

ბილარ 3-ის ვებრეტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართუ"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თვებუდომარე	ნ. ხაინდრავა
3	ბანკის ვებრეტალური დირექტორი	გ. კვიციანი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.cartubank.ge

ბანკის დირექტორადი ადასტურებს მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მოწოდებულია სამეთვალყურეო სამსახურთან შეთანხმებული მიჯანჭირების პრინციპების სრული დაცვით. წინადადება ანგარიშგება კავშირდებულებს საქართველოს კონფიდენციალური ბანკის პრინციპების 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კონფიდენციალური ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ვებრეტალური ანგარიშგების წესის" მიხედვით და საქართველოს კონფიდენციალური ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ქართული მარტიზმული
2	საბალანსო აქტის
3	მოკლად-ხაზოვანი ანგარიშგება
4	ბალანსირებულ ანგარიშების აქტის
5	რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის კონტროლის და აკრედიტაციის შესახებ
7	ქატივების და საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეულ დაქვემდებარებული საბალანსო დოკუმენტების შორის კავშირები
8	საბალანსო დოკუმენტების დარღვევებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეულ დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების შორის განხილვების
9	საბუღალტრული კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადასტურების მითითებები
10	საბალანსო აქტისა და საბუღალტრული კაპიტალის დოკუმენტების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მართვა
13	საბანკარეზერვუალი მოცულობა - საკრედიტო რისკის მართვების დოკუმენტი
14	დაკრედიტების კავშირდებულება
15	კონტრაგენტთან და კავშირდებულებით საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები
15.1	დაკრედიტების კავშირდებულება
16	შეზღვევა საბალანსო დარღვევების კავშირდებულება
17	რისკის პოზიციის დარღვევების ნაწილი დარღვევის და რისკის კომპენსის მიხედვით
18	ქატივების, კატივებზე მისაღობილი საკრედიტო ზარალის და ნაწილის განხილვების რისკის კომპენსის მიხედვით
19	ქატივების, კატივებზე მისაღობილი საკრედიტო ზარალის და ნაწილის განხილვების დაკრედიტების რისკის კომპენსის მიხედვით
20	მისაღობილი საკრედიტო ზარალის კომპენსის სესხებზე და კონტრაგენტული საკრედიტო მართვის მართვის ქატივებზე
21	სესხების სესხების კომპენსის
22	სესხების, საკრედიტო მართვის და კონტრაგენტული კომპენსის განხილვების განხილვების, საკრედიტო რისკის კატივების, დაკრედიტების და მისაღობის რისკის მიხედვით
23	სესხების, კონტრაგენტული კომპენსის მიხედვით განხილვების სესხების, სესხებზე მისაღობილი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე კონტრაგენტული კომპენსის და კონტრაგენტული კომპენსის განხილვების განხილვების განხილვების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე მისაღობილი საკრედიტო ზარალის განხილვების, დაკრედიტების რისკის კატივების და საკრედიტო რისკის კატივების მიხედვით
25	სესხების, კონტრაგენტული საკრედიტო მართვის და კონტრაგენტული კომპენსის განხილვების განხილვების კონტრაგენტული კომპენსის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საკრედიტო მართვის შესახებ

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 31/03/2023

ცხრილი 1 ბირთვადი მაჩვენებლები		ფას-ის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები				
N		1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ბირთვადი პირველადი კაპიტალი	351,924,744	346,319,799	352,123,281	341,651,988	327,269,481
2	პირველადი კაპიტალი	422,973,808	421,192,063	430,591,944	422,650,552	412,922,844
3	საზედამხედველო კაპიტალი	450,114,048	449,833,263	464,614,344	457,797,352	450,138,444
4	ბირთვადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	271,767,957	246,196,640	266,775,387	244,629,393	255,999,856
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	318,402,921	289,615,242	310,449,909	287,206,775	300,984,127
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	380,127,069	368,984,106	389,834,727	363,830,560	382,468,771
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,376,943,700	1,514,338,627	1,534,536,778	1,506,062,038	1,521,459,530
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *						
8	ბირთვადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	25.56%	22.87%	22.95%	22.69%	21.51%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	30.72%	27.81%	28.06%	28.06%	27.14%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	32.69%	29.70%	30.28%	30.40%	29.59%
11	ბირთვადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	19.74%	16.26%	17.38%	16.24%	16.83%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	23.12%	19.12%	20.23%	19.07%	19.78%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	27.61%	24.37%	25.40%	24.16%	25.14%
მოგება						
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.81%	5.48%	5.66%	5.90%	6.27%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.83%	1.87%	1.93%	2.01%	2.16%
16	საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.31%	1.91%	2.65%	2.57%	2.46%
17	წმინდა საპროცენტო მარგა	3.99%	3.62%	3.74%	3.89%	4.11%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.42%	1.69%	2.60%	2.67%	1.73%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	5.65%	7.23%	11.09%	11.29%	6.93%
აქტივების ხარისხი						
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	20.33%	23.98%	29.32%	34.74%	37.48%
21	მისაღიძნეო საკრედიტო "ხარალი" მთლიან სესხებთან	6.79%	8.57%	10.11%	12.93%	13.65%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	59.28%	60.64%	60.11%	59.39%	62.93%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	64.43%	66.52%	67.17%	67.02%	67.62%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-2.77%	-23.39%	-20.08%	-12.06%	0.82%
ლიკვიდობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	32.21%	45.13%	43.29%	40.57%	29.46%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	82.75%	81.83%	85.36%	84.05%	86.49%
27	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	35.40%	42.87%	44.58%	40.49%	35.11%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	641,099,895	722,200,116	633,736,976	650,448,662	387,420,471
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	349,783,383	424,729,348	393,520,792	377,784,398	215,907,726
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	183.28%	170.04%	161.04%	172.17%	179.44%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,127,228,135	1,222,087,368	1,225,983,493	1,124,888,387	1,132,605,509
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	674,505,700	693,944,329	735,040,441	756,273,691	844,650,066
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	167.12%	176.11%	166.79%	148.74%	134.09%

"საქართველოს საბანკო დაწესებულებებისათვის ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშთა გეგმის და ანგარიშთა გეგმის გამოყენების ინსტრუქციის"			
4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022
234,253,424	211,365,830	204,029,629	191,863,393
307,207,424	287,916,230	283,109,929	275,598,493
346,535,560	332,079,701	328,430,263	324,944,902
158,652,338	155,205,239	151,883,465	156,772,135
199,902,308	195,580,136	191,304,964	197,780,823
276,281,548	270,125,489	263,335,691	272,657,637
1,404,709,746	1,372,073,122	1,354,126,092	1,361,151,846
16.68%	15.40%	15.07%	14.10%
21.87%	20.98%	20.91%	20.25%
24.67%	24.20%	24.25%	23.87%
11.29%	11.31%	11.22%	11.52%
14.23%	14.25%	14.13%	14.53%
19.67%	19.69%	19.45%	20.03%
6.71%	6.49%	5.41%	5.52%
2.02%	2.09%	2.18%	2.38%
3.22%	3.11%	1.80%	1.35%
4.70%	4.41%	3.24%	3.15%
3.23%	2.02%	2.10%	0.80%
22.31%	14.15%	14.66%	5.26%
23.79%	28.03%	30.31%	33.48%
14.51%	15.73%	16.38%	16.79%
62.39%	61.54%	61.06%	64.56%
68.24%	70.28%	70.11%	70.85%
-21.23%	-18.61%	-13.98%	0.00%
48.57%	47.32%	44.61%	32.55%
82.09%	85.55%	84.70%	87.28%
46.11%	48.76%	40.30%	38.76%
729,588,624	639,213,572	631,144,335	373,335,681
437,351,308	404,688,413	356,160,851	211,298,854
166.82%	157.95%	177.21%	176.69%
1,108,500,211	1,083,242,924	985,451,920	995,046,414
596,083,525	607,887,718	625,376,566	744,830,717
185.96%	178.20%	157.58%	133.59%

* კონსერვატივის ბუღალტრული მოთხოვნის განუღებავად დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://nbg.gov.ge/page/covid-19>

*** სცი-ის მეთოდოლოგიით გასაგებობისთვის კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტად კონსერვატიული ლოკალურ რისკებს.

იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2023

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	ნადი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	46,401,380	492,629,518	539,030,898	12,675,540	438,657,379	451,332,919
1.1	ნადი ფული	8,796,169	19,146,808	27,942,978	5,933,824	8,917,918	14,851,742
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	7,585,253	205,410,302	212,995,555	6,716,302	204,570,765	211,287,066
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	30,019,958	268,072,408	298,092,365	25,413	225,168,696	225,194,110
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	7,410,814	-	7,410,814	7,111,300	-	7,111,300
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	168,050	-	168,050	161,000	-	161,000
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	7,242,764	-	7,242,764	6,950,300	-	6,950,300
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	331,780,008	447,081,539	778,861,548	368,531,131	584,692,098	953,223,229
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	40,262,675	-	40,262,675	26,118,156	-	26,118,156
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	291,517,333	447,081,539	738,598,872	342,412,976	584,692,098	927,105,073
7	ინვესტიციები შეიღობილ, მუკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	9,372,300	-	9,372,300	9,372,300	-	9,372,300
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ობიექტები	101,992,528	-	101,992,528	70,198,197	-	70,198,197
9	მატერიალური აქტივები	13,085,692	-	13,085,692	14,848,879	-	14,848,879
9.1	მირითადი საშუალებები	13,085,692	-	13,085,692	14,848,879	-	14,848,879
9.2	საინვესტიციო ქონება	-	-	-	-	-	-
10	არამატერიალური აქტივები	5,225,550	-	5,225,550	3,704,164	-	3,704,164
10.1	გუდივილი	-	-	-	-	-	-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	5,225,550	-	5,225,550	3,704,164	-	3,704,164
11	სავადასახადო აქტივები	-	-	-	1,539,727	-	1,539,727
11.1	მიმდინარე სავადასახადო აქტივები	-	-	-	1,539,727	-	1,539,727
11.2	გადავადებული სავადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
13	სხვა აქტივები	3,745,171	298,986	4,044,158	2,144,323	386,266	2,530,589
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	-	-	-	-	-	-
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
14	სულ აქტივები	519,013,444	940,010,044	1,459,023,487	490,125,561	1,023,735,743	1,513,861,303

ვალდებულებები							
15	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით	-	-	-	446,431	-	446,431
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	176,091,182	814,362,782	990,453,965	146,522,388	902,957,963	1,049,480,351
17.1	დეპოზიტები	173,592,732	814,252,002	987,844,734	143,139,527	902,778,212	1,045,917,739
17.2	ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	-	-
17.3	გამომცემელი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,498,451	110,780	2,609,231	3,382,861	179,751	3,562,612
18	ანარიცხები	233,789	113,218	347,007	1,443,528	540,111	1,983,638
19	საგადასახადო ვალდებულებები	8,925,699	-	8,925,699	7,567,437	-	7,567,437
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	8,362,832	-	8,362,832	-	-	-
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	562,867	-	562,867	7,567,437	-	7,567,437
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	76,026,456	76,026,456	-	97,124,980	97,124,980
21	სხვა ვალდებულებები	349,832	6,623	356,455	332,401	188,808	521,209
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
22	სულ ვალდებულებები	185,600,501	890,509,081	1,076,109,582	156,312,184	1,000,811,861	1,157,124,046
საკუთარი კაპიტალი							
23	სააქციო კაპიტალი	114,430,000	-	114,430,000	114,430,000	-	114,430,000
24	პრივილეგირებული აქციები	-	-	-	-	-	-
25	საემისიო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
26	(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები	-	-	-	-	-	-
27	გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	25,763,611	-	25,763,611	25,763,611	-	25,763,611
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	25,763,611	-	25,763,611	25,763,611	-	25,763,611
27.2	სხვა გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	-	-	-	-	-	-
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	29,260	-	29,260	(261,450)	-	(261,450)
29.1	გადაფასების რეზერვი	-	-	-	-	-	-
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები	29,260	-	29,260	(261,450)	-	(261,450)
30	გაუნაწილებელი მოგება	242,691,034	-	242,691,034	216,805,095	-	216,805,095
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	382,913,906	-	382,913,906	356,737,256	-	356,737,256
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	568,514,407	890,509,081	1,459,023,487	513,049,440	1,000,811,861	1,513,861,302

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2023

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	11,092,958	10,126,988	21,219,947	10,708,979	11,953,440	22,662,419
1.1	სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	158,805	-	158,805	157,500	-	157,500
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	10,934,154	10,126,988	21,061,142	10,551,479	11,953,440	22,504,919
1.6	სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(2,805,786)	(4,149,710)	(6,955,496)	(2,635,411)	(5,036,915)	(7,672,326)
2.1	(სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური ვალდებულებები)	-	-	-	-	-	-
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)	-	-	-	-	-	-
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(2,805,786)	(4,149,710)	(6,955,496)	(2,635,411)	(5,036,915)	(7,672,326)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)	-	-	-	-	-	-
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან	-	-	-	-	-	-
4	საკომისიო შემოსავალი	1,303,917	755,270	2,059,186	845,898	4,079,590	4,925,489
5	(საკომისიო ხარჯი)	(294,695)	(1,312,162)	(1,606,857)	(332,314)	(4,066,559)	(4,398,873)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა	-	-	-	90,425	1,083,389	1,173,814
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა	-	-	-	456,821	-	456,821
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა	-	-	-	-	-	-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	(1,993,474)	-	(1,993,474)	1,016,640	-	1,016,640
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	284,082	-	284,082	106,998	-	106,998
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	2,207	-	2,207	855	123	978
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(1,657,917)	-	(1,657,917)	(1,695,153)	-	(1,695,153)
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(5,708,412)	-	(5,708,412)	(5,300,030)	-	(5,300,030)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(4,336,337)	-	(4,336,337)	(4,389,372)	-	(4,389,372)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(1,372,075)	-	(1,372,075)	(910,658)	-	(910,658)
15	(ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(856,533)	-	(856,533)	(1,065,068)	-	(1,065,068)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	(125,898)	1,020,677	894,779	(108,068)	(294,594)	(402,663)
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღირება)	(81,261)	(76,736)	(157,997)	12,819	133,700	146,518
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(71,344)	(76,736)	(148,080)	(9,151)	133,700	124,549
17.2	(სხვა ანარიცხები)	(9,917)	-	(9,917)	21,970	-	21,970
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(11,294,800)	12,765,146	1,470,345	(2,035,712)	632,376	(1,403,336)
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	-	-	-	-	-	-
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(11,294,800)	12,765,146	1,470,345	(2,035,712)	632,376	(1,403,336)
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება ინვესტიციების შეიღობილ, მკაფიო და ერთობლივ საწარმოებში)	-	-	-	-	-	-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება	-	-	-	0	-	0
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მკაფიო და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდი	-	-	-	-	-	-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	(12,135,613)	19,129,473	6,993,860	67,679	8,484,550	8,552,229
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	1,601,642	-	1,601,642	2,414,132	-	2,414,132
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ	(13,737,254)	19,129,473	5,392,219	(2,346,453)	8,484,550	6,138,097

