

| 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                       | <a href="http://www.cartubank.ge">www.cartubank.ge</a> |

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

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 1 მირითადი მაჩვენებლები

| N   |  | 2Q 2018       | 1Q 2018       | 4Q 2017       | 3Q 2017       | 2Q 2017       |
|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>                   |  |               |               |               |               |               |
| <i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>                   |  |               |               |               |               |               |
| 1   | მირითადი პირველადი კაპიტალი  | 225,887,221   | 221,513,688   | 222,346,884   | 200,179,221   | 198,763,821   |
| 2   | პირველადი კაპიტალი   | 225,887,221   | 221,513,688   | 222,346,884   | 200,179,221   | 198,763,821   |
| 3   | საზედამხედველო კაპიტალი  | 443,649,135   | 437,184,479   | 453,666,585   | 421,568,241   | 413,709,457   |
| <b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b> |  |               |               |               |               |               |
| 4   | რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით) | 1,328,011,675 | 1,275,546,929 | 1,384,981,108 | 1,751,678,642 | 1,634,893,102 |
| <b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>                                    |  |               |               |               |               |               |
| <i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>                   |  |               |               |               |               |               |
| 6   | მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 7.0\%$ )**                          | 17.01%        | 17.37%        | 16.05%        | 11.43%        | 12.16%        |
| 7   | პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 8.5\%$ )**                                   | 17.01%        | 17.37%        | 16.05%        | 11.43%        | 12.16%        |
| 8   | საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 10.5\%$ )**                             | 33.41%        | 34.27%        | 32.76%        | 24.07%        | 25.30%        |
| <b>მოგება</b>   |  |               |               |               |               |               |
| 11  | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                            | 6.61%         | 6.43%         | 7.32%         | 7.02%         | 7.00%         |
| 12  | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                                | 2.55%         | 2.48%         | 2.55%         | 2.47%         | 2.60%         |
| 13  | საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან   | 2.75%         | 2.77%         | 6.55%         | 4.90%         | 4.19%         |
| 14  | წმინდა საპროცენტო მარჟა  | 4.06%         | 3.95%         | 4.76%         | 4.55%         | 4.40%         |
| 15  | უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)  | 0.54%         | -0.36%        | 3.20%         | 1.37%         | 1.81%         |
| 16  | უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)  | 2.71%         | -1.78%        | 18.27%        | 7.92%         | 10.78%        |
| <b>აქტივების ხარისხი</b>  |  |               |               |               |               |               |
| 17  | უმოკმედო სესხები / მთლიან სესხებთან  | 35.90%        | 36.29%        | 34.03%        | 33.49%        | 32.09%        |
| 18  | სმდრ / მთლიან სესხებთან  | 13.68%        | 13.60%        | 13.58%        | 14.05%        | 13.95%        |
| 19  | უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან                                  | 62.81%        | 67.26%        | 71.68%        | 70.95%        | 74.78%        |
| 20  | უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან                                | 61.33%        | 63.66%        | 66.73%        | 66.11%        | 67.08%        |
| 21  | მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი  | -2.01%        | -1.94%        | -9.62%        | -10.62%       | -8.49%        |
| <b>ლიკვიდობა</b>  |  |               |               |               |               |               |
| 22  | ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან   | 22.33%        | 22.02%        | 28.04%        | 32.38%        | 20.58%        |
| 23  | უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან                      | 88.07%        | 88.23%        | 85.62%        | 87.88%        | 91.64%        |
| 24  | მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან                              | 26.53%        | 28.70%        | 36.04%        | 31.29%        | 33.50%        |
| <b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>                      |  |               |               |               |               |               |
| 25  | მდალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)  | 274,583,992   | 289,354,526   | 321,657,294   |               |               |
| 26  | ფულის წმინდა გადინება (სულ)  | 105,898,566   | 93,050,473    | 119,615,148   |               |               |
| 27  | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)  | 259%          | 311%          | 269%          |               |               |

\*\*აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მითხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მითხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მითხოვნას  
\*\*\* სეი-ის თეთოდოლოგიით გააზიარებული კოეფიციენტები, ოთხეულიც იაფელიც თეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.  
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მითხოვნას, ხოლო ბაზელის თეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი: 30/06/2018  
 ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

*ლარებით*

| N   | აქტივები   | საანგარიშგებო პერიოდი |                    |                      | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |                    |                      |
|-----|--|-----------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|----------------------|
|     |  | ლარი                  | უცხ.ვალუტა         | სულ                  | ლარი                         | უცხ.ვალუტა         | სულ                  |
| 1   | წაღი ფული  | 9,353,234             | 10,074,950         | 19,428,184           | 9,423,675                    | 8,495,031          | 17,918,706           |
| 2   | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში       | 21,143,811            | 151,230,233        | 172,374,044          | 14,203,827                   | 102,532,195        | 116,736,022          |
| 3   | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                    | 44,139,117            | 90,136,937         | 134,276,054          | 64,078,250                   | 44,322,521         | 108,400,771          |
| 4   | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის     | 0                     | 0                  | 0                    | 0                            | 0                  | 0                    |
| 5   | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                   | 30,490,555            | 0                  | 30,490,555           | 14,866,514                   | 0                  | 14,866,514           |
| 6.1 | მთლიანი სესხები                                  | 298,642,349           | 504,376,354        | 803,018,703          | 209,268,633                  | 620,545,994        | 829,814,627          |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი     | -44,528,613           | -65,322,608        | -109,851,221         | -24,174,216                  | -91,608,525        | -115,782,741         |
| 6   | წმინდა სესხები                                   | 254,113,736           | 439,053,746        | 693,167,482          | 185,094,417                  | 528,937,469        | 714,031,886          |
| 7   | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები     | 6,366,894             | 2,948,132          | 9,315,026            | 5,015,732                    | 10,203,432         | 15,219,164           |
| 8   | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება           | 36,559,044            | X                  | 36,559,044           | 15,315,928                   | X                  | 15,315,928           |
| 9   | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                 | 2,883,540             | 0                  | 2,883,540            | 7,178,160                    | 0                  | 7,178,160            |
| 10  | მართავი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები   | 19,187,264            | X                  | 19,187,264           | 19,369,302                   | X                  | 19,369,302           |
| 11  | სხვა აქტივები                                    | 13,485,037            | 716,119            | 14,201,156           | 6,700,103                    | 715,636            | 7,415,739            |
| 12  | <b>მთლიანი აქტივები</b>                          | <b>437,722,232</b>    | <b>694,160,117</b> | <b>1,131,882,349</b> | <b>341,245,908</b>           | <b>695,206,284</b> | <b>1,036,452,192</b> |
|     | <b>ვალდებულებები</b>                             |                       |                    |                      |                              |                    |                      |
| 13  | ბანკების დეპოზიტები                              | 51,998                | 13,585,575         | 13,637,573           | 52,515                       | 41,980,743         | 42,033,258           |
| 14  | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                | 43,389,548            | 203,536,663        | 246,926,211          | 36,851,078                   | 219,592,867        | 256,443,945          |
| 15  | მოთხოვნადი დეპოზიტები                            | 14,413,862            | 38,914,787         | 53,328,649           | 20,109,592                   | 70,643,791         | 90,753,383           |
| 16  | ვადიანი დეპოზიტები                               | 41,748,216            | 296,347,136        | 338,095,352          | 7,442,483                    | 208,192,951        | 215,635,434          |
| 17  | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები                |                       |                    | 0                    |                              |                    | 0                    |
| 18  | ნასესხები სახსრები                               | 0                     | 14,501,214         | 14,501,214           | 0                            | 0                  | 0                    |
| 19  | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები  | 1,501,748             | 9,572,122          | 11,073,870           | 137,803                      | 5,738,946          | 5,876,749            |
| 20  | სხვა ვალდებულებები                               | 6,239,654             | 2,970,570          | 9,210,224            | 5,094,830                    | 12,590,671         | 17,685,501           |
| 21  | სუბორდინირებული ვალდებულებები                    | 0                     | 212,921,460        | 212,921,460          | 0                            | 205,213,800        | 205,213,800          |
| 22  | <b>მთლიანი ვალდებულებები</b>                     | <b>107,345,026</b>    | <b>792,349,527</b> | <b>899,694,553</b>   | <b>69,688,301</b>            | <b>763,953,769</b> | <b>833,642,070</b>   |
|     | <b>სააქციო კაპიტალი</b>                          |                       |                    |                      |                              |                    |                      |
| 23  | ჩვეულებრივი აქციები                              | 114,430,000           | X                  | 114,430,000          | 114,430,000                  | X                  | 114,430,000          |
| 24  | პრივილეგირებული აქციები                          | 0                     | X                  | 0                    | 0                            | X                  | 0                    |
| 25  | მინუს: გამოსყიდული აქციები                       | 0                     | X                  | 0                    | 0                            | X                  | 0                    |
| 26  | საემისიო კაპიტალი                                | 0                     | X                  | 0                    | 0                            | X                  | 0                    |
| 27  | საერთო რეზერვები                                 | 7,438,034             | X                  | 7,438,034            | 7,438,034                    | X                  | 7,438,034            |
| 28  | გაუნაწილებელი მოგება                             | 110,319,762           | X                  | 110,319,762          | 80,942,088                   | X                  | 80,942,088           |
| 29  | აქტივების გადაფასების რეზერვები                  | 0                     | X                  | 0                    | 0                            | X                  | 0                    |
| 30  | <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>                      | <b>232,187,796</b>    |                    | <b>232,187,796</b>   | <b>202,810,122</b>           |                    | <b>202,810,122</b>   |
| 31  | <b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b> | <b>339,532,822</b>    | <b>792,349,527</b> | <b>1,131,882,349</b> | <b>272,498,423</b>           | <b>763,953,769</b> | <b>1,036,452,192</b> |

