

ბილარ 3-ის ვეარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართლ"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ნ. ჩხეიძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინძრაგა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.cartubank.ge">www.cartubank.ge</a>

ბანკის დირექტორი ადსტურებს მიწვეულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციის უტკვარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მიზნადგებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიდა, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "უიმერტული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამყიდველების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მანქანებზე
2	საბალანსო უწყისი
3	მომცემ-ჩარბის ანგარიშგება
4	ბალანსირებუ ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შუწინილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აკვირირთა შუახებზე
7	აქტიუბსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწინას დაქუბმდებარებულ საბალანსო კომპონტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო კომპონტების დირბულობასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწინას დაქუბმდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვადებები
9	საზუადმუდედილი კაპიტალი
10	საბალანსო უწყისისა და საზუადმუდედილი კაპიტალის კომპონტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწინილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიუტყავია
13	სუანდარტუბუბილი მიდეტია - საკრედიტო რისკის მიუტყავიის კუბუბი
14	ლი კადიბონის გადაადარბის კოდეციტორები
15	კონტრადუტებიან დაკვიბირბუბილი საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწინილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 1

მირითადი მაჩვენებლები						
N		4Q 2017	3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017	4Q 2016
<b>საწესდამხდელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი	222,346,884	200,179,221	198,763,821	193,432,854	181,026,397
2	პირველადი კაპიტალი	222,346,884	200,179,221	198,763,821	193,432,854	181,026,397
3	საწესდამხდელი კაპიტალი	453,666,585	421,568,241	413,709,457	412,688,324	419,167,644
<b>რისკის მიხედვით შეწინაღობის რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწინაღობის რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,384,981,108	1,751,678,642	1,634,893,102	1,723,916,522	1,817,524,790
5	რისკის მიხედვით შეწინაღობის რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,444,891,283	1,395,284,068	1,402,690,508	1,302,987,195	1,541,037,026
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
6	მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	16.05%	11.43%	12.16%	11.22%	9.96%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	16.05%	11.43%	12.16%	11.22%	9.96%
8	საწესდამხდელი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	32.76%	24.07%	25.30%	23.94%	23.06%
<b>ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	12.84%	13.50%	13.42%	14.43%	9.63%
10	საწესდამხდელი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	25.49%	26.82%	26.33%	28.33%	18.80%
<b>შეივნი</b>						
11	მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.32%	7.02%	7.00%	7.09%	8.74%
12	მოლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.55%	2.47%	2.60%	2.83%	3.08%
13	საოპერატიული შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.55%	4.90%	4.19%	4.55%	4.70%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.76%	4.55%	4.40%	4.26%	5.66%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.20%	1.37%	1.81%	1.77%	3.22%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	18.27%	7.92%	10.78%	11.20%	18.32%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
17	უზრუნველ სესხები / მოლიან სესხებთან	34.03%	33.49%	32.09%	29.29%	21.73%
18	სმდრ / მოლიან სესხებთან	13.58%	14.05%	13.95%	13.18%	11.85%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მოლიან სესხებთან	71.68%	70.95%	74.78%	74.99%	76.01%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მოლიან აქტივებთან	66.73%	66.11%	67.08%	72.81%	76.14%
21	მოლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-9.62%	-10.62%	-8.49%	-7.93%	6.34%
<b>ლიკვიდობა</b>						
22	ლიკვიდური აქტივები / მოლიან აქტივებთან	28.04%	32.38%	20.58%	28.96%	33.97%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მოლიან ვალდებულებებთან	85.62%	87.88%	91.64%	93.52%	93.44%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მოლიან აქტივებთან	36.04%	31.29%	33.50%	27.70%	31.33%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
25	მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	321,657,294				
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	119,615,148				
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	269%				

\* წმინდელადი ცვლილებები მიმდინარე და გასულ კვარტალს შორის გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწინაღობის რისკის პოზიციების დათვის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინაღობის რისკის პოზიციები" ადრ მონაწილეობის რისკის მიხედვით შეწინაღობის რისკის პოზიციების განარჩობაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ზეფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:  
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