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2023

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"			-			-
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			-			-
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	88,810,831	294,440,096	383,250,927	135,630,463	380,733,641	516,364,104
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	5,882,650	2,440,086	8,322,736	8,470,932	2,775,266	11,246,198
3.2	გარანტია	82,928,181	292,000,010	374,928,191	127,159,531	377,958,375	505,117,906
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	-	-	-	-	-	-
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			-			-
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			-			-
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	189,704,691	1,831,660,576	2,021,365,267	251,343,156	2,238,753,658	2,490,096,813
5.1	ფულადი სახსრები	39,196,234	20,215,259	59,411,493	2,619,672	47,274,068	49,893,740
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			-			-
5.3	უძრავი ქონება:	20,163,478	1,340,114,336	1,360,277,814	18,861,768	1,668,972,185	1,687,833,953
5.3.1	საცხოვრებელი	92,174	163,532,732	163,624,906	310,130	188,202,747	188,512,877
5.3.2	კომერციული	619,617	595,806,256	596,425,873	735,008	826,056,259	826,791,267
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	187,391,281	187,391,281	-	158,295,206	158,295,206
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (მუნიციპალიტეტის გარეშე)	19,451,686	357,182,678	376,634,365	17,816,630	396,722,022	414,538,652
5.3.5	სხვა	-	36,201,389	36,201,389	-	99,695,951	99,695,951
5.4	მოდრავი ქონება	108,525,636	293,425,459	401,951,095	204,220,021	306,100,556	510,320,577
5.5	წილის გირავნობა	10,726,543	149,489,051	160,215,594	22,753,826	181,430,387	204,184,213
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	3,968,620	3,968,620	-	4,807,015	4,807,015
5.7	სხვა	11,092,800	24,447,851	35,540,651	2,887,869	30,169,446	33,057,315
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	13,420,891	21,490,260	34,911,151	8,025,166	13,352,163	21,377,329
7	გაცემული გარანტიები	50,637,019	10,187,919	60,824,938	20,414,501	9,477,987	29,892,488
8	აკრედიტივი			-			-
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			-			-
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			-			-
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			-			-
9.4	გაყიდული ოფციონები			-			-
9.5	ნაყიდი ოფციონები			-			-
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			-			-
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			-			-
10	ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები	29,844,858	96,786,696	126,631,555	9,082,655	34,194,860	43,277,515
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,612	11,692,101	11,695,713	-	452,902	452,902
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	2,751,380	2,751,380	3,107	583,608	586,715
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	11,839,913	27,512,648	39,352,561	5,038,999	9,452,767	14,491,766
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	18,001,333	54,830,568	72,831,901	4,040,549	23,705,582	27,746,131
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმეკრულებო ვალდებულება			-			-

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 31/03/2023

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,211,868,900	1,347,034,862	1,341,538,379	1,311,952,899	1,322,362,719
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,164,706,749	1,308,503,121	1,310,818,080	1,283,380,989	1,296,687,645
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	23,430,750	23,430,750	23,430,750	23,430,750	23,430,750
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	47,162,151	38,531,741	30,720,300	28,571,911	25,199,806
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	-	-	-	-	475,268
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	34,369,564	36,598,529	54,550,174	55,660,914	60,964,335
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	130,705,236	130,705,236	138,448,225	138,448,225	138,132,476
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,376,943,700	1,514,338,627	1,534,536,778	1,506,062,038	1,521,459,530

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2023

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	ნატო ხაინდრავა	თავმჯდომარე
2	ბესიკ დემეტრაშვილი	არადამოუკიდებელი წევრი
3	ზაზა ვერძელი	დამოუკიდებელი წევრი
4	თეა ჯოხაძე	არადამოუკიდებელ წევრი
5		
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	გრიგოლ კაცია	გენერალური დირექტორი
2	გივი ლეზანიძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე - ფინანსური დირექტორი
3	ბექა კვარაცხელია	გენერალური დირექტორის მოადგილე - რისკების დირექტორი
4	ზურაბ გოგუა	გენერალური დირექტორის მოადგილე - კომერციული დირექტორი
5	დავით გალუაშვილი	გენერალური დირექტორის მოადგილე - ოპერაციების დირექტორი
6	გიორგი სულამანიძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე - ციფრული საბანკო საქმიანობის დირექტორი
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: 31/03/2023

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

	ა	b		c
		საბალანსო ღირებულებები		
	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების ადრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	539,030,898	-	539,030,898
1.1	ნაღდი ფული	27,942,978		27,942,978
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	212,995,555		212,995,555
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	298,092,365		298,092,365
2	სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური აქტივები	-		-
2.1	მათ შორის: წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები	-		-
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით	-		-
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	-		-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	7,410,814	29,260	7,381,554
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	168,050		168,050
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	7,242,764	29,260	7,213,504
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	-		-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	778,861,548	-	778,861,548
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	40,262,675		40,262,675
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	738,598,872		738,598,872
7	ინვესტიციები შეიღობილ, მეცავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	9,372,300		9,372,300
8	გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი უალოოზი	101,992,528		101,992,528
9	მატერიალური აქტივები	13,085,692	-	13,085,692
9.1	მირითადი საშუალებები	13,085,692		13,085,692
9.2	საინვესტიციო ქონება	-		-
10	არამატერიალური აქტივები	5,225,550	5,225,550	-
10.1	გუდვილი	-		-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	5,225,550	5,225,550	-
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-		-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-		-
13	სხვა აქტივები	4,044,158	-	4,044,158
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	-		-
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-		-
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,459,023,487	5,254,810	1,453,768,678

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2023

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

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,453,768,678
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	95,389,082
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	-
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,549,157,760
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-44,796,872
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,504,360,888

* 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: 31/03/2023

ცხრილი 9 საზედამხვეველო კაპიტალი

N	ლარი
1	357,121,034
2	114,430,000
3	-
4	-
5	7,438,034
6	235,253,000
7	5,196,290
8	(29,260)
9	-
10	5,225,550
11	-
12	-
13	-
14	-
15	-
16	-
17	-
18	-
19	-
20	-
21	-
22	-
23	-
24	351,924,744
25	71,049,064
26	71,049,064
27	25,763,611
28	45,285,452
29	-
30	-
31	-
32	-
33	-
34	-
35	-
36	71,049,064
37	27,140,240
38	27,140,240
39	-
40	-
41	-
42	-
43	-
44	-
45	-
46	27,140,240

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2023

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%	61,962,467
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	82,616,622
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	110,155,496
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	34,423,593
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	12.74%	175,381,898
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	14.62%	201,362,706
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	17.11%	235,547,980
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	19.74%	271,767,957
5	პირველადი კაპიტალი	23.12%	318,402,921
6	საზედამხედველო კაპიტალი	27.61%	380,127,069

* 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: 31/03/2023

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	539,030,898	
1.1	ნაღდი ფული	27,942,978	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	212,995,555	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	298,092,365	
2	საგაჭროდ გამოზრული ფინანსური აქტივები	-	
2.1	მათ შორის: წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები	-	
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით	-	
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	-	
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	7,410,814	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	168,050	
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	7,242,764	
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	-	
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	778,861,548	
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	40,262,675	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	738,598,872	
7	ინვესტიციები შეილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	9,372,300	
8	გასაყიდად გამოზრული გრძელვადიანი აქტივები და გამვლელი უჯგუფები	101,992,528	
9	მატერიალური აქტივები	13,085,692	
9.1	ძირითადი საშუალებები	13,085,692	
9.2	საინვესტიციო ქონება	-	
10	არამატერიალური აქტივები	5,225,550	<i>ცხრილი 9 (Capital), N10</i>
10.1	გუდვილი	-	
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	5,225,550	
11	საგადასახადო აქტივები	-	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	
13	სხვა აქტივები	4,044,158	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	-	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	
14	სულ აქტივები	1,459,023,487	
	ვალდებულებები		
15	საგაჭროდ გამოზრული ფინანსური ვალდებულებები	-	
15.1	მათ შორის: წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები	-	
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით	-	
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	990,453,965	
17.1	დეპოზიტები	987,844,734	
17.2	ნასესხები სახსრები	-	
17.3	გამომწვეული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,609,231	
18	ანარიცხები	347,007	