0

0

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებით

| N                                |   | საანგარიშგებო პერიოდი |                   |                   | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |                   |                   |
|----------------------------------|---|-----------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                  |   | ლარი                  | უცხ. ვალუტა       | სულ               | ლარი                         | უცხ. ვალუტა       | სულ               |
| <b>საპროცენტო შემოსავლები</b>    |   |                       |                   |                   |                              |                   |                   |
| 1                                | საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით | 1,992,748             | 1,024,600         | 3,017,348         | 2,598,252                    | 19,405            | 2,617,657         |
| 2                                | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან   | 10,055,507            | 22,815,853        | 32,871,360        | 9,333,306                    | 26,919,267        | 36,252,573        |
| 2.1                              | ბანკთაშორისი სესხებიდან   | 8,114                 | 0                 | 8,114             | 46,071                       | 0                 | 46,071            |
| 2.2                              | ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                          | 5,584,312             | 11,461,001        | 17,045,313        | 4,217,881                    | 14,141,287        | 18,359,168        |
| 2.3                              | ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან  | 0                     | 143,748           | 143,748           | 0                            | 198,377           | 198,377           |
| 2.4                              | სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                    | 975,619               | 1,635,304         | 2,610,922         | 756,338                      | 1,794,219         | 2,550,557         |
| 2.5                              | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან  | 1,073,340             | 1,296,702         | 2,370,042         | 2,255,374                    | 2,425,396         | 4,680,769         |
| 2.6                              | სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან                 | 1,551,393             | 2,932,565         | 4,483,959         | 1,408,494                    | 3,252,724         | 4,661,218         |
| 2.7                              | ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                   | 4,483                 | 810,505           | 814,987           | 765                          | 13,125            | 13,890            |
| 2.8                              | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან   | 413,993               | 2,089,118         | 2,503,111         | 357,811                      | 2,415,584         | 2,773,395         |
| 2.9                              | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან   | 444,253               | 2,446,910         | 2,891,163         | 290,572                      | 2,678,557         | 2,969,128         |
| 3                                | შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით | 143,883               | 989,658           | 1,133,541         | 317,995                      | 882,759           | 1,200,754         |
| 4                                | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან                       | 1,013,849             | 0                 | 1,013,849         | 617,522                      | 0                 | 617,522           |
| 5                                | სხვა საპროცენტო შემოსავლები   | 0                     | 25,634            | 25,634            | 0                            | 8,824             | 8,824             |
| 6                                | <b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>   | <b>13,205,987</b>     | <b>24,855,745</b> | <b>38,061,732</b> | <b>12,867,075</b>            | <b>27,830,255</b> | <b>40,697,330</b> |
| <b>საპროცენტო ხარჯები</b>        |   |                       |                   |                   |                              |                   |                   |
| 7                                | მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები                                    | 565,317               | 348,401           | 913,718           | 397,559                      | 796,231           | 1,193,790         |
| 8                                | ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 1,624,306             | 6,567,158         | 8,191,464         | 226,321                      | 8,472,044         | 8,698,365         |
| 9                                | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 1,812                 | 309,586           | 311,398           | 124                          | 341,695           | 341,819           |
| 10                               | საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები                           | 0                     | 0                 | 0                 | 0                            | 0                 | 0                 |
| 11                               | ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები   | 0                     | 5,247,579         | 5,247,579         | 0                            | 4,864,842         | 4,864,842         |
| 12                               | სხვა საპროცენტო ხარჯები   |                       |                   | 0                 |                              |                   | 0                 |
| 13                               | <b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>   | <b>2,191,435</b>      | <b>12,472,724</b> | <b>14,664,159</b> | <b>624,004</b>               | <b>14,474,812</b> | <b>15,098,816</b> |
| 14                               | <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>   | <b>11,014,552</b>     | <b>12,383,021</b> | <b>23,397,573</b> | <b>12,243,071</b>            | <b>13,355,443</b> | <b>25,598,514</b> |
| <b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b> |   |                       |                   |                   |                              |                   |                   |
| 15                               | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით                      | 369,020               | -2,196,889        | -1,827,869        | 479,149                      | -1,331,079        | -851,930          |
| 15.1                             | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით                     | 1,421,835             | 870,674           | 2,292,509         | 1,521,819                    | 970,202           | 2,492,021         |
| 15.2                             | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით                        | 1,052,815             | 3,067,563         | 4,120,378         | 1,042,670                    | 2,301,281         | 3,343,951         |
| 16                               | მიღებული დივიდენდები  | 114,228               | 0                 | 114,228           | 0                            | 10,865            | 10,865            |
| 17                               | მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან                                  | 0                     | 0                 | 0                 | 0                            | 86,990            | 86,990            |

|    |   |                    |                   |                    |                   |                 |                   |
|----|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 18 | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან                                     | 0                  | 0                 | 0                  | 0                 | 0               | 0                 |
| 19 | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან                                  | 2,820,665          |                   | 2,820,665          | 3,905,672         |                 | 3,905,672         |
| 20 | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან                                      | -12,582,529        |                   | -12,582,529        | -3,169,599        |                 | -3,169,599        |
| 21 | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან  | 492                | 0                 | 492                | 599               | 0               | 599               |
| 22 | სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები                         | 869,264            | 554,919           | 1,424,183          | 3,650,411         | 580,740         | 4,231,151         |
| 23 | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები  | -6,022             | 2,611             | -3,411             | 385,308           | 5,735           | 391,043           |
| 24 | <b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>  | <b>-8,414,882</b>  | <b>-1,639,359</b> | <b>-10,054,241</b> | 5,251,540         | <b>-646,749</b> | 4,604,791         |
|    | <b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>  |                    |                   |                    |                   |                 |                   |
| 25 | სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები                       | 1,053,099          | 84,000            | 1,137,099          | 1,127,752         | 29,149          | 1,156,901         |
| 26 | ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები                             | 337,350            | 56,962            | 394,312            | 288,697           | 17,103          | 305,800           |
| 27 | ბანკის პერსონალის ხარჯები   | 4,801,756          |                   | 4,801,756          | 4,468,044         |                 | 4,468,044         |
| 28 | ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები  | 42,285             |                   | 42,285             | 22,382            |                 | 22,382            |
| 29 | ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები   | 1,355,531          |                   | 1,355,531          | 1,270,770         |                 | 1,270,770         |
| 30 | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები  | 2,123,984          | 251,234           | 2,375,218          | 1,447,002         | 259,104         | 1,706,106         |
| 31 | <b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>  | <b>9,714,005</b>   | <b>392,196</b>    | <b>10,106,201</b>  | <b>8,624,647</b>  | <b>305,356</b>  | <b>8,930,003</b>  |
| 32 | <b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>  | <b>-18,128,887</b> | <b>-2,031,555</b> | <b>-20,160,442</b> | <b>-3,373,107</b> | <b>-952,105</b> | <b>-4,325,212</b> |
| 33 | <b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>   | <b>-7,114,335</b>  | 10,351,466        | 3,237,131          | 8,869,964         | 12,403,338      | 21,273,302        |
| 34 | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით   | -3,075,415         |                   | -3,075,415         | 6,100,684         |                 | 6,100,684         |
| 35 | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0                  |                   | 0                  | 0                 |                 | 0                 |
| 36 | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                   | 2,373,892          |                   | 2,373,892          | 2,617,107         |                 | 2,617,107         |
| 37 | <b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>                         | <b>-701,523</b>    | 0                 | <b>-701,523</b>    | 8,717,791         | 0               | 8,717,791         |
| 38 | <b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>         | <b>-6,412,812</b>  | 10,351,466        | 3,938,654          | 152,173           | 12,403,338      | 12,555,511        |
| 39 | მოგების გადასახადი  | 829,772            |                   | 829,772            | 2,006,624         |                 | 2,006,624         |
| 40 | <b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>   | <b>-7,242,584</b>  | 10,351,466        | 3,108,882          | <b>-1,854,451</b> | 12,403,338      | 10,548,887        |
| 41 | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)   | 0                  |                   | 0                  | 0                 |                 | 0                 |
| 42 | <b>წმინდა მოგება</b>  | <b>-7,242,584</b>  | 10,351,466        | 3,108,882          | <b>-1,854,451</b> | 12,403,338      | 10,548,887        |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 4