\*\* აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნების (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ზეფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	8,875,180	7,334,063	16,209,243	11,306,834	7,741,267	19,048,101
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	13,143,935	170,485,201	183,629,136	6,322,690	145,089,700	151,412,390
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	51,073,440	110,087,329	161,160,769	34,484,469	228,022,413	262,506,882
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგუარი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	2,108,446	2,108,446
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,977,834	0	27,977,834	19,045,888	0	19,045,888
6.1	მთლიანი სესხები	232,106,019	587,424,123	819,530,142	217,490,171	689,285,003	906,775,174
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-29,269,410	-81,995,791	-111,265,201	-26,863,781	-80,602,800	-107,466,581
6	წმინდა სესხები	202,836,609	505,428,332	708,264,941	190,626,390	608,682,203	799,308,593
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,158,878	2,641,872	8,800,750	4,480,991	14,197,186	18,678,177
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	31,891,349	X	31,891,349	18,011,274	X	18,011,274
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,883,540	0	2,883,540	6,978,160	0	6,978,160
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,008,400	X	21,008,400	19,869,938	X	19,869,938
11	სხვა აქტივები	31,456,336	748,708	32,205,044	4,379,272	841,513	5,220,785
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>397,305,501</b>	<b>796,725,505</b>	<b>1,194,031,006</b>	<b>315,505,906</b>	<b>1,006,682,728</b>	<b>1,322,188,634</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	55,619	14,362,697	14,418,316	54,231	19,325,807	19,380,038
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	53,680,244	236,008,693	289,688,937	45,946,453	245,537,844	291,484,297
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	71,805,764	68,857,713	140,663,477	15,570,686	107,233,143	122,803,829
16	ვადიანი დეპოზიტები	9,488,556	249,704,187	259,192,743	8,431,442	322,974,585	331,406,027
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნახსენები სახსრები	0	25,922,000	25,922,000	0	124,399,600	124,399,600
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	83,746	4,840,068	4,923,814	132,064	8,735,451	8,867,515
20	სხვა ვალდებულებები	3,692,577	5,465,178	9,157,755	3,954,908	1,991,480	5,946,388
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	220,985,050	220,985,050	0	225,639,700	225,639,700
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>138,806,506</b>	<b>826,145,586</b>	<b>964,952,092</b>	<b>74,089,784</b>	<b>1,055,837,610</b>	<b>1,129,927,394</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	107,210,880	X	107,210,880	70,393,206	X	70,393,206
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>229,078,914</b>	<b>0</b>	<b>229,078,914</b>	<b>192,261,240</b>		<b>192,261,240</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>367,885,420</b>	<b>826,145,586</b>	<b>1,194,031,006</b>	<b>266,351,024</b>	<b>1,055,837,610</b>	<b>1,322,188,634</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევ.ბ. ვალუტა	სულ	ლარი	ევ.ბ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან	5,747,716	109,078	5,856,794	4,040,689	165,740	4,206,429
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	22,400,155	47,707,008	70,107,163	25,747,428	61,614,020	87,361,448
2.1	ბანკსამართის სესხებიდან	283,626	0	283,626	1,121,511	0	1,121,511
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,367,362	26,486,706	37,854,068	15,476,465	34,881,337	50,357,802
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	394,098	394,098	0	399,475	399,475
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,890,985	4,009,313	5,900,298	1,740,184	4,498,459	6,238,643
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,454,021	270,433	3,724,453	2,663,112	6,697,194	9,360,306
2.6	სამომომპოველ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,755,329	6,671,758	9,427,086	2,013,493	6,162,576	8,176,069
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,186	150,002	153,188	2,099	3,756	5,855
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,884,885	4,610,706	6,495,591	449,451	5,968,763	6,418,214
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	760,762	5,113,993	5,874,754	2,281,113	3,002,459	5,283,572
3	შემოსავლები უაროზებიდან/საურთიდან კლერტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	3,788,181	3,111,659	6,899,840	9,513,654	4,907,770	14,421,424
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,380,379	0	1,380,379	1,534,963	0	1,534,963
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	30,147	30,147	0	0	0
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	33,316,431	50,957,892	84,274,323	40,836,734	66,687,530	107,524,264
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,330,357	1,368,341	2,698,698	2,828,627	2,619,667	5,048,294
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,674,680	13,523,145	15,197,825	4,428,814	18,605,237	19,432,051
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	250	1,084,660	1,084,910	25,782	2,006,001	2,031,783
10	საკუთარ სავალი ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	10,439,670	10,439,670	0	11,392,378	11,392,378
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	3,005,287	26,415,816	29,421,103	3,281,223	34,623,283	37,904,506
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	30,311,144	24,542,076	54,853,220	37,555,511	32,064,247	69,619,758
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,142,014	-3,516,691	-2,374,677	1,396,506	-2,595,536	-1,199,030
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,196,847	1,820,923	5,017,770	3,627,148	1,870,339	5,497,487
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,054,833	5,337,614	7,392,447	2,230,642	4,465,875	6,696,517
16	მიღებული დივიდენდები	0	10,865	10,865	0	107,758	107,758
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	86,990	86,990	0	9,134,816	9,134,816
18	მოგება (ზარალი) სანდები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	8,964	8,964
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	6,580,530	0	6,580,530	5,998,496	0	5,998,496
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვებიდან	-3,336,242	0	-3,336,242	3,443,291	0	3,443,291
21	მოგება (ზარალი) კონტინის გაყიდვიდან	7,580	0	7,580	6,118	0	6,118
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	39,903,106	1,217,664	41,120,770	7,333,668	1,231,344	8,565,012
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	790,954	25,068	816,022	1,179,493	25,530	1,205,023
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	45,087,942	-2,176,104	42,911,838	19,357,572	7,912,876	27,270,448
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,574,378	115,271	2,689,649	2,746,483	226,381	2,972,864
26	ბანკის განვითარების, საკომისიო-საბანკო და მარკეტინგის ხარჯები	504,826	64,724	569,550	482,187	91,729	573,916
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,726,070	0	9,726,070	9,245,296	0	9,245,296
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	94,457	0	94,457	144,192	0	144,192
29	დევიზისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,761,087	0	2,761,087	2,484,233	0	2,484,233
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	9,044,882	680,112	9,724,994	10,562,599	458,274	11,020,873
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	24,705,700	860,107	25,565,807	25,664,990	776,384	26,441,374
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	20,382,242	-3,036,211	17,346,031	-6,307,418	7,136,492	829,074
33	<b>წმინდა მოგება დარტერტებამდე</b>	50,693,386	21,505,865	72,199,251	31,248,093	39,200,739	70,448,832
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,107,273	0	5,107,273	13,951,556	0	13,951,556
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუთვალისწინებელი შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,544,421	0	4,544,421	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	19,854,175	0	19,854,175	8,294,555	0	8,294,555
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	29,505,869	0	29,505,869	22,246,111	0	22,246,111
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	21,187,517	21,505,865	42,693,382	9,001,982	39,200,739	48,202,721
39	მოგების გადასახადი	5,875,703	0	5,875,703	8,607,508	0	8,607,508
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	15,311,814	21,505,865	36,817,679	394,474	39,200,739	39,595,213
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	15,311,814	21,505,865	36,817,679	394,474	39,200,739	39,595,213