19	საგადასახადო ვალდებულებები		8,925,699	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		8,362,832	
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		562,867	
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები		76,026,456	ცხრილი 9 (Capital), N28 & N38
21	სხვა ვალდებულებები		356,455	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		-	
22	სულ ვალდებულებები		1,076,109,582	
	საკუთარი კაპიტალი			
23	სააქციო კაპიტალი		114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეირებული აქციები		-	
25	საგებისო კაპიტალი		-	
26	(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები		-	
27	გამომცემული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა		25,763,611	
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი		25,763,611	ცხრილი 9 (Capital), N27
27.2	სხვა გამომცემული წილობრივი ინსტრუმენტები		-	
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		-	
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი		29,260	
29.1	გადაფასების რეზერვი		-	
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		-	
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		29,260	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	გაუნაწილებელი მოგება		242,691,034	ცხრილი 9 (Capital), N5 & N6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი		382,913,906	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		1,459,023,487	

ბანკი: სს "ანგი ბანკი"
 თარიღი: 31/03/2023

ცხრილი 11 საქრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პორტიფოლი
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ვალუტებზე)

	რისკის ფორები																საქრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პორტიფოლი საქრედიტო რისკის მიტოვებისაშუაშუ															
	a	b	c		d		e		f		g		h		i			j		k		l		m		n		o		p		q
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%																	
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო				
1	36,184,152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205,410,302		
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	-	-	165,059,679	-	-	-	-	133,032,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,528,979	
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	708,740,377	
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	29,010,689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
სულ	65,194,841	-	165,059,679	-	-	-	-	133,032,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,266,006,622

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 31/03/2023

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	241,594,453				205,410,302	205,410,302	85%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-				-	-	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-				-	-	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-				-	-	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-				-	-	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	298,092,365				99,528,279	99,528,279	33%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	659,125,386	93,434,645	49,614,992		708,740,377	657,640,466	93%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	-	-	-	-	-	-	0%
10 ვალადადიდებული სესხები	79,281,770	222,140	111,070		79,392,840	78,830,325	99%
11 მაღალი სახედიამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	0%
14 სხვა ერთეულები	175,674,701	1,732,297	866,148		172,934,824	170,459,529	97%
სულ	1,453,768,675	95,389,082	50,592,210		1,266,006,622	1,211,868,900	81%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 31/03/2023

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				87,895,366	553,204,529	641,099,895	54,216,326	247,727,704	301,944,030
გაღწევა									
2 ფუნქციური პირების დეპოზიტები	17,084,673	376,629,507	393,714,180	2,979,193	71,263,020	74,242,213	607,785	8,441,556	9,049,342
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	153,698,953	515,170,317	668,869,270	35,353,342	243,803,881	279,157,223	27,498,017	112,586,539	140,084,556
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	59,886,948	25,030,471	84,917,419	8,561,525	6,442,848	15,004,374	3,546,240	2,018,867	5,565,107
6 სხვა საკონტრაქტო გაღწევა	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გაღწევა	50,832,237	106,442,946	157,275,183	1,810,943	3,744,701	5,555,644	1,810,943	3,744,701	5,555,644
8 ფულის მთლიანი გაღწევა	281,502,812	1,023,273,240	1,304,776,052	48,705,004	325,254,449	373,959,453	33,462,985	126,791,663	160,254,648
შემოღწევა									
9 უკონკრეტო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოღწევა კონტრაგენტებიდან	306,791,184	717,794,086	1,024,585,270	16,979,659	6,914,579	23,894,238	50,659,140	335,690,696	386,349,836
11 ფულის სხვა შემოღწევა	19,252,732	271,839	19,524,571	281,832	-	281,832	281,832	-	281,832
12 ფულის მთლიანი შემოღწევა	326,043,916	718,065,925	1,044,109,841	17,261,491	6,914,579	24,176,070	50,940,972	335,690,696	386,631,668
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				87,895,366	553,204,529	641,099,895	54,216,326	247,727,704	301,944,030
14 ფულის წმინდა გაღწევა				31,443,513	318,339,870	349,783,383	8,365,746	31,697,916	40,063,662
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				279.53%	173.78%	183.28%	648.08%	781.53%	753.66%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკაღმკრებლოდ დასაყავ მითხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საოლუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 31/03/2023

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,459,023,485
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(5,196,290)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,453,827,195
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	-
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	95,389,082
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(44,796,872)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	50,592,210
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	422,973,808
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,504,419,405
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	28.12%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 31/03/2023

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	377,688,356	-	-	173,322,884	551,011,240
2	საზედამხედველო კაპიტალი	377,688,356			72,425,692	450,114,048
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				100,897,192	100,897,192
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	128,500,052	86,162,213	134,480,795	-	314,664,993
5	რეზიდენტი	92,183,183	85,869,740	133,265,885		295,752,867
6	არარეზიდენტი	36,316,869	292,473	1,214,910		18,912,126
7	საბითუმო დაფინანსება	212,162,485	236,695,022	82,814,327	-	261,551,902
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ხაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	206,892,713	233,396,763	75,207,841		257,748,659
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	5,269,772	3,298,258	7,606,487		3,803,243
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	15,108,761	5,154,357	1,708,686	-
12	ღირებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-		-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		15,108,761	5,154,357	1,708,686	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					1,127,228,135
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	553,707,798	-	-		15,638,463
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	10,909,584	178,632,469	161,100,636	266,764,598	393,779,911
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	10,909,584	12,779,963	-	-	3,553,432
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		158,899,405	148,866,241	234,748,588	353,419,123
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		6,234,909	12,234,395	26,254,225	31,550,743
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		718,192	-	5,761,785	5,256,613
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	-	94,926,452	55,976,058	131,751,077	255,649,800
26	ღირებულებებთან დაკავშირებული აქტივები					
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სხვა კატეგორიებში		94,926,452	55,976,058	131,751,077	255,649,800
28	გარეგანობის მუხლები		52,068,529	10,647,039	32,673,514	9,437,525
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					674,505,700
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					167.12%

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2023

ცხრილი 17

რისკის კლასები	განაწილება წარჩენი ვადიანობის მიხედვით	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის დირექტული					სულ
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	212,995,555	602,841	27,996,058	-		241,594,453
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/ინსტიტუტების მიმართ						-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	123,763,333	171,645,120	-	2,683,912		298,092,366
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		304,786,461	175,327,077	222,135,168	35,053,566	737,302,272
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები						-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10	ვადადაცილებული სესხები*		9,353,780	18,844,034	16,029,369	35,054,587	79,281,770
11	მადალი საზედამხებელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:	27,942,978	4,332,190	4,162,760	11,143,935	129,197,714	176,779,577
15	სულ	364,701,866	481,366,611	207,485,896	235,963,015	164,251,280	1,453,768,668

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 31/03/2023
ცხრილი 18

საბალანსო აქტივები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	მოლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედისი				
რისკის პოსტები						
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		241,623,713				241,623,713
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/ინსტიტუტების მიმართ						-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		298,092,366				298,092,366
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	157,990,262	632,558,362	53,246,352		14,443,481	737,302,272
8 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები						-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10 ვადაგადცილებული სესხები*	101,528,861	639,206	22,886,297		14,447,093	79,281,770
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ერთეულები:	3,745,308	179,344,890	1,085,063	-	621,994	182,005,134
15 სულ	161,735,570	1,351,619,331	54,331,416	-	15,065,475	1,459,023,485
16 მათ შორის: სესხები	160,897,104	630,566,566	53,711,813		14,447,093	737,751,857
17 მათ შორის: საგალო ფასიანი ქაღალდები	-	47,800,452	295,012			47,505,440

ვადაგადცილებული სესხები* - ვადაგადცილებული სესხები შეიცავს როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილებდა იმ კლასებში სადაც ვადაგადცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადცილებული სესხების სტრიქონი.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2023