ლარებში

| N     | ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი   | საანგარიშგები პერიოდი |               |               | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |               |               |
|-------|--|-----------------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|
|       |  | ლარი                  | უგბ.ვალუტა    | სულ           | ლარი                         | უგბ.ვალუტა    | სულ           |
| 1     | <b>პირობითი ვალდებულებები</b>  |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 1.1   | გაცემული გარანტიები  | 27,550,308            | 24,050,401    | 51,600,709    | 28,754,300                   | 31,404,272    | 60,158,572    |
| 1.2   | აკრედიტივები   |                       | 12,821,198    | 12,821,198    |                              | 2,588,502     | 2,588,502     |
| 1.3   | კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები  | 15,866,860            | 15,641,840    | 31,508,700    | 7,399,491                    | 16,864,847    | 24,264,338    |
| 1.4   | სხვა პირობითი ვალდებულებები  | 11,629                | 0             | 11,629        | 12,678                       | 0             | 12,678        |
| 2     | <b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 3     | <b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>                                      |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 3.1   | ბანკის ფინანსური აქტივები  |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 3.2   | ბანკის არაფინანსური აქტივები   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 4     | <b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 4.1   | თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა  | 4,242,464             | 12,404,520    | 16,646,984    | 88,896,550                   | 332,576,333   | 421,472,883   |
| 4.2   | გარანტია   | 152,837,768           | 282,974,921   | 435,812,689   | 6,072,137                    | 18,367,597    | 24,439,733    |
| 5     | <b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 5.1   | ფულადი სახსრები  | 303,256               | 15,639,852    | 15,943,108    | 74,001                       | 23,154,341    | 23,228,342    |
| 5.2   | ძვირფასი ლიითონები და ქვები  | 0                     | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| 5.3   | უძრავი ქონება  | 14,016,989            | 1,766,832,238 | 1,780,849,227 | 9,501,892                    | 1,733,524,811 | 1,743,026,703 |
| 5.3.1 | საეზოფურცელი   | 262,321               | 153,730,030   | 153,992,351   | 278,032                      | 161,270,434   | 161,548,465   |
| 5.3.2 | კომერციული   | 5,717,097             | 799,408,721   | 805,125,818   | 798,660                      | 840,515,361   | 841,314,021   |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება  | 0                     | 302,809,653   | 302,809,653   | 0                            | 231,671,451   | 231,671,451   |
| 5.3.4 | მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)   | 8,037,571             | 450,462,927   | 458,500,497   | 8,425,200                    | 451,117,154   | 459,542,354   |
| 5.3.5 | სხვა   | 0                     | 60,420,908    | 60,420,908    | 0                            | 48,950,412    | 48,950,412    |
| 5.4   | მოძრავი ქონება   | 226,404,693           | 289,224,108   | 515,628,801   | 214,009,585                  | 261,259,727   | 475,269,312   |
| 5.5   | წლის გირავნობა   | 17,358,201            | 114,685,848   | 132,044,049   | 12,681,043                   | 104,604,876   | 117,285,919   |
| 5.6   | ფასიანი ქაღალდები  | 3,500,000             | 5,613,664     | 9,113,664     | 0                            | 5,511,997     | 5,511,997     |
| 5.7   | სხვა   | 10,965,561            | 127,583,784   | 138,549,345   | 132,640                      | 99,191,478    | 99,324,118    |
| 6     | <b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>  |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 6.1   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)               |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 6.2   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები                                   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 6.3   | საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 6.4   | გაყიდული ოფციონები   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 6.5   | ნაყიდი ოფციონები   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 6.6   | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება                                   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 6.7   | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება                            |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 7     | <b>ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები *</b>  |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 7.1   | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა  | 15,727                | 2,434,420     | 2,450,147     | 0                            | 0             | 0             |
| 7.2   | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები                       | 3,524,333             | 6,601,737     | 10,126,070    | 2,415,236                    | 7,322,879     | 9,738,115     |
| 7.3   | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა                    | 17,347,507            | 7,303,548     | 24,651,054    | 8,044,430                    | 11,529,157    | 19,573,587    |
| 7.4   | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და უარიმები | 50,046,120            | 117,151,283   | 167,197,403   | 38,401,138                   | 114,642,229   | 153,043,367   |
| 8     | <b>შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარი</b>   | 4,795,113             | 0             | 4,795,113     |                              |               | 0             |
| 8.1   | ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში   | 39,665                | 0             | 39,665        |                              |               | 0             |
| 8.2   | 1 წლამდე ვადით   | 1,930,461             | 0             | 1,930,461     |                              |               | 0             |
| 8.3   | 1-დან 2 წლამდე ვადით   | 1,786,819             | 0             | 1,786,819     |                              |               | 0             |
| 8.4   | 2-დან 3 წლამდე ვადით   | 1,038,168             | 0             | 1,038,168     |                              |               | 0             |
| 8.5   | 3-დან 4 წლამდე ვადით   | 0                     | 0             | 0             |                              |               | 0             |
| 8.6   | 4-დან 5 წლამდე ვადით   | 0                     | 0             | 0             |                              |               | 0             |
| 8.7   | 5 წელზე მეტი ვადით   | 0                     | 0             | 0             |                              |               | 0             |
| 9     | <b>კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელშეკრულები ვალდებულება</b>  |                       |               | 0             |                              |               | 0             |

შენიშვნა: 7.1-7.4 სტრიქონები შეეკავს ინფორმაციას მხოლოდ ჩამოწერის (არა ამოღების) შესახებ

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

| N     |  |               |               |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1     | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები   | 1,119,897,183 | 1,085,121,010 |
| 1.1   | საბალანსო ელემენტები   | 1,050,995,597 | 1,017,024,628 |
| 1.1.1 | მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში) | 7,426,454     | 7,426,454     |
| 1.2   | გარესაბალანსო ელემენტები   | 68,901,585    | 68,096,382    |
| 1.4   | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 0             | 0             |
| 2     | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 31,710,410    | 14,021,836    |
| 3     | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები   | 176,404,083   | 176,404,083   |
| 4     | სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 1,328,011,675 | 1,275,546,929 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 6

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

| <b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>  |                       |
|---|-----------------------|
| 1   | ნიკოლოზ ჩხეტიანი      |
| 2   | ეთერი დემინაშვილი     |
| 3   | ბესიკ დემეტრაშვილი    |
| 4   | თემურ კობახიძე        |
| 5   | გიორგი პერტაია        |
| 6   |                       |
| 7   |                       |
| 8   |                       |
| 9   |                       |
| 10  |                       |
| <b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>   |                       |
| 1   | ნატო ხაინდრავა        |
| 2   | დავით გალუაშვილი      |
| 3   | ზურაბ გოგუა           |
| 4   | ბექა კვარაცხელია      |
| 5   | გივი ლებანიძე         |
| 6   |                       |
| 7   |                       |
| 8   |                       |
| 9   |                       |
| 10  |                       |
| <b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>                           |                       |
| 1   | სს "ჯგუფი ქართუ" 100% |
| <b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b> |                       |
| 1   | უტა ივანიშვილი 100%   |



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას და ქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს

ლარებით

|  | a   | b  | c  |
|--|---|--|--|
|  | საბალანსო ღირებულებები  | საბალანსო ღირებულებები   |  |
| სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები   | ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას | საკრედიტო რისკით შეწონვას და ქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები |
| ნაღდი ფული   | 19,428,184  |  | 19,428,184   |
| ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში   | 172,374,044   |  | 172,374,044  |
| ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში  | 134,276,054   |  | 134,276,054  |
| ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის   | 0   |  | 0  |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები   | 30,490,555  |  | 30,490,555   |
| მთლიანი სესხები  | 803,018,703   |  | 803,018,703  |
| <i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>  | <i>-109,851,221</i>   |  | <i>-109,851,221</i>  |
| წმინდა სესხები   | 693,167,482   |  | 693,167,482  |
| დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები   | 9,315,026   |  | 9,315,026  |
| დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება   | 36,559,044  |  | 36,559,044   |
| ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში   | 2,883,540   |  | 2,883,540  |
| ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები  | 19,187,264  | 5,700,575  | 13,486,689   |
| სხვა აქტივები  | 14,201,156  |  | 14,201,156   |
| <b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას და ქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b> | <b>1,131,882,349</b>  | <b>5,700,575</b>   | <b>1,126,181,774</b>   |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