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	32,845,808	31,844,984	64,690,792	27,001,710	36,963,424	63,965,134
1.2	აკრედიტაციები		8,244,510	8,244,510		337,382	337,382
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	8,910,842	13,398,827	22,309,669	6,493,977	20,861,301	27,355,278
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	7,658	0	7,658	12,283	0	12,283
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	116,937,586	325,775,803	442,713,389	95,320,855	368,263,758	463,584,613
4.2	გარანტია	4,791,346	14,529,287	19,320,633	8,300,963	21,196,817	29,497,780
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	57,667	13,921,103	13,978,769	699,460	8,343,424	9,042,883
5.2	მეირფასი ლიზინგის და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	9,567,581	1,916,457,688	1,926,025,269	6,148,911	1,922,494,281	1,928,643,192
5.3.1	საგეგმარებლო	215,153	163,598,037	163,813,190	186,436	178,949,330	179,135,766
5.3.2	კომერციული	854,160	802,144,980	802,999,140	870,540	959,829,292	960,699,832
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	387,972,513	387,972,513	0	236,400,750	236,400,750
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	8,498,268	508,250,225	516,748,494	5,091,935	497,119,671	502,211,606
5.3.5	სხვა	0	54,491,932	54,491,932	0	50,195,239	50,195,239
5.4	მოძრავი ქონება	214,053,039	299,943,860	513,996,900	216,211,027	291,326,447	507,537,474
5.5	წილის გირავნობა	12,681,043	116,597,156	129,278,199	12,731,043	115,016,694	127,747,737
5.6	ფასიანი ქაღალდები	3,500,000	5,935,609	9,435,609	0	6,060,632	6,060,632
5.7	სხვა	132,640	104,678,651	104,811,291	206,190	47,226,852	47,433,042
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები *</b>			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,985,979	1,091,182	8,077,161			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები	2,994,928	8,425,280	11,420,208			0
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	17,329,780	12,725,383	30,055,163			0
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და უარიმები	44,866,091	121,560,434	166,426,525			0
8	<b>შეუქმევადი საოპერაციო თვარა</b>			0			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>			0			0