ცხრილი 19

სასაღმსო აქტივები	ა		ბ		გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ლირებულა				მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უქმოქმედი	282,357	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უქმოქმედისი	249,213,168				(ა+ბ-გ-დ)
1 სახელმწიფო ინვესტიციები	16,334,908							249,113,568
2 საფინანსო ინსტიტუტები	427,036			311,943,487	85,493			312,285,030
3 საბითუმო ლიზინგები	-			-	-			-
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტები	31,752,796			48,502,618	8,151,101			72,104,313
5 უძრავი ქონების შენობებები	16,334,908			57,255,052	5,534,271			68,055,689
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	345,790			47,786,263	525,594			47,606,420
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	5,974,399			8,486,738	2,033,964			12,427,172
8 სამომხმარებლო საქონელი გაქრობა	11,391,817			2,782,919	1,114,666			13,060,070
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	8,822,522			112,543,265	3,430,118	14,443,481		117,935,669
10 ხანგრძლივი მიხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	26,855			1,780,405	590			1,806,669
11 ფუნქციონირების, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	-			1,127,292	298			1,126,995
12 გაქრობა (სხვა)	22,466,359			7,946,634	5,473,198			24,939,796
13 წარმოება (სხვა)	3,889,182			13,458,253	605,591			16,741,844
14 სასტუმროები და ტურიზმი	19,795,060			29,861,770	1,000,942			48,655,889
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	395,564			155,301	25,092			525,772
16 მძიმე მრეწველობა	69,739			70,102,325	3,067,872			67,104,192
17 ტექნიკასამართი სადგურები და ბუნების ინჟინერიები	-			17,305,823	45,508			17,260,315
18 ქირავებები	2,206,889			1,148,326	665,665			2,689,550
19 ავტომობილების დილერები	-			17,202,343	145,201			17,057,142
20 ჯანდაცვა	-			34,573,286	12,140			34,561,146
21 ფარმაცევტიკა	105			1,692,446	1,077			1,691,474
22 ტელეკომუნიკაცია	10,379,566			35,209,969	13,046,531			32,543,004
23 სერვისი	8,083,099			57,548,749	633,013			64,998,834
24 სივალის მწოდების სექტორი	12,781,117			29,775,554	6,355,782			36,200,889
25 სხვა	5,390,107			30,895,058	1,511,184	3,612		34,773,981
26 საქმიანობა, რომელზეც არ არის აღწერილი დანაშაულის წარმომადგენლის სექტორი	81,878			1,100,949	103,034			1,079,793
27 სხვა აქტივები	838,466			162,221,335	381,533		618,382	162,678,268
28 სულ	161,735,570			1,351,619,331	54,331,416	-	15,065,475	1,459,023,485

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 31/03/2023

ცხრილი 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	69,751,017	37,128
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	5,696,317	200,978
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	1,693,327	73,868
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	4,002,991	127,111
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	20,475,119	37
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	8,833,830	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	7,738,403	37
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	3,902,886	-
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	(1,260,402)	0
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	53,711,813	238,070

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 31/03/2023
ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შეზღვევასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	195,218,066	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	2,463,554	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	36,784,516	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	-	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მარტივი დეფარტის გზით	4,495,714	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	14,478,186	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	12,186,349	13,128,614
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	5,624,267	
12	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	160,897,104	

ბანკი სს "ბანკ ჯაფო"
თარიღი 31.03/2023
გვ. 21

სესხის და კომპანტული ფასიანი ქაღალდების წილიანი ფარგლები და გარესპატივი ვალდებულებების წილიანი ფარგლები - განყოფილება უზრუნველყოფის მიხედვით	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
	ფარგლიანი უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარღვევები	სახელწოდება, სახელწოდება დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარღვევები	სესხის ან/და სავაჭრო ინტეგრირების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარღვევები	ფიზიკური/საწესიანი უზრუნველყოფილი ვალდებულებების სანაწირო ფარგლები	ფარგლიანი უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარღვევები	სესხი/წილიანი და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარღვევები	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარღვევები	სხვა მესხე ბირთვით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარღვევები	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარღვევები
სესხები - არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარღვევები	46,073,827	8,322,736	-	-	990,702,066	5,264,755	62,954,526	6,810,167	71,335,593
1 სესხები							10,042,285		9,073,066
2 კორპორატიული საჯარო ფასიანი ქაღალდები					48,727,825	145,810	13,270,594	8,760,756	12,148,754
3 გარესპატივი ვალდებულებები	12,682,351								
4 მათ შორის: უზრუნველყოფის სესხები	5,654,376	3,474,783			132,161,031	1,029,683	9,767,295	1,047,893	7,762,099
5 მათ შორის: უზრუნველყოფის გარეშე სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები									
6 მათ შორის: უზრუნველყოფის გარეშე სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები					3,212,846				507

Կարգաթիվ	Նկարագրություն	Կնիքի նյութական				Նվազեցումներ				Ինքնակատարվող				Կնիքի Կուտակ	Նվազեցումների հետևանքով արժեքի փոփոխությունը	Նվազեցումների հետևանքով արժեքի փոփոխությունը	Նվազեցումների հետևանքով արժեքի փոփոխությունը	Կնիքի նվազեցումների հետևանքով արժեքի փոփոխությունը		
		1-րդ կտրված	2-րդ կտրված	3-րդ կտրված	Կնիքի արժեքի փոփոխությունը	1-րդ կտրված	2-րդ կտրված	3-րդ կտրված	Կնիքի արժեքի փոփոխությունը	1-րդ կտրված	2-րդ կտրված	3-րդ կտրված	Կնիքի արժեքի փոփոխությունը							
1.	Կնիքի նյութական	102074	112330			175733	112274			14288	28			18		0.0%	13.9%	543		
2.	Նվազեցումներ	639793	678847	76496	1286297	6281496	6788052	69201	6497142	698227	12207	3297	612278	126	126	19.6%	14.9%	612		
3.	Կնիքի նյութականի արժեքի փոփոխությունը															0.0%	0.0%			
4.	Նվազեցումներ															0.0%	0.0%			
5.	Կնիքի նյութականի արժեքի փոփոխությունը	3391275	3228894	6217	61124	289499	1718213	6291	13120	76462	36207	497	61861	226	226	15.9%	16.9%	124		
6.	Նվազեցումներ	269152	192815	71888	11888	308498	188751	9298	9298	76873	9274	12088	12088	12088	12088	18.6%	8.6%	1122		
7.	Նվազեցումներ	11294935	8302837	1388366	1142011	11583582	8491974	1384276	1228248	108294	9284	15786	96361	143	143	11.8%	9.9%	924		
7.1	Նվազեցումներ - արժեքի փոփոխությունը	8447789	6237485	1388366	895082	8341295	6281141	1384294	928207	89201	9285	15724	67362	16	16	14.9%	15.9%	923		
7.2	Նվազեցումներ - ինքնակատարվողի հետևանքով	2496166	2268409		246166	1486787	2210833		299141	24969	889	25688		14	14	6.9%	16.9%	894		
7.3	Նվազեցումներ - Նվազեցումների հետևանքով	468108	468108	25061		475158	447434	21881		244	981	62		29	29	16.9%	12.9%	124		
8.	Նվազեցումներ															0.0%	0.0%			
9.	Նվազեցումներ															0.0%	0.0%			
10.	Կնիքի նյութականի արժեքի փոփոխությունը	102074	112330	1,081,680	2,880,328	-	26,880,297	15,729,664	1,481,081	3,968,610	-	798,588	14,268	12,268	880,288	-	1,821	12.6%	9,2%	712
10.1	Կնիքի նյութականի արժեքի փոփոխությունը															0.0%	0.0%			