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

ლარებით

|     |   |               |
|-----|---|---------------|
| 1   | საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე   | 1,126,181,774 |
| 2.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება   | 91,315,726    |
| 2.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება                             | 0             |
| 3   | საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე                           | 1,217,497,500 |
| 4   | კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი   | 8,057,402     |
| 5.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი  | -14,549,898   |
| 5.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) | 0             |
| 6   | სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)   |               |
| 7   | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები  | 1,211,005,005 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

| N  |   | ლარი        |
|----|---|-------------|
| 1  | <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>  | 231,587,796 |
| 2  | ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   | 114,430,000 |
| 3  | დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   |             |
| 4  | აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი   |             |
| 5  | სხვა რეზერვები  | 6,838,034   |
| 6  | გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)   | 110,319,762 |
| 7  | <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>  | 5,700,575   |
| 8  | აქტივების გადაფასების რეზერვი   |             |
| 9  | მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს |             |
| 10 | არამატერიალური აქტივები   | 5,700,575   |
| 11 | აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა  |             |
| 12 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში   |             |
| 13 | კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა   |             |
| 14 | ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი  |             |
| 15 | გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)  |             |
| 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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)  |             |
| 19 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)                                 |             |
| 20 | დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)  |             |
| 21 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღმატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს   |             |
| 22 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის                                    |             |
| 23 | <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>  | 225,887,221 |
| 24 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>  | 0           |
| 25 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   | 0           |
| 26 | მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით   |             |
| 27 | მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით  |             |
| 28 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს  |             |
| 29 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>  | 0           |
| 30 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   |             |
| 31 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები ჯვარედინი მფლობელობა   |             |
| 32 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)                      |             |
| 33 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)                                 |             |
| 34 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის   |             |
| 35 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>  | 0           |

|    |  |             |
|----|--|-------------|
| 36 | <b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>  | 217,761,914 |
| 37 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   | 208,618,260 |
| 38 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს  | 0           |
| 39 | საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით   | 9,143,654   |
| 40 | <b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>  | 0           |
| 41 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   |             |
| 42 | მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა   |             |
| 43 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)    |             |
| 44 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) |             |
| 45 | <b>მეორადი კაპიტალი</b>  | 217,761,914 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

| N     | სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები   | საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით | კავშირი Capital-ის ცხრილთან |
|-------|---|--|-----------------------------|
| 1     | ნაღდი ფული  | 19,428,184   |                             |
| 2     | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში                        | 172,374,044  |                             |
| 3     | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                                     | 134,276,054  |                             |
| 4     | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის                      | 0  |                             |
| 5     | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                    | 30,490,555   |                             |
| 6.1   | მთლიანი სესხები   | 803,018,703  |                             |
| 6.2   | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი                      | -109,851,221   |                             |
| 6.2.1 | მათ შორის საერთო რეზერვები  | -8,056,262   | ცხრილი 9 (Capital), N39     |
| 6     | წმინდა სესხები  | 693,167,482  |                             |
| 7     | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები                      | 9,315,026  |                             |
| 8     | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება                            | 36,559,044   |                             |
| 9     | წმინდა ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                           | 2,883,540  |                             |
| 9.1   | მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები                              | 7,372,300  |                             |
| 9.2   | მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები | -4,544,620   |                             |
| 9.3   | მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა                     | 57,000   |                             |
| 9.4   | მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვები        | -1,140   | ცხრილი 9 (Capital), N39     |
| 10    | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები                   | 19,187,264   |                             |
| 10.1  | მათ შორის არამატერიალური აქტივები                                 | 5,700,575  | ცხრილი 9 (Capital), N10     |
| 11    | სხვა აქტივები   | 14,248,948   |                             |
| 11.1  | მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვები       | 0  | ცხრილი 9 (Capital), N39     |
| 11.2  | მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები   | -47,792  |                             |
|       | წმინდა სხვა აქტივები  | 14,201,156   |                             |
| 12    | <b>მთლიანი აქტივები</b>   | <b>1,131,882,349</b>   |                             |
| 13    | ბანკების დეპოზიტები   | 13,637,573   |                             |
| 14    | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                                 | 246,926,211  |                             |
| 15    | მოთხოვნამდე დეპოზიტები  | 53,328,649   |                             |
| 16    | ვადიანი დეპოზიტები  | 338,095,352  |                             |
| 17    | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები                                 | 0  |                             |
| 18    | ნასესხები სახსრები  | 14,501,214   |                             |
| 19    | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები                   | 11,073,870   |                             |
| 20    | სხვა ვალდებულებები  | 9,210,224  |                             |
| 20.1  | მათ შორის გარესბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები            | 1,086,252  | ცხრილი 9 (Capital), N39     |
| 21    | სუბორდინირებული ვალდებულებები                                     | 212,921,460  |                             |
| 21.1  | მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასთვლილი ინსტრუმენტები | 208,018,260  | ცხრილი 9 (Capital), N37     |
| 22    | <b>მთლიანი ვალდებულებები</b>                                      | <b>899,694,553</b>   |                             |

|      |                               |                    |                         |
|------|-------------------------------|--------------------|-------------------------|
| 23   | ჩვეულებრივი აქციები           | 114,430,000        | ცხრილი 9 (Capital), N2  |
| 24   | პრივილეგირებული აქციები       | 0                  |                         |
| 25   | მინუს: გამოსყიდული აქციები    | 0                  |                         |
| 26   | საემისიო კაპიტალი             | 0                  |                         |
| 27   | საერთო რეზერვები              | 7,438,034          |                         |
| 27.1 | ბთ შორის სარეზერვო ფონდი      | 6,838,034          | ცხრილი 9 (Capital), N4  |
| 27.2 | ბთ შორის მიზნობრივი ფონდი     | 600,000            | ცხრილი 9 (Capital), N37 |
| 28   | გაუნაწილებელი მოგება          | 110,319,762        | ცხრილი 9 (Capital), N6  |
| 29   | აქტივების გადაფასების რეზერვი | 0                  |                         |
| 30   | <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>   | <b>232,187,796</b> |                         |

ბანკი: სს "სანკი კაბიუ"  
 თარიღი: 30/06/2018

საგარეო რისკის მხედველი უქონლო რისკის პოზიციები  
 ცხრილი 11 (საბალანსო და კრედიტ კონტროლის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო  
 ელემენტები)

| რისკის ქონები  | a                 |            | b                 |          | c        |          | d                 |          | e         |                | f         |                | g         |                | h         |                | i         |                | j         |                | k                  |                   | l                 |                | m         |                   | n              |                | o         |                      | p |             | საგარეო რისკის მხედველი უქონლო რისკის პოზიციები საგარეო რისკის მიტოვების შემდეგ |
|--|-------------------|------------|-------------------|----------|----------|----------|-------------------|----------|-----------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------|-------------------|----------------|----------------|-----------|----------------------|---|-------------|---|
|  | 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       |   |             |   |
| 1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           | 51,634,366        |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    | 151,230,233       |                   |                |           |                   |                |                |           |                      |   | 151,230,233 |   |
| 2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    |                   |                   |                |           |                   |                |                |           |                      |   | -           |   |
| 3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ                                   |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    |                   |                   |                |           |                   |                |                |           |                      |   | -           |   |
| 4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობრივი კაპიტალიზმის ბანკების მიმართ                      |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    |                   |                   |                |           |                   |                |                |           |                      |   | -           |   |
| 5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ                              |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    |                   |                   |                |           |                   |                |                |           |                      |   | -           |   |
| 6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ                                      | 0                 | 49,441,299 |                   |          |          |          | 78,031,918        |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    | 7,127,569         |                   | 0              |           |                   |                |                |           |                      |   | 56,031,788  |   |
| 7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    | 544,928,000       | 76,406,530        | 44,404,165     |           |                   |                |                | 100,000   |                      |   | 688,190,778 |   |
| 8 უპირობო და პირობითი საკვალი მოთხოვნები   |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    | 0                 |                   |                |           |                   |                |                |           |                      |   | -           |   |
| 9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სასიფერძნო ქონების ახალი კაპიტალით    |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    | 0                 |                   |                |           |                   |                |                |           |                      |   | -           |   |
| 10 გადაადგილებული ნივთები  |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    | 56,350,748        | 56,422            | 501,929        |           |                   |                |                |           |                      |   | 57,160,064  |   |
| 11 მთლიანი საზღვარსგარეშო რისკის კაპიტალიზმის მიხედვით   |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    | 0                 |                   |                |           |                   |                |                |           |                      |   | -           |   |
| 12 მთლიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ   |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    | 0                 |                   |                |           |                   |                |                |           |                      |   | -           |   |
| 13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით  |                   |            |                   |          |          |          |                   |          |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    | 0                 |                   |                |           |                   |                |                |           |                      |   | -           |   |
| 14 სხვა კრედიტები  | 19,428,184        |            | 0                 |          |          |          |                   |          | 0         | 0              |           |                |           |                |           |                |           |                |           |                |                    | 97,109,205        | 202,877           | 0              |           |                   |                | 34,051,560     |           |                      |   | 182,440,982 |   |
| <b>სულ</b>   | <b>71,062,550</b> | <b>0</b>   | <b>49,441,299</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>78,031,918</b> | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>  | <b>0</b>       | <b>856,745,756</b> | <b>76,665,828</b> | <b>44,906,084</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>  | <b>34,051,560</b> | <b>100,000</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>  | <b>1,135,053,845</b> |   |             |   |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი: 30/06/2018