\*) შეიცავს მხოლოდ ბალანსიდან ჩამოწერილ მონაცემებს

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		4Q 2017	3Q 2017		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,156,354,944	1,603,634,955		
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,079,531,883	1,074,283,104		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	7,426,454	3,992,480		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	76,614,877	76,031,843		
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი *		453,320,008		
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	208,183	0		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	52,222,081	24,206,727		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	176,404,083	123,836,960		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,384,981,108	1,751,678,642		

\* აღნიშნული ველი ამოღებულია, რაც გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:  
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 6

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ნიკოლოზ ჩხეტიანი
2	ეთერ დემინაშვილი
3	ბესიკ დემეტრაშვილი
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ნატო ხაინდრავა
2	დავით გალუაშვილი
3	ზურაბ გოგუა
4	ბექა კვარაცხელია
5	გივი ლეზანიძე
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: 31/12/2017

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	16,209,243		16,209,243
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	183,629,136		183,629,136
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	161,160,769		161,160,769
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,977,834		27,977,834
6.1	მთლიანი სესხები	819,530,142		819,530,142
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(111,265,201)</i>		<i>(111,265,201)</i>
6	წმინდა სესხები	708,264,941		708,264,941
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,800,750		8,800,750
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	31,891,349		31,891,349
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,883,540		2,883,540
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,008,400	6,132,030	14,876,370
11	სხვა აქტივები	32,205,044		32,205,044
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,194,031,006</b>	<b>6,132,030</b>	<b>1,187,898,976</b>



ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/12/2017

საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,187,898,976
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	93,249,381
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	10,409,171
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,291,557,528
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველი კორექტირების ეფექტი	8,436,753
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-11,154,835
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-10,200,987
6	სხვა კორექტირების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	1,278,638,459

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	228,478,914
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	114,430,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	6,838,034
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	107,210,880
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	6,132,030
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	6,132,030
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიბლი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	222,346,884
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 ინსტრუმენტებში უვარდინო 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 აღემატება 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>	231,319,701
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	221,585,050
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მუქიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	9,734,651
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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	231,319,701

453,666,585

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 10 **საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები** ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დარბეულზე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი მულტიპლური აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	16,209,243	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს გროსულ ბანკში	183,629,136	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	161,160,769	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი იპრაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,977,834	
6.1	მილიანი სესხები	819,530,142	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-111,265,201	
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-8,271,486	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	708,264,941	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,800,750	
8	დასაკუთრებული უბრავე და მიზნადი ქონება	31,891,349	
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	21,008,400	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	6,132,030	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	36,479,895	
11.1	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვები	-164,127	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.2	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები	-4,110,724	
	წმინდა სხვა აქტივები	32,205,044	
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>1,194,031,006</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	14,418,316	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	289,688,937	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	140,663,477	
16	ვადიანი დეპოზიტები	259,192,743	
17	საკუთარი საგალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	25,922,000	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,923,814	
20	სხვა ვალდებულებები	9,157,755	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები	1,297,898	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	220,985,050	
21.1	მათ შორის მუირად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	220,985,050	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>964,952,092</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	მათ შორის სარეზერვო ფონდი	6,838,034	ცხრილი 9 (Capital), N4
27.2	მათ შორის მიზნობრივი ფონდი	600,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
28	გაუნაწილებელი მივება	107,210,880	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>229,078,914</b>	