ზოგადი განმარტებები	
	ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუმში 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) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ. 2017, 2016, 2015
	თუ კონკრეტული ცხრილების მიხედვით 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 პერიოდისა (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.
	(6)-(24) სტრიქონების შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.
	თუ რომელიმე მარკეტინგული, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველუმი.
	(5), (9) და (10) სტრიქონებში შესვლის მონაცემები გაუქმდება ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.
	(11)-(24) სტრიქონების შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამისა "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):
	მთლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი აქტივები;
	მთლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულებები;
	სააქვით კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქვით კაპიტალი;
	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები;
	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯები;
	საოპერაციო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმართული მთლიანი არასპროცენტო შემოსავლები გარდა დილიტური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება/ზარალიცა, და გამოკლებული მთლიანი არასპროცენტო ხარჯები;
	წმინდა საპროცენტო მარგა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;
	უკუყვება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;
	უკუყვება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქვით კაპიტალთან.
	მთლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი სესხები;
	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი IFRS 9-ის შესაბამისად, არ შედის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხების აუთენტიკურ წარწერაში.
	უზომიერი სესხები – მთლიანი სესხებიდან IFRS 9-ის კლასიფიკაციის შესაბამისად, მე-3 დონის საკრედიტო რისკის და შექმნილი ან გამოიწვეული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების (POCI) ჯამი;
	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მთლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მთლიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მთლიანი სესხების მოცულობაზე;
	ლიკვიდური აქტივები – ერთწლიანი ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულადი სახსრებად მისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;
	მიმდინარე და მოთხოვნილ დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნილ დეპოზიტების ჯამი;
	წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;
განმარტებები გვერდისთვის 2. SOFP, 3. SOPL, ცხრილები 2 და 3	
	ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მქვდება ფას-ის მიხედვით
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
	1-ელ სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისათვის არსებული ბანკის მიერ მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულების" ჯამური ნომინალური ღირებულება
	მე-2 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისათვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.
	მე-3 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისათვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 3.1 და 2.2 სტრიქონებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება
	მე-4 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისათვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაუკავშირდა ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველყოფად.
	მე-5 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისათვის ბანკის კლიენტების მიერ ბანკის სასარგებლოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქტივების ჯამური ღირებულება. აქტივების ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრიქონის ჩათვლით
	მე-6 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისათვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული "სესხის გაცემის ვალდებულებების" ჯამური ნომინალური ღირებულება
	მე-7 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისათვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება
	მე-8 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისათვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება
	მე-9 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისათვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების პირობითი თანხების(National amount) ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 9.1-დან 9.7 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამისი ველუმი
	მე-10 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში აუდიტორული საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები გარეშე) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ჭრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 10.1-დან 10.4 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამისი ველუმი
	მე-11 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისათვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფოებრივი ვალდებულების ოდენობა.
	5.3.5, 5.7, 9.6 და 9.7-ე სტრიქონების შეცვლის შემთხვევაში დამატებით უნდა განიშარტოს ამ ველუმში ბანკის მიერ შეცვლილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია წესისმიერ შეცვლებულ სტრიქონს დაურთოს განმარტებები.
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
	(T) სვეტი – რისკის მიხედვით შეზღუდული აქტივების მიტრეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.
	(T-1) სვეტი – რისკის მიხედვით შეზღუდული აქტივების მიტრეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.
	(1.1.1) სტრიქონი – მნიშვნელოვანი ინვესტიციები (ბანკის სააქვით კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც არ ეხება აქტივებს კაპიტალიდან და იწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)
განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators/Shareholders, ცხრილი 6	
	ცხრილის მიხედვით ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან გარეგნობის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია
განმარტებები გვერდისთვის 7. LLI, ცხრილი 7	
	სტრიქონები:
	სტრიქონების თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზედამთებელი ანგარიშების მიხედვით გათვალისწინებული სტანდარტებზე საბალანსო უწყისის ფორმაცს.
	სვეტები:
	(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს SOFP ცხრილში აქტივების საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ საბალანსო ღირებულებებს.
	(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, არ რომელიც დაქვითულია საზედამთებელი კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედგებოდეს საზედამთებელი კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითად პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის, და მორადი კაპიტალის შესაბამის საზედამთებელი კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).
	(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდულ კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული

განმარტებები გვერდისთვის 8. LIZ, ცხრილი 8

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

განმარტებები გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9

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

განმარტებები გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10

ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამორჩინოს ის ნაწილები რომლებსაც მონაწილეობას აღებულიან საზედამხედველი კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შემადგენელი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დავითების სახით (მაგ. გუდვილი, მე-2 სვეტი) (საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ფას-ის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შევიდოს პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული საზედამხედველი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი ოდენობები.	
გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მოხდეს იდენტიფიცირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილში (Capital) მოცემულია.	
მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვეშით დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მონაწილეობას იღებს საზედამხედველი კაპიტალის გამორჩენილებაში (Capital-ის ცხრილში). რაც უფრო კომპლექსურია ბანკის საზედამხედველი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენას და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი ელემენტთან კავშირი. თუკი ასეთი განვრცობა ბანკისთვის არ არის რელევანტური, შესაძლებელია აღნიშნული შემადგენელი ნაწილების შესაბამისი სტრუქტურის წაშლა. (მაგალითად, თუკი ბანკს არ აქვს მფარველი კაპიტალი ჩართული არცერთი სუბორდინირებული ვალდებულება, აღნიშნული ჩაშლის მაგალითი უნდა წაიშალოს, ხოლო თუ დამატებით AT1-ის შემადგენელი სუბორდინირებული ვალდებულება აქვს, მაშინ შესაბამისი სტრუქტურა დაამატოს).	
ცხრილებს შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხრილთან კავშირის ველი მითითებულია კავშირი ("ცხრილი 9 (Capital), N 10)", რაც მითითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხრილის მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შესაბამება Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვეითებას მართლად პირველადი კაპიტალიდან.	
a) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისი ელემენტების შესაბამისი ოდენობები განვრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს SOPF ცხრილის საანგარიშებზე პერიოდის ჯამურ ოდენობებს	
b) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტი თვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მინიშნება	
გ) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს ადეკვატურობა წაშლას. შესაბამისად, არ არის საველიდებული, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი ედრებოდეს შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.	

განმარტებები გვერდისთვის 11. CRWA, ცხრილი 11

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

ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წონაზე გადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წამრავლს.

Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე" გადგება შესაბამისი რისკის წონაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;

განმარტებები გვერდისთვის 12. CRM, ცხრილი 12

ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
C-5 სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) გაზომილი უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვაცია	
E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეწინააღმდეგებელი შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის ოქრისდეკლარაცია იხილეთ დაარსდნენ; საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა; საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა.	
F სვეტი მოიცავს: კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეწინააღმდეგებელი 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 პოზიციების, რომლის ოქრისდეკლარაცია იხილეთ დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა	
T სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვაცია	
U სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვაცია	
V სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტოვაცია როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის	

განმარტებები გვერდისთვის 13. CRME, ცხრილი 13

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

ცხრილის A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი.

ცხრილის B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრავლებამდე;

ცხრილის C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი.

ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (ტრად. ემატება სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები)

ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (ტრად. ემატება სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები)

ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: $F=E/(A+C)$. სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად

განმარტებები გვერდისთვის 14. LCR, ცხრილი 14

სვეტები

2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების ჯგუფში A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მიკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსგარეშე ვალდებულებებისა (A4) და სხვა გადინებაში (A3) შემავალი წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მიკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაცემული სესხების ათვისებასთან 30 დღისა პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა
8	ფულის სხვა შემოდინება	LCR-ის მიზნებისთვის ფულის სხვა შემოდინება (B.3) დამატებული "ზალანსგარეშე ვალდებულებები, შემოდინების ნაწილი" (B.4)