**საკრედიტო ოისკის მიტეგაცია  
(საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)**

ცხრილი 12

|    |  | საბალანსო<br>ელემენტების<br>ერთმანეთთან<br>ურთიერთგაქვითვა | სადეპოზიტო<br>ანგარიშზე<br>განთავსებული<br>ფულადი სახსრები ან<br>ფულთან<br>გათანაბრებული<br>ფინანსური<br>ინსტრუმენტები | ცენტრალური მთავრობებისა და<br>ცენტრალური ბანკების, რეგიონული<br>მთავრობებისა და ადგილობრივი<br>თვითმმართველობების, საჯარო<br>დაწესებულებების, მრავალმხრივი<br>განვითარების ბანკებისა და<br>საერთაშორისო ორგანიზაციების<br>მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი<br>ქაღალდები |
|----|--|--|--|--|
| 1  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           |  |  |  |
| 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                                      |  |  |  |
| 7  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  |  | 13,640,972   |  |
| 8  | უპირობო და პირობითი სავალო მოთხოვნები  |  |  |  |
| 9  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით         |  |  |  |
| 10 | გადაგადაცილებული სესხები   |  |  | 0  |
| 11 | მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები                                    |  |  |  |
| 12 | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ   |  |  |  |
| 13 | მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით  |  |  |  |
| 14 | სხვა ერთეულები   |  | 1,515,691  |  |
|    | <b>სულ</b>   | <b>0</b>   | <b>15,156,662</b>  | <b>0</b>   |





| კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა            |  |                                     |                                  |   |   |   |                                |
|---|--|-------------------------------------|----------------------------------|---|---|---|--------------------------------|
| მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა | საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა | საჯარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა | კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა | სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სეგმ-ის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შესაბამემა მე-2 ან უკეთეს ბიჯს | სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია | სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია | სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია |
|   |  |                                     |                                  |   |   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   |   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   |   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   |   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   |   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   |   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   | 5,626,728                                     | 8,014,243   | 13,640,972                     |
|   |  |                                     |                                  |   |   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   | 0   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   |   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   |   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   |   |   | 0                              |
|   |  |                                     |                                  |   | 1,515,691                                     |   | 1,515,691                      |
| 0   | 0  | 0                                   | 0                                | 0   | 7,142,419                                     | 8,014,243   | 15,156,662                     |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი: 30/06/2018

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*<br>f=e/(a+c) |
| 1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           | 202,864,599   |  |  | 151,230,233   | 151,230,233   | 75%  |
| 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                                      | 134,600,786   |  |  | 56,031,788  | 56,031,788  | 42%  |
| 7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  | 589,332,165   | 90,834,754                                     | 76,506,530   | 688,190,778   | 674,549,806   | 101%   |
| 8 უპირობო და პირობითი სავალდებულებები  | 0   |  | 0  | 0   | 0   | 0%   |
| 9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით         | 0   |  | 0  | 0   | 0   | 0%   |
| 10 ვადაგადაცილებული სესხები  | 56,852,677  | 75,218   | 56,422   | 57,160,064  | 57,160,064  | 100%   |
| 11 მაღალი საზედამხებელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები                                    | 0   |  | 0  | 0   | 0   | 0%   |
| 12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ  | 0   |  | 0  | 0   | 0   | 0%   |
| 13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით   | 0   |  | 0  | 0   | 0   | 0%   |
| 14 სხვა ერთეულები  | 150,588,949   | 405,754  | 202,877  | 182,440,982   | 180,925,292   | 120%   |
| <b>სულ</b>   | <b>1,134,239,177</b>                                | <b>91,315,726</b>                              | <b>76,765,829</b>  | <b>1,135,053,845</b>  | <b>1,119,897,183</b>  | <b>92%</b>   |

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

| მხალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები  | შეწინავე მონაცემები (დღიური სამუალო) |                    |                      | სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინავე მონაცემები (დღიური სამუალო**)   |                   |                    | მაზელის მეთოდოლოგიით შეწინავე მონაცემები (დღიური სამუალო)      |                   |                   |
|--|--------------------------------------|--------------------|----------------------|---|-------------------|--------------------|--|-------------------|-------------------|
|  | ლარი                                 | უგბ. ვალუტა        | სულ                  | ლარი  | უგბ. ვალუტა       | სულ                | ლარი   | უგბ. ვალუტა       | სულ               |
| 1 მხალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები  |                                      |                    |                      | 86,051,708  | 188,532,284       | 274,583,992        | 46,281,921   | 189,478,570       | 235,760,491       |
| <b>გადინება</b>  |                                      |                    |                      |   |                   |                    |  |                   |                   |
| 2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები  | 13,510,341                           | 150,974,266        | 164,484,607          | 2,827,046   | 12,168,256        | 14,995,303         | 613,701  | 1,771,560         | 2,385,261         |
| 3 არაუნაწესებელი სანიტუარი დაფინანსება   | 85,497,597                           | 647,170,149        | 732,667,746          | 18,037,550  | 60,667,150        | 78,704,699         | 13,996,509   | 39,933,910        | 53,930,420        |
| 4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება   | -                                    | -                  | -                    | -   | -                 | -                  | -  | -                 | -                 |
| 5 მალსწარმე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მალსწარმე პოზიცია  | 44,211,710                           | 48,753,511         | 92,965,222           | 8,855,923   | 7,531,605         | 16,387,528         | 3,133,421  | 3,043,063         | 6,176,484         |
| 6 სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გადებული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიაში |                                      |                    |                      |   |                   |                    |  |                   |                   |
| 7 სხვა გადინება  | 4,766,875                            | 11,345,171         | 16,112,047           | 2,524,810   | 2,336,489         | 4,861,299          | 2,524,810  | 2,336,489         | 4,861,299         |
| 8 <b>ფულის მილიანი გადინება</b>  | <b>147,986,524</b>                   | <b>858,243,098</b> | <b>1,006,229,622</b> | <b>32,245,329</b>   | <b>82,703,501</b> | <b>114,948,829</b> | <b>20,268,441</b>  | <b>47,085,022</b> | <b>67,353,464</b> |
| <b>შემოდინება</b>  |                                      |                    |                      |   |                   |                    |  |                   |                   |
| 9 უკურებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება   | -                                    | -                  | -                    | -   | -                 | -                  | -  | -                 | -                 |
| 10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან  | 184,398,981                          | 355,359,625        | 539,758,606          | 5,641,428   | 3,408,836         | 9,050,264          | 45,429,451   | 52,596,276        | 98,025,727        |
| 11 ფულის სხვა შემოდინება   | 12,314,286                           | 1,941,442          | 14,255,728           | -   | -                 | -                  | -  | -                 | -                 |
| 12 <b>ფულის მილიანი შემოდინება</b>   | <b>196,713,267</b>                   | <b>357,301,067</b> | <b>554,014,334</b>   | <b>5,641,428</b>  | <b>3,408,836</b>  | <b>9,050,264</b>   | <b>45,429,451</b>  | <b>52,596,276</b> | <b>98,025,727</b> |
|  |                                      |                    |                      | მილიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით) |                   |                    | მილიანი თანხა მაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით) |                   |                   |
| 13 მხალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები   |                                      |                    |                      | 86,051,708  | 188,532,284       | 274,583,992        | 46,281,921   | 189,478,570       | 235,760,491       |
| 14 ფულის წმინდა გადინება   |                                      |                    |                      | 26,603,901  | 79,294,665        | 105,898,566        | 5,067,110  | 11,771,256        | 16,838,366        |
| 15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)   |                                      |                    |                      | 323.46%   | 237.76%           | 259.29%            | 913.38%  | 1609.67%          | 1400.14%          |

\* სებ-ის მეთოდოლოგიით განარჩეული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაჯგ მოთხოვნას, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.