0

ცხრილი 11

არსებობს		0%		20%		30%		50%		75%		100%		150%		200%		საერთო რაოდენობა მშენებელი არსებობების რაოდენობა
		სადაც	არსებობს	სადაც	არსებობს	სადაც	არსებობს	სადაც	არსებობს	სადაც	არსებობს	სადაც	არსებობს	სადაც	არსებობს			
1	ქვემოდაპირში მდებარეობს ცენტრალური ნაგებობის და ცენტრალური ნაგებობის	43,124,784										176,661,260						199,786,044
2	ქვემოდაპირში მდებარეობს რეკონსტრუქციის და ადგილობრივი კომუნიკაციების მშენებელი																	
3	ქვემოდაპირში მდებარეობს საკუთარი დაგეგმვის მშენებელი																	
4	ქვემოდაპირში მდებარეობს მრავალმხრივი დაგეგმვის მშენებელი																	
5	ქვემოდაპირში მდებარეობს ადგილობრივი კომუნიკაციების მშენებელი			45,120,464				88,736,463				6,181,464		0				44,117,941
6	ქვემოდაპირში მდებარეობს კომუნიკაციების მშენებელი											52,987,121	81,881,464			100,000		71,868,575
7	ქვემოდაპირში მდებარეობს საკუთარი დაგეგმვის მშენებელი											0						
8	ქვემოდაპირში მდებარეობს რეკონსტრუქციის და ადგილობრივი კომუნიკაციების მშენებელი											42,216,777	8,679	779,712				44,496,219
9	საერთაშორისო მშენებელი											0						0
10	საერთაშორისო მშენებელი											0						0
11	საერთაშორისო მშენებელი											0						0
12	საერთაშორისო მშენებელი											0						0
13	საერთაშორისო მშენებელი											0						0
14	საერთაშორისო მშენებელი	14,209,243		0			0	0				102,479,768	281,013	0		32,813,843		178,847,841
15	საერთაშორისო მშენებელი	57,311,041	0	45,120,464	0	0	0	88,736,463	0	0	0	92,216,777	81,881,464	779,712	0	32,813,843	100,000	1,170,765,217



ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 13

**სტანდარტიზებული მივიღმა - საკრედიტო რისკის მართვა**

	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 მიტოვების შემთხვევაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები - საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* F=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	211,606,999			170,485,201	170,485,201	81%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები 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	161,242,267			64,117,743	64,117,743	40%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	629,967,123	92,693,586	81,791,649	711,908,772	699,581,451	98%
8 უპირობო და პირობითი სადალო მოთხოვნები	0			0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0%
10 გადაგადაცილებული სესხები	43,996,489	39,749	19,874	44,406,219	44,406,219	101%
11 მაღალი საზღვარსაღწევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	149,522,852	516,047	283,023	179,847,392	177,556,146	119%
<b>სულ</b>	<b>1,196,335,730</b>	<b>93,249,381</b>	<b>82,094,546</b>	<b>1,170,765,327</b>	<b>1,156,146,761</b>	<b>90%</b>

ხაზი: სს "ნაწი ქართლ"  
თარიღი: 31/12/2017

კანონი 14

**შავი მკობლის საფრთხის კომპანიები**

	შავი მკობლის მონაცემები (დღიური საშუალო**)			სს "ნაწი ქართლი" შერჩეული მონაცემები (დღიური საშუალო**)			სს "ნაწი ქართლი" შერჩეული მონაცემები (დღიური საშუალო**)		
	დარი	უბი კალაბი	სულ	დარი	უბი კალაბი	სულ	დარი	უბი კალაბი	სულ
<b>საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია</b>				94,165,809	227,491,435	321,657,244	49,142,419	176,588,209	225,730,628
<b>კატეგორია</b>									
1	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია								
2	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია	17,121,830	178,011,252	195,133,082	1,471,911	25,086,030	26,557,941	811,689	3,564,433
3	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია	117,908,351	637,829,090	755,737,441	49,012,828	14,912,611	63,925,439	38,068,257	28,190,474
4	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია								
5	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია	41,756,651	13,488,321	55,244,972	6,253,750	7,724,567	13,978,317	2,492,162	3,273,030
6	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია								
7	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია	2,279,941	8,508,139	10,788,080	2,120,613	3,631,983	5,752,596	2,120,613	3,631,983
8	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია	179,066,772	877,836,893	1,056,903,665	60,859,102	71,355,172	132,214,274	43,494,721	38,659,902
9	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია								
10	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია								
11	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია	171,886,491	410,094,647	581,981,137					
12	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია	31,463,781	744,397	32,208,178	6,546,250	6,662,877	12,599,126	51,569,696	103,763,983
	<b>საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია</b>	<b>203,350,187</b>	<b>410,749,044</b>	<b>614,099,212</b>	<b>6,546,250</b>	<b>6,662,877</b>	<b>12,599,126</b>	<b>51,569,696</b>	<b>103,763,983</b>
13	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია				94,165,809	227,491,435	321,657,244	49,142,419	176,588,209
14	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია				54,312,812	65,862,296	119,615,148	10,871,080	9,664,976
15	საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია				171,886,491	410,094,647	581,981,137	411,949,129	167,729,633