განმარტებები გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15

ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
განმარტებელი გვერდისთვის 16. NSFR ცხრილი 16	
ცხრილი იყვანა სეზ-ის მიერ შემუშავებული წმინდა სტაბილური კოეფიციენტის მეთოდოლოგიაზე დაყრდნობით, კვარტლის ბოლო დღის მდგომარეობით.	
ცხრილის C-F სექციებში აღსანიშნავი მოცემული მუხლების შესაბამისი შეუწონიანი დირებულებები. თითოეული მუხლი წარმოადგენს ნარჩენი ვადანიშნის მიხედვით შესაბამის კლასში. თავისუფალი მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები სრულად დაკლასიფიცირდება უფადო კლასში.	
ცხრილის G სექციები აისახება დირებულებები, რომლებიც შეწონილია სეზ-ის სტანდარტული NSFR ფორმის შესაბამისი ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება და სტაბილური დაფინანსების საჭიროების კოეფიციენტებით.	
განმარტებელი გვერდისთვის '17-26'	
ზოგადი განმარტებები	
1	სტრუქტურები რისკის კლასები მე-17 და მე-18 ცხრილისთვის განმარტება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2013 წლის 28 თებერვლის ბრძანება №100/04-ის მე-11 მუხლის რისკის პოზიციების კლასების შესაბამისად
2	რისკის პოზიცია - კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-10 მუხლის, პირველი პუნქტის შესაბამისად
3	აქტივების წმინდა დირებულება - აქტივების დირებულება IFRS 9-ით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლებების შემდეგ
4	მთლიანი დირებულება - აქტივების დირებულება IFRS 9-ით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე
5	საკრედიტო რისკის დინე განისაზღვრება IFRS 9-ის შესაბამისად
6	22-ე და 23-ე ცხრილებისთვის გარესმართული ვალდებულებები შეიცვლება ნომინალური დირებულებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე
7	მე-19 ცხრილში სესხების/აქტივების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექტორის/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 9.01-9.27 პუნქტებში. ინვესტიციების შემთხვევაში შესაბამისი კომპანიის საქმიანობის სექტორის მიხედვით. საცალო სეგმენტის შემთხვევაში განაწილება მოხდება იმ სექტორში საიდანაც დაფარვის წყაროს სექტორის მიხედვით დაფინანსდა. მაგ. "საბითუმო ლომბარდი"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდებში დასაქმებული მსესხებლების სესხები/აქტივები და ა.შ.
24-ე	ცხრილში სესხების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექტორის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 9.01-9.26 პუნქტებში. საცალო სეგმენტის შემთხვევაში განაწილება მოხდება იმ სექტორში საიდანაც დაფარვის წყაროს სექტორის მიხედვით დაფინანსდა. მაგ. "საბითუმო ლომბარდი"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდებში დასაქმებული მსესხებლების სესხები და ა.შ.
8	უზრუნველყოფა აქტივების/სესხების
9.01	სახელმწიფო ორგანიზაციები
9.02	საფინანსო ინსტიტუტები
9.03	საბითუმო ლომბარდი
9.04	უზრუნველყოფა აქტივების/სესხების
9.05	უზრუნველყოფა აქტივების/სესხების
9.06	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
9.07	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაჭრა
9.08	სამომხმარებლო საქონლის გაჭრა
9.09	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
9.10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაჭრა
9.11	ფინანსური, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და გაჭრა
9.12	გაჭრა (სხვა)
9.13	წარმოება (სხვა)
9.14	სასტუმროები და ტურიზმი
9.15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
9.16	მიმე მრეწველობა
9.17	ბუნებრივი რესურსების სადღერები და ბუნების იმპორტიორები
9.18	ენერჯეტიკა
9.19	ავტომობილების დილერები
9.20	ჯანდაცვა
9.21	ფარმაცევტიკა
9.22	ტელეკომუნიკაცია
9.23	სერვისი
9.24	სოფლის მეურნეობის სექტორი
9.25	სხვა
9.26	აქტივების/სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი
9.27	სხვა აქტივები
განმარტებელი გვერდისთვის '17'	
1	ცხრილში შეიცვალა შეწონვის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების დირებულებები ნარჩენი ვადანიშნის მიხედვით. გრაფიკი რისკის პოზიციების შემთხვევაში, პოზიცია მოხდება ბოლო შენაძინის შესაბამის ინტერვალში.
2	"მოთხოვნა" - სეგმები შეიცვალა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განაწილებული მონედიარე ანგარიშები, ეროვლანის სესხები ან/და განთავსებული დეპოზიტები. საცალოდ მრეწველობის სექტორები საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განაწილებული მონედიარე ანგარიშების მიხედვით.
3	"განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით" - სეგმები შეიცვალა რისკის პოზიციები რომელთაც არ აქვთ განსაზღვრული დაფარვის ვადა, გარდა "მოთხოვნა" ველში მოთხოვნილი რისკის პოზიციების. მაგ. ძირითადი საშუალებები და სხვა მსგავსი მასაითვლების მქონე რისკის პოზიციები.
ცხრილი '18-19'	
1	ცხრილებში საბალანსო ელემენტების მთლიანი დირებულებების, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, ზოგადი რეზერვების, პერიოდის მანძილზე კუმულატიური ჩამოწრის და აქტივების წმინდა დირებულების განაწილება მოხდება რისკის კლასების და დაფარვის წყაროს სექტორის/კონტრაგენტის ტიპის
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
3	ზოგადი რეზერვი
4	კუმულატიური ჩამოწრა ანგარიშების პერიოდზე