| <b>ზოგადი განმარტებები</b>  |  |
|---|--|
| ანგარიშგების 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 მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშგების თარიღისათვის არსებული სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით  |  |
| <b>განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1</b>   |  |
| (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამჟღავნოს საანგარიშგებო პერიოდისა (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.   |  |
| (6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოიხატოს პროცენტულად.  |  |
| თუ რომელიმე მარჯვენა, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, შეეცდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველუმი.  |  |
| (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 (შეესაბამება "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):  |  |
| მთლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი აქტივები;   |  |
| მთლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულებები;   |  |
| სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;   |  |
| მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები;   |  |
| მთლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯები;   |  |
| საოპერაციო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავალი მინუსადილი მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები;   |  |
| წმინდა საპროცენტო მარგა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი მეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;   |  |
| უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება მეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;  |  |
| უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება მეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.  |  |
| მთლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი სესხები;   |  |
| სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც ექმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;   |  |
| უშოპქედო სესხები – მთლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, სავაჭრო და უიმედი კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;   |  |
| მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშგებო პერიოდის მთლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშგებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მთლიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშგებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მთლიანი სესხების მოცულობაზე;  |  |
| ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულადი სახსრებად მისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;  |  |
| მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნამდე დეპოზიტების ჯამი;  |  |
| წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;   |  |
| <b>განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილი 2 და 3</b>   |  |
| ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მჟღავნდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით  |  |
| <b>განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4</b>  |  |
| 1.1 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება   |  |
| 1.2 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება   |  |
| 1.3 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშგებო თარიღისთვის დამტკიცებული მაგრამ ჯერ აუთენტიციაციის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა  |  |
| 1.4 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურისში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მე-2 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.  |  |
| მე-3 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.   |  |
| მე-4 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება  |  |
| მე-5 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო 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 სტრუქტურისის ჩათვლით შესაბამის ველში  |  |
| მე-6 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურისის ჩათვლით შესაბამის ველში  |  |
| მე-7 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ჭრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურისის ჩათვლით შესაბამის ველში   |  |
| მე-8 სტრუქტურისში უნდა მიეთითოს შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედროებდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურისის ჩათვლით ველის ჯამს. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ჭრილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურისის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მოხლოდ მიმავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელეთ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით (კრძობდ ბასს 17-ით). |  |
| მე-9 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფოებრივი ვალდებულებების ოდენობა.  |  |
| 1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურისების შეცვლის შემთხვევაში დამატებით უნდა განიხარტოს ამ ველუმში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შეცვლულ სტრუქტურის დაჯეროთოს განმარტებები.   |  |
| <b>განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5</b>  |  |
| (T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშგებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განმარტებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.  |  |
| (T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშგებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.   |  |
| (1.1.1) სტრუქტურისი - მნიშვნელოვანი ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც არ გამოიქვითა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან და იწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)   |  |
| <b>განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6</b>  |  |
| ცხრილის მიზნებისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან გარეგნობის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია   |  |
| <b>განმარტებები გვერდისთვის 7. LII, ცხრილი 7</b>  |  |
| სტრუქტურისი:  |  |
| სტრუქტურისების თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზუდაშედეგო ანგარიშგების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტოზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.  |  |
| სვეტები:  |  |
| (a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.  |  |

(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაქვითულია საზედამხებდელი კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შეესაბამება ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზედამხებდელი კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორაიდი კაპიტალის შესაბამის საზედამხებდელი კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).

(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო დარღვევები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში

**განმარტები გვერდისთვის 8. LI2, ცხრილი 8**

სტრუქტურა:

1-ელ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური დარღვევებზე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "ე" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.

2.1. სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დარღვევებზე) (ცხრილი CRME) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების დარღვევებს, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას.

2.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დარღვევებზე) (ცხრილი CCR) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ დარღვევებს, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული მე-3 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური დარღვევებზე) კორექტირებებზე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურის ოდენობების ჯამს

მე-4 სტრუქტურაში (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებდელი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს

5.1 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი) (ცხრილი CRME) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტის ნომინალური დარღვევების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის

5.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი) (ცხრილი CCR) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური დარღვევების შემცირების ეფექტს კაპიტალის

მე-6 სტრუქტურაში (სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებდელი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8

**განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9**

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

**განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10**

ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამოაჩინოს ის ნაწილები რომლებიც მინაწილობას დებულებზე საზედამხებდელი კაპიტალის ფორმირებაში: მის შემადგენელი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. მე-2 სვეტში (საბალანსო დარღვევებზე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადელობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეიცოს პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული საზედამხებდელი ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მოხდეს ინტენსივირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილშია (Capital) მოცემული.

მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვეშე დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მინაწილობას იღებს საზედამხებდელი კაპიტალის გამოაჩინებაში (Capital-ის ცხრილში), რაც უფრო კომპლექსურია ბანკის საზედამხებდელი 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.

ცხრილებს შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადა 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 N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩამატებული მუხლი საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შეესაბამება Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას ძირითადი პირველადი კაპიტალთან.

ა) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები გვერდებზე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილის საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს

ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მიწოდება

გ) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩამოს. შესაბამისად, არ არის საავალდებულო, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი ედრებოდეს შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.

**განმარტები 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 დარღვევებზე შესაბამისი რისკის წონაზე გადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის დარღვევებზე წარმოადგენს ნომინალური დარღვევების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წარმავლს.

Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავამდე" უნდა შეესაბამებოდეს რისკის წონაზე გადამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციებს;

**განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხრილი 12**

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

C-S სვეტებში (ექსტრემული წყურველით) უნდა იყოს რაოდენობა უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავა

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 შეწონვის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბოლს; რეგიონული მთავრობებისა და ადელობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწონება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწონება 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 შეწონვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბოლს; რეგიონული მთავრობებისა და ადელობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციის, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა

T სვეტში (ექსტრემული წყურველით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავა

U სვეტში (ექსტრემული წყურველით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავა

V სვეტში (ექსტრემული წყურველით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგავა როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის

**განმარტები 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 დარღვევებზე შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვამდე;

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

ცხრილის C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის დარღვევებზე, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვამდე;

ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (ჯამურ ემეტება საავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები)

ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (ჯამურ ემეტება საავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები)

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

**განმარტები გვერდისთვის ".LCR", ცხრილი 14**

**სვეტები**

|   |   |  |
|---|---|--|
| 2 | ფიზიკური პირების დეპოზიტები   | ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების ჯგუფში A.1  |
| 3 | არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება  | არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა  |
| 4 | უზრუნველყოფილი დაფინანსება  | LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)   |
| 5 | ბალანსარეზე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე | LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსარეზე ვალდებულებების (A.4) და სხვა გადინებაში (A.3) შენგალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი |
| 6 | სხვა საკონტრაქტო გადინება   | სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გადებული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში      |