\* სს "ნაწი ქართლი" შერჩეული მონაცემები კომპანიის შერჩეული მონაცემების საფუძველზე დამუშავებულია.  
 \*\* საბოლოო ხარისხის საფრთხის კატეგორია შერჩეული მონაცემების საფუძველზე დამუშავებულია.

შპს: სს "ბანკი ქართლ"  
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 15 კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
<b>1. ხელშეკრულებით დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>10,409,171</b>		<b>208,183</b>	0	0	0	0	0	208,183	0	0	<b>208,183</b>
1.1. კონტრაქტები 1. წელში წაკლბი ვადით	10,409,171	2.0%	208,183						208,183			208,183
1.2. კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3. კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4. კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5. კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6. კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0									0
<b>2. საბრუნველ განაწილებით დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
2.1. კონტრაქტები 1. წელში წაკლბი ვადით	0	0.5%	0									0
2.2. კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	1.0%	0									0
2.3. კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	2.0%	0									0
2.4. კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	3.0%	0									0
2.5. კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0	4.0%	0									0
<b>3. სულ</b>	<b>10,409,171</b>		<b>208,183</b>	0	0	0	0	0	208,183	0	0	<b>208,183</b>



<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
ანგარიშგების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუბში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცკვითი (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველუბში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცკვითი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015	
თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშგების თარიღისათვის არსებული სტრ-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 გამყვანდნენ საანგარიშგებო პერიოდის (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მარცხენა მხარის, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველუბი.	
(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 (შესაბამისი "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამყვანების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მოლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი აქტივები;	
მოლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მოლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერაიო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერაიო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმატებული მოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო ხასხრების გადაფასებიდან და ქონების გაცივებული მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მოლიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარგა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.	
მოლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი სესხები;	
სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უმუქმდო სესხები – მოლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საექვი და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მოლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშგებო პერიოდის მოლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშგებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშგებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულად სახსრებად მყისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნადე დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნადე დეპოზიტების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3</b>	
ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მყვანდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4</b>	
1.1 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშგებო თარიღისთვის დამტკიცებული მაგრამ ჯერ აუთენტიკაციის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	
მე-2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დადავებულია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურში 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 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველუბი	
მე-6 სტრუქტურში 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 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველუბი	
მე-7 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში აულარებული საკრედიტო მოთხოვნების (მირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ქირილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველუბი	
მე-8 სტრუქტურში უნდა მიეთითოს შეუქცევადი საოპერაიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველუბის ჯამს. შეუქცევადი საოპერაიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ქირილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველუბი. ამასთან 8.1 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საოპერაიო იჯარის ფარგლებში მოხლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ ბას 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულებების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შეცვლების შემთხვევაში დამატებით უნდა განმარტდეს ამ ველუბში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შეცვლებულ სტრუქტურის დაუთოს განმარტებები.	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5</b>	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტგაგის ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშგებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განმარტებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტგაგის ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშგებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურში - მიმდინარე ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვეო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადავადებული სადასახადო 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 აგარიგების საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 7. LI, ცხრილი 7</b>	
სტრუქტურები:	
სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიყვება საზღვარშეცველო ანგარიშგების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.	
სვეტები:	
(a) სვეტები წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტები წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომელიც დაქვითულია საზღვარშეცველო კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შეყვნილი ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზღვარშეცველო კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მეორადი კაპიტალის შესაბამის საზღვარშეცველო კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).	
(c) სვეტები წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული	