ცხრილი "20"	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	IFRS 9-ის შესაბამისად, უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხებისთვის და ფსაიანი ქაღალდებისთვის, ნომინალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხის ცვლილებები დაითვლება კვარტლის ბოლოს არსებული კურსით, ხოლო კურსთა შორის სხვაობა დაბალანსდება შესაბამისი ცვლილების ველში (მე-4 სტრუქტურა). არ შედის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხების აუთენტიკელ ნაწილზე
ცხრილი "21"	
შეიცვება 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-11 სტრუქტურები). ერთი სესხის პრილში კურსის ეფექტი ცვლილების ველში (3, 11) პერიოდზე შეიცვება მხოლოდ ზრდაში ან შემცირებაში.	
1 საწყისი ბალანსი	უშოქმედი სესხების საწყისი ბალანსი
2 პერიოდის მანძილზე უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, საკრედიტო რისკის დონის ზრდის შედეგად
3 პერიოდის მანძილზე უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაველითი კურსის ცვლილების შედეგად	უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაველითი კურსის ცვლილების შედეგად
4 პერიოდის მანძილზე უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება
5 პერიოდის მანძილზე უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების შედეგად
6 პერიოდის მანძილზე უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივ ან სრული დაფარვის გზით	უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების ნაწილობრივ ან სრული დაფარვის გზით. ასევე გაითვალისწინება რეგულარული შენატანები და წინსწრებით დაფარვები.
7 პერიოდის მანძილზე უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწრის გზით	უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების ჩამოწრის გზით
8 პერიოდის მანძილზე უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით
9 პერიოდის მანძილზე უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების გაყიდვის გზით
10 პერიოდის მანძილზე უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	სხვა ბალანსის რეკონსილიაციისთვის საჭირო გატარებები
11 პერიოდის მანძილზე უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაველითი კურსის ცვლილების შედეგად	უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაველითი კურსის ცვლილების შედეგად
12 ბალანსი პერიოდის ბოლოს	უშოქმედი სესხების ბალანსი პერიოდის ბოლოს
უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება	აღირებება უზრუნველყოფის დასაკუთრების მიმეტში მისი მთლიანი ღირებულება.
სესხების გაყიდვის გზით უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება	აღირებება ფულადი სახსრების წმინდა კუმულატიური ამოღება(შემცირებული სესხის გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯებით)
სესხებზე სხვა ცვლილებების გზით უშოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება	აღირებება ფულადი სახსრების წმინდა კუმულატიური ამოღება(შემცირებული სხვა ცვლილებებთან დაკავშირებული ხარჯებით), ასეთის არსებობის შემთხვევაში.
ცხრილი "22"	
შეიცვება სესხების, სავალი ფსაიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესბალანსი ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე, განაწილებული ბანკის IFRS 9-ს საკრედიტო რისკის დონის, ვადაცვლილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით.	
1 ცენტრალური ბანკები	ცენტრალური ბანკები
2 მთავრობები	ცენტრალური მთავრობები, სახელმწიფო ან რეგიონული მთავრობები და ადგილობრივი მთავრობები, ადმინისტრაციული ორგანოებისა და სამთავრობო არაკომერციული საწარმოების ჩათვლით. სოციალური დაზღვევის ფონდები; საერთაშორისო ორგანიზაციები, როგორცაა ევროკავშირი, IMF, BIS (Bank for International Settlements).
3 საკრედიტო ინსტიტუტები	ბანკები და მრავალშრივი ბანკები.
4 სხვა ფინანსური კორპორაციები	ყველა სფინანსო კორპორაცია და კვაზი კორპორაცია, როგორცაა საინვესტიციო ფირმები, საინვესტიციო ფონდები, სადაზღვევო კომპანიები, საემისო ფონდები, კოლექტიური საინვესტიციო კომპანიები, კლირინგ ცენტრები და დარჩენილი ფინანსური შუამავლები. გარდა საკრედიტო ინსტიტუტებისა.
5 არაფინანსური კორპორაციები	კორპორაციები, კვაზი კორპორაციები და ყველა იურიდიული პირი, რომლებიც არ არიან ფინანსურ შუამავლები, თუმცა ჩართულები არიან კომერციული საქონლის წარმოებაში და არაფინანსურ მომსახურებაში.
6 შინამეურნეობები	ფიზიკური პირები ან პირთა ჯგუფები, როგორც საქონლისა და არაფინანსური მომსახურების მწარმოებლები და მომხმარებლები, მხოლოდ საკუთარი საბოლოო მომხმარებისთვის, და როგორც კომერციული საქონლისა და არაფინანსური და ფინანსური მომსახურების მწარმოებლები, იმ პირობით, რომ მათი საქმიანობა არ არის კვაზი კორპორაციების საქმიანობა. არაკომერციული ინსტიტუტები, რომლებიც ემსახურებიან შინამეურნეობებს, და რომლებიც ძირითადად ჩართულნი არიან არაკომერციული საქონლის წარმოებაში და მომსახურების მიწოდებაში, ცალკეული შინამეურნეობების იჯარაფლობისთვის.
ცხრილი "23"	
სესხების მთლიანი ღირებულება, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების მთლიანი ღირებულების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების მთლიანი ღირებულების განაწილება	
1.1 უზრუნველყოფილი სესხები	სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია სახელმწიფო ან სფინანსო 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%	სესხების განაწილება სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით, ანგარიშების თარიღის მდგომარეობით. უზრუნველყოფაში გაითვალისწინება მხოლოდ უძრავი ქონება. უზრუნველყოფის ღირებულება მოიაზრება მისი საბაზრო ღირებულება. LTV დაანგარიშებისას გათვალისწინება ამორტიზებული ღირებულება.
1.1.1.3 LTV >85% <100%	
1.1.1.4 LTV >100%	
1.2 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილი სესხებზე	1.1 ველში შემავალი უზრუნველყოფილი სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი IFRS 9-ის შესაბამისად, არ შედის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხების აუთენტიკელ ნაწილზე
1.3.1 უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	მინიმუმი სესხზე დაგირავებული უძრავი და მოძრავი ქონების საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
1.3.1.1 უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	მინიმუმი სესხზე დაგირავებული უძრავი ქონების საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.

1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	დაგირავებული უძრავი და მოძრავი ქონების საბაზრო ღირებულება, შესაბამისი სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ.
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	დაგირავებული უძრავი ქონების საბაზრო ღირებულება, შესაბამისი სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ.
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	მინიმუმ გარანტიის საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	მინიმუმ გარანტიის საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
ცხრილი "24"		
სესხების და მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაწილება მათი კლასიფიკაციის და დაფარვის წყაროს მიხედვით. სექტორების განმარტებები იხილეთ ზოგადი განმარტებების ცხრილში 9.01-9.26 პუნქტებში. სესხების კლასიფიკაცია მოხდება ბანკის IFRS 9-ის საკრედიტო რისკის დონეების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი		
IFRS 9-ის შესაბამისად, არ შედის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხების აუთენტიკელ ნაწილზე		
ცხრილი "25"		
სესხები და კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესაბაღანსო ვალდებულებების ნომინალური ღირებულება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე, განაწილებული უზრუნველყოფის მიხედვით. ორი ან მეტი უზრუნველყოფის შემთხვევაში აქტივის ერთი		
ცხრილი "26"		
1	სატრანსპორტო სესხები	სატრანსპორტო საშუალების შეძენის მიზნობრივობით გაცემული, სატრანსპორტო საშუალებით უზრუნველყოფილი სესხები. სატრანსპორტო საშუალებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული სესხები აღირიცხება სამომხმარებლო სესხების ველში.
2	სამომხმარებლო სესხები	სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული სესხები.
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული მცირე ზომის, მაღალპროცენტური არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხი, რომელზეც ხშირად კლიენტის პროცენტის ნაცვლად ყოველთვიურად იხდის ფისკალურ საკომისიოს.
4	მომენტალური განვადება	საყოფაცხოვრებო ნივთების, ტექნიკისა და მომსახურების განვადებით შეძენის მიზნობრივობით გაცემული სესხები.
5	ოვერდრაფტები	სადეპოზიტო ანგარიშზე არსებული სანქცირებული უარყოფითი ლიმიტი, რომელიც განისაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით, მათ შორის, არასანქცირებული უარყოფითი ლიმიტებიც.
6	საკრედიტო ბარათები	ბარათზე დაშვებული რევილიერებადი საკრედიტო ლიმიტი, მათ შორის საკრედიტო ბარათზე არსებული არასანქცირებული უარყოფითი ლიმიტებიც.
7	იპოთეკური სესხები	უძრავი ქონების შეძენა/შემწებლობა/რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით/ფულადი სახსრებით/თავდებობით/სხვა ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები, რომელზეც ბანკის მხრიდან ხდება მიზნობრივობის კონტროლი.
7.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა	დასრულებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული სესხები.
7.2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები.
7.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის	რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები.
8	სავალო ლომბარდული სესხები	მეორეხარისხიანი ლითონებითა და ქვებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული ლომბარდული სესხების პორტფელი.
9	სტრუქტურული სესხები	სესხი, რომლის მიზნობრივობაა წარმოადგენს უმაღლესი და პროფესიული განათლების გადასახადის დაფინანსება.
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 ძირი თანხა	სესხების მიმდინარე საკონტრაქტო ძირი თანხა
	სესხების მთლიანი ღირებულება	სესხების მთლიანი ღირებულება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე.
	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი IFRS 9-ის შესაბამისად, არ შედის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხების აუთენტიკელ ნაწილზე
	სესხების რაოდენობა	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა, რაოდენობაში არ გაითვალისწინება სესხები 0 ნაშთით.
	სამშალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	კვარტლის შიგნით გაცემული სესხების ძირი თანხის მიხედვით დათვლილი სამშალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი.
სამშალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	კვარტლის შიგნით გაცემული სესხების ძირი თანხის მიხედვით დათვლილი სამშალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. თუ სესხზე დაიანგარიშება ერთზე მეტი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, უნდა მიხედოს მათ შორის მაქსიმალურის გათვალისწინება. ამასთან, არ გაითვალისწინება ვალუტის გაუფასურების გათვალისწინებით დათვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.	
სამშალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი სესხის ნაშთზე	სესხის ძირი თანხის მიხედვით დათვლილი სამშალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი.	
სესხების სამშალო შეწონილი ვადიანობა სესხის ნაშთზე დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების სასესხო ხელშეკრულებაში მითითებული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (ძირი თანხის მიხედვით სამშალო შეწონილი). აღნიშნულ ველში არ შედის ინფორმაცია იმ სესხებზე, რომელთა სამოლოო საკონტრაქტო დაფარვის ვადა გასულია ანგარიშების თარიღისათვის.	