|  |  |   |
|--|--|---|
| 7  | სხვა გადინება  | სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა  |
| 8  | ფულის სხვა შემოდინება  | LCR-ის მიზნებისთვის ფულის სხვა შემოდინებას (B.3) დამატებული "ზალანსაგრემე ვალდებულებები, შემოდინების ნაწილი" (B.4)  |
| <b>განმარტებები გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15</b>   |  |   |
| ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.     |  |   |
| <b>განმარტებები გვერდისთვის 16. CR-General; 17. CR-Quality; 18. CR-PTL,LTV; 19. CR (ratios)", ცხრილები 16-19</b> |  |   |
| <b>ზოგადი განმარტებები</b>   |  |   |
| I  | მონაცემები იყვება ანგარიშგების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მარკეტინგული წარმოდგენილ უნდა იქნას ლარში ანგარიშგების თარიღისათვის არსებული სებ-ის ოფიციალური გაცემული კურსით  |   |
| II   | კორპორატიული, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სეგმენტებზე სესხების დაყოფა უნდა მოხდეს ბანკში არსებული მეთოდოლოგიის მიხედვით  |   |
| III  | კორპორატიული და მცირე და საშუალო მსესხებლების შემთხვევაში სასესხო დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს იმ სექტორში (3-დან 29-მდე ველები), საიდანაც მას გააჩნია ძირითადი ბიზნეს შემოსავლები, რითიც დაგეგმილია ვალდებულების მომსახურება (დაფარვის წყაროს მიხედვით)            |   |
| IV   | საცალო პროდუქტების შემთხვევაში სასესხო დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს შესაბამის პროდუქტში მიზნობრიობის მიხედვით (30-დან 38-მდე ველები)  |   |
| V  | მიკრო სეგმენტის სესხები უნდა აისახოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე ველებში. მიკრო სეგმენტის სესხები არ უნდა აღირიცხოს ბიზნეს სეგმენტებსა და საცალო პროდუქტებში. ამასთან, ამ სეგმენტში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს |   |
| <b>განმარტებები გვერდისთვის 16. CR-General; 17. CR-Quality; 18. CR-PTL,LTV; 19. CR (ratios)", ცხრილები 16-19</b> |  |   |
| <b>სტრუქტურები</b>   |  |   |
| 1  | ბანკთაშორის სესხები  | სესხი, საცალო ფასიანი ქაღალდი და სხვა მოთხოვნები კომერციული ბანკის მიმართ (არ შედის რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები)  |
| 2  | რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები  | რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები   |
| 3  | სახელმწიფოს ორგანიზაციები  | სახელმწიფოს კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები და ორგანიზაციები   |
| 4  | საფინანსო ინსტიტუტები  | სადაზღვევო, სალიზინგო და საინვესტიციო კომპანიები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, საპენსიო სქემები, ფულადი გზავნილების განმავითარებელი პირები და სხვა საფინანსო ორგანიზაციები. (ამ სექტორში არ შედის კომერციულ ბანკებზე გაცემული სესხები, რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები)               |
| 5  | ლომბარდული სესხები   | სესხები გაცემული ოქროსა და სხვა მძირფასი ლითონების უზრუნველყოფით  |
| 5.1  | ლომბარდული სესხები საცალო  | სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული ლომბარდული სესხების პორტფელი  |
| 5.2  | ლომბარდული სესხები საბითუმო  | ბიზნეს საქმიანობისთვის გაცემული ლომბარდული სესხების პორტფელი  |
| 6  | უძრავი ქონების დეველოპმენტი  | უძრავი ქონების დეველოპმენტი (უძრავი ქონების რეალიზაცია ან/და მშენებლობა, რეალიზაცია)  |
| 7  | უძრავი ქონების მენეჯმენტი  | უძრავი ქონების გაკრავება  |
| 8  | სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)   | სამშენებლო და სარემონტო კომპანიები, ასევე ზეგნის, პარკებისა და სარეკრეაციო ზონების მშენებლობა - განვითარებაში მონაწილე კომპანიები (რომელიც არ არიან დაკავშირებული დეველოპერებთან ან დეველოპერულ საქმიანობასთან)   |
| 9  | სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა   | სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება, იმპორტი, ექსპორტი, ვაჭრობა (საცალო და საბითუმო)  |
| 10   | სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა   | დისტრიბუცია, საბითუმო და საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არაალკოჰოლური სასმელები, ხორბლული და მარცვლეული პროდუქტები, თევზი, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარეცხი და პიჯინური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი  |
| 11   | სამომხმარებლო საქონლის წარმოება  | წარმოება: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არაალკოჰოლური სასმელები, წისქვილიკომპანია, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარეცხი და პიჯინური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი  |
| 12   | ხანგრძლივი მიზნობრიობის სამომხმარებლო პროდუქტების წარმოება და ვაჭრობა  | ავტო, ელექტრო ტექნიკა, კომპიუტერული ტექნიკა, ციფრული ტექნიკა და სხვა  |
| 13   | ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა   | საბითუმო ვაჭრობა, საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: ფეხსაცმელი, ტანსაცმელი, ტექსტილის ნაწარმი და სხვა  |
| 14   | ვაჭრობა (სხვა)   | საბითუმო ვაჭრობა, საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: სხვა პროდუქტები რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში   |
| 15   | წარმოება (სხვა)  | სხვა წარმოები, რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში   |
| 16   | სასტუმროები და ტურისტები   | სასტუმროების მენეჯმენტი და ტურისტული კომპანიები   |
| 17   | რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები   | რესტორნები, ბარები, კაფეები, სწრაფი კვების ობიექტები და სხვა  |
| 18   | მიმღე მრეწველობა   | სამაღი-მომწოდებელი საწარმოები (გარდა სამშენებლო მასალის), მეტალურგია, მანქანათმშენებლობა, ჩარხთმშენებლობა, და სხვა მიმღე მრეწველობა   |
| 19   | ბენზინგასამართ სადგურებსა და ბენზინის იმპორტიორებზე და ექსპორტიორებზე გაცემული სესხები   | ბენზინის დისტრიბუცია, წარმოება, იმპორტი და ექსპორტი   |
| 20   | ენერჯეტიკა   | დისტრიბუცია, წარმოება, იმპორტი და ექსპორტი, გაზის და ელექტრო ენერჯის, ასევე ყველა კომპანია რომელიც ჩართული ენერჯეტიკის სექტორში (გარდა მე-19 პუნქტისა)  |
| 21   | ავტომობილების დილერები   | ავტომობილების იმპორტიორები  |
| 22   | ჯანდაცვა   | საავადმყოფოების, კლინიკების და სხვა გამაჯანსაღებელი კომპლექსები   |
| 23   | ფარმაცევტიკა   | დისტრიბუცია, ავთიაქები და საფთაობა ქსელები, წამლების წარმოება   |
| 24   | ტელეკომუნიკაცია  | სატელეფონო კომპანიები, ინტერნეტ პროვაიდერები, სატელევიზიო მაუწყებლობა, საკაბელო ტელევიზიები და სხვა   |
| 25   | სერვისი  | ავტომობილების შეკეთება და მომსახურება, რეკლამა, ელექტრონული და ბეჭდვითი პრესა, სტამბა, გამოცემლობა, ტრანსპორტი, ლოჯისტიკა, სილამაზის საღონი, გართობა, საბაჟო ტერმინალი, განათლება, საინფორმაციო ცენტრები, საშუალებო მომსახურება და სხვა   |
| 26   | სოფლის მეურნეობის სექტორი  | ფერმერები და აგრო სექტორის მომსახურე კომპანიები: მეფრინველეობის ფაბრიკები, მსხვილფეხა და წვრილფეხა საქონლის ფერმები, თევზის რეწვა, მეტყვეობა, მარცვლეული კულტურების მოყვანა, მეფუტკრეობა, ჩაისა და სხვა სუბტროპიკული კულტურების პლანტაციები და სხვა ფერმერული მეურნეობები (გარდა მიკრო-აგრო სეგმენტისა იხ. 38.1 პუნქტი) |
| 27   | სხვა (ჯარათის ბიზნესის ჩათვლით)  | ჯარათის ბიზნესი, ყველა სახის სერვისი, ვაჭრობა, თუ წარმოება რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში   |
| 28   | ექსპორტიორები  | ყველა მსესხებელი, რომელიც მემოსავლები ძირითადად მიღებულია ექსპორტიდან. სესხები ექსპორტიორ ფირმებზე გაზრდა უნდა აღირიცხოს 28-ე ველში, თუმცა ეს სესხები ასევე უნდა აღირიცხოს ზემოთ წარმოდგენილ სექტორებშიც  |
| 29   | საცალო პროდუქტები  | მიიჯავს 30-დან 38-მდე არსებულ პროდუქტებს  |
| 30   | ავტო-სესხები   | ავტომანქანის უზრუნველყოფით გაცემული სესხები   |
| 31   | სამომხმარებლო სესხები  | სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული სესხები   |
| 31.1   | უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი  | უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები   |
| 31.1.1   | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე   | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები. გადამხდელუნარიანობის ანალიზი გულისხმობს, სესხის გაეცემაზე გადაწყვეტილების მიღებისას, ბანკის მიერ მსესხებლის/თანამსესხებლის, როგორც ვალდებულებების, ასევე შემოსავლების დოკუმენტალურად დადასტურებას.                   |
| 31.2   | უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი   | უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები  |
| 31.2.1   | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე   | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები  |



|  |   |  |
|--|---|--|
| 32   | სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)  | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული მცირე ზომის, მოკლევადიანი სამომხმარებლო სესხები ყოველთვიური შენატანის გარეშე, რომელზეც ხდება საკომისიოს გადახდა. ვადა განისაზღვრება ერთი პერიოდით. (ე.წ. Pay Day Loans)            |
| 33   | მომენტალური განვადება   | საყოფაცხოვრებო ნივთების და ტექნიკის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული სესხები   |
| 34   | ფერდრეფტები   | სადეპოზიტო ანგარიშზე არსებული სანქციონებული უარყოფითი ლიმიტი, რომელიც განისაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით   |
| 35   | საკრედიტო ბარათები  | ბარათზე დამატებული რეკლამირებადი საკრედიტო ლიმიტი  |
| 36   | იპოთეკური სესხები   | უძრავი ქონების შექენა/მშენებლობა/რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები. 36.1-36.4 ველის ჯამი   |
| 36.1   | დამთავრებული უძრავი ქონება და მიწა  | დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები  |
| 36.1.1   | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე  | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები  |
| 36.2   | მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექენა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი)       | მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები  |
| 36.2.1   | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე  | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები                                       |
| 36.3   | მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექენა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი გარდა) | მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)   |
| 36.3.1   | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე  | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)                         |
| 36.4   | სესხები ბინის რემონტისათვის   | რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები  |
| 36.4.1   | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე  | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები  |
| 37   | მიკრო   | მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გათვალისწინება მიზნისა და მიღებული შემოსავლები   |
| 37.1   | მიკრო აგრო  | მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გათვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები   |
| 37.1.1   | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე  | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გათვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები   |
| 37.2   | მიკრო სხვა (აგროს გარდა)  | მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გათვალისწინება მიზნისა და მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან  |
| 37.2.1   | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე  | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გათვალისწინება მიზნისა და მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან  |
| 38   | საკრედიტო პორტფელი (ხანკამპორის სესხების გარეშე)  | მოიცავს კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს   |
| 38.1   | კორპორატიული სესხები  | კორპორატიული სესხები   |
| 38.1.1   |   | <500.000 ლარი  |
| 38.1.2   |   | 500.000-3.000.000 ლარი   |
| 38.1.3   |   | 3.000.000-5.000.000 ლარი   |
| 38.1.4   |   | 5.000.000-10.000.000 ლარი  |
| 38.1.5   |   | 10.000.000-30.000.000 ლარი   |
| 38.1.6   |   | >30.000.000 ლარი   |
| 38.2   | სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე   | სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე  |
| 38.2.1   |   | <300.000 ლარი  |
| 38.2.2   |   | 300.000-500.000 ლარი   |
| 38.2.3   |   | 500.000-1.000.000 ლარი   |
| 38.2.4   |   | 1.000.000-2.000.000 ლარი   |
| 38.2.5   |   | 2.000.000-3.000.000 ლარი   |
| 38.2.6   |   | >3.000.000-5.000.000 ლარი  |
| 38.2.7   |   | >5.000.000 ლარი  |
| 38.3   | საცალო სესხები  | მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომბარდს   |
| 38.3.1   |   | <10.000 ლარი   |
| 38.3.2   |   | 10.000-20.000 ლარი   |
| 38.3.3   |   | 20.000-50.000 ლარი   |
| 38.3.4   |   | 50.000-100.000 ლარი  |
| 38.3.5   |   | 100.000-500.000 ლარი   |
| 38.3.6   |   | >500.000 ლარი  |
| 38.4   | მიკრო   | მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გათვალისწინება მიზნისა და მიღებული შემოსავლები   |
| 38.4.1   |   | <10.000 ლარი   |
| 38.4.2   |   | 10.000-20.000 ლარი   |
| 38.4.3   |   | 20.000-50.000 ლარი   |
| 38.4.4   |   | 50.000-100.000 ლარი  |
| 38.4.5   |   | >100.000 ლარი  |
| <b>განმარტები გვერდისათვის "16. CR-General", ცხრილი 16</b> |   |  |
| <b>სვეტები</b>   |   |  |
| 11.1   | ა. სესხის წამით   | სესხების პორტფელის მიმდინარე წამით   |
| 11.2   | ბ. სესხების რაოდენობა   | პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას  |
| 11.3   | გ. მსესხებლების რაოდენობა   | პორტფელში არსებული მსესხებლების უნიკალური რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას  |
| 11.4   | დ. ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები  | ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წამით. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში |
| 11.5   | ე. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები  | უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წამით. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში   |
| 11.6   | ვ. სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხები  | სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელის მიმდინარე წამით   |
| 11.7   | ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები  | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წამით   |

|       |   |   |
|-------|---|---|
| 11.8  | თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები           | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი   |
| 11.9  | ი. სესხის რეზერვი 2%/10%/30%/50%/100%   | პორტფელის ჯამური რეზერვის თანხა   |
| 11.1  | კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი  | ბანკის ან სხვა მხარის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა   |
| 11.11 | ლ. სესხის რეზერვი სულ   | პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)  |
| 11.12 | მ. თვის შიგნით გაცემები   | თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა  |
| 11.13 | ნ. თვის შიგნით დაფარვები  | თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა  |
| 11.14 | ო. თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი, რომელითაც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა | ("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)   |
| 11.15 | ო.ა. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა                                       | თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა  |
| 11.16 | ო.ბ. მათ შორის: პროცენტის, უარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა                  | თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, უარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა  |
| 11.17 | პ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)   | პორტფელზე დარიცხული პროცენტის ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)  |
| 11.18 | ჟ. დარიცხული მისაღები უარიმები (ბალანსით)   | პორტფელზე დარიცხული უარიმების ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)  |
| 11.19 | რ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი                 | მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახავს პოეზს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე |
| 11.2  | ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი უარიმების გარესბალანსო ნაშთი                   | მოცემული სესხების ნაშთზე იმ უარიმების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული უარიმები ასახავს პოეზს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე     |
| 11.21 | ტ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე)                              | სესხის ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი   |
| 11.22 | უ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (თვის შიგნით გაცემულ სესხებზე)               | თვის შიგნით გაცემული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი  |
| 11.23 | ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)                                   | სესხების გაცემისას სასესხო ხელშეკრულებაში მითითებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)   |
| 11.24 | ქ. საშუალო შეწონილი ვადიანობა დანერჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)                    | სესხების გრაფიკით განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დანერჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)   |
| 11.25 | ღ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი   | ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი  |

**განმარტებები გვერდისათვის "17. CR-Quality", ცხრილი 17**

**სვეტები**

|       |   |  |   |
|-------|---|--|---|
| 12.1  | ა. სტანდარტული სესხები  | კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად  |   |
| 12.2  | ბ. საყურადღებო სესხები  |  |   |
| 12.3  | გ. არასტანდარტული სესხები   |  |   |
| 12.4  | დ. საექსპო სესხები  |  |   |
| 12.5  | ე. უიმედო სესხები   |  |   |
| 12.6  | ვ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)                   |  | წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)  |
| 12.7  | ზ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური)          |  | წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური), რომელშიც გაითვალისწინება სესხების ფულადი სახით ამოღება, მათ შორის დასაკუთრებული უძრავი ქონების რეალიზაცია (არ გაითვალისწინება თ. პუნქტში გათვალისწინებული სესხების ბალანსზე აღდგენა) |
| 12.8  | თ. ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური) | ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)   |   |
| 12.9  | ი. 30 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები                                   | გადაგადაცილებული სესხი – სესხი, რომლის ძირითადი თანხის (მისი ნაწილის) ან პროცენტის განვადებით გათვალისწინებული თანხის გადახდა არ მომდარა შეთანხმებული თარიღისათვის, რომელიც მოცემულია სესხთან დაკავშირებულ შესაბამის დოკუმენტაციაში. |   |
| 12.10 | კ. 30-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები                            | გადაგადაცილებული სესხის მთლიანი ძირი. ანუ, იმ შემთხვევაში თუ გადაგადაცილებული სესხის ძირი არის 100 ლარი, ხოლო გადაგადაცილებული თანხა 10 ლარი, ამ მოზნებისათვის   |   |
| 12.11 | ლ. 90 დღე დღით გადაგადაცილებული სესხები                                 |  |   |
| 12.12 | მ. რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი                                     |  |   |
| 12.13 | ნ. რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა                                 |  |   |
| 12.14 | ო. რეფინანსირებული სესხების ნაშთი                                       |  |   |
| 12.15 | პ. რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა                                   |  |   |
| 12.16 | ჟ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი                         | კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად  |   |
| 12.17 | რ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა                     |  |   |
| 12.18 | ს. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების ნაშთი                           |  |   |
| 12.19 | ტ. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა                       |  |   |

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

**ზოგადი განმარტებები/მითითებები**

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

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

**ზოგადი განმარტებები/მითითებები**

|      |   |  |
|------|---|--|
| 14.1 | ფორმამი სესხის ნაშთები უნდა გადანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით |  |
| 14.2 | მთლიანი აქტივები (Assets)   | რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომდარე მოვლენების შედეგად და რის სავსებზეც საწარმო მომავალში მოიგოს ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.   |
| 14.3 | მთლიანი ვალდებულებები (Debt)  | საწარმოს სესხები, ფასიანი ქაღალდები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამტკიცებული და აუთვისებელი გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელთა ათვისება-გამოყენებაც ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამტკიცებას ადარ მოითხოვს, ასევე კრედიტის პირდაპირი შემცველი ტიპის გარესბალანსო ვალდებულება, რომელიც ასახული არ არის ბალანსში წარმოდგენილ ვალდებულებებში. |
| 14.4 | საკუთარი კაპიტალი (Equity)  | საწარმოს აქტივების ის ნაწილი, რომელიც რჩება ყველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ.  |

|      |   |   |
|------|---|---|
| 14.5 | საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახადების გადახდამდე (EBITDA) | საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და საგადასახადო ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამირიადი ბიზნეს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებსა და ხარჯებს.  |
| 14.6 | საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახადების გადახდამდე (EBIT)                        | საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და საგადასახადო ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა   |
| 14.7 | საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)  | საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მანძილზე, სხვისი კუთვნილი ფულადი სახსრების ან(და მათი ექვივალენტების გამოყენების სანაცვლოდ გაწეული და სხვის მიმართ წარმოშობილი ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალში გადასახდელ სავარაუდო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სადაც შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით. |