**განმარტები გვერდისთვის 8. L12, ცხელი 8**

სტრუქტურა:
1-ელ სტრუქტურის (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმვა დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს L11 ცხრილის "ე" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.
2.1 სტრუქტურის (საკრედიტო რისკით შეიქმვა დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება.
2.2 სტრუქტურის (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული
მე-3 სტრუქტურის (საკრედიტო რისკით შეიქმნება დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს
მე-4 სტრუქტურის (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებისთან დაკავშირებული საზედამხებველი კორექტირების ეფექტი) მოიცავს სავთი რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს
5.1 სტრუქტურის (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხელი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის
5.2 სტრუქტურის (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხელი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის
მე-6 სტრუქტურის (სხვა კორექტირების ეფექტი (საეთის არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებველი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8

**განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხელი 9**

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

**განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხელი 10**

ამ ცხელიში მოხაზია საბალანსო ელემენტებიდან გამოანბნის ის ნაწილები რომლებიც მონაწილობას ობიექტურ საზედამხებველი კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შენადგენელი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი, მე-2 სვეტში (საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი მუდალტერული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეესის პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული საზედამხებველი ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მიხედვით იდენტიფიცირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხელიში (Capital) მოცემულია.

მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვემოთ დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მონაწილობას იღებს საზედამხებველი კაპიტალის გამაზიარებებაში (Capital-ის ცხელიში), რაც უფრო კომპლექსურია ნაწილის საზედამხებველი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხელიში), მათ უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხელიში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხელიში შესაბამისი ელემენტთან კავშირი.

ცხელიშს შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხელითან", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხელიში შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხელითან კავშირის ველიში მითითებულია კავშირი ("ცხელი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხელიში 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხელიში მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შესაბამება Capital-ის ცხელიში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას ძირითადი პირველადი კაპიტალთან.

- ა) CC2 ცხელიში საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები განვრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხელიში საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს
- ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხელიში შესაბამისი ელემენტის მინიშნება
- გ) CC2 ცხელიში მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაშლას. შესაბამისად, არ არის საველიდებულო, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტობის შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამისი ოდენობას.

**განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხელი 11**

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

ცხელიში A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წონაზე გადამრეგულირებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წამრავლებს.

Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" ჯამდება შესაბამისი რისკის წონაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;

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

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

C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია

E სვეტი მოიცავს:  
ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სებ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიწივის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს;  
რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ;  
საჯარი დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად;  
მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა;  
საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა.

F სვეტი მოიცავს:  
კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სებ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიწივის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს;  
რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ;  
მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა

T სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია  
U სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია  
V სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგავია როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის

**განმარტები გვერდისთვის "13. CRME", ცხელი 13**

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

ცხელიში A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწივამდე;

ცხელიში B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრეგულირებამდე;

ცხელიში C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწივამდე;

ცხელიში D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღმწემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწილი რისკის პოზიციები)

ცხელიში E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღმწემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწილი რისკის პოზიციები)

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

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

**სვეტები**

2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების კვლევაში A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბიზოები დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსგარეშე ვალდებულებებისა (A.4) და სხვა გადინებები (A.3) შენადგენილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაკემული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის "ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში"
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შენადგენილი მუხლებისა
8	ფულის სხვა შემოდინება	LCR-ის მიზნებისთვის ფულის სხვა შემოდინება (B.3) დამატებული "ბალანსგარეშე ვალდებულებები, შემოდინების ნაწილი" (B.4)

**განმარტები გვერდისთვის 15. CCR, ცხელი 15**

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

**განმარტებელი გვერდებისთვის '16. CR-General'; '17. CR-Quality'; '18. CR-PTI,LTV'; '19. CR (ratios)', ცხრილები 16-19**

<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
I	მონაცემები იესება ანგარიშების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მაკენცხელი წარმოდგენილ უნდა იქნას ლაზმი ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სემ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით
II	კორპორატიული, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სეგმენტებად სესხების დაყოფა უნდა მოხდეს ბანკში არსებული მეთოდოლოგიის მიხედვით
III	კორპორატიული და მცირე და საშუალო მსესხებლების შემთხვევაში სასესხო დაგალოანების ნაშთი უნდა აისახოს იმ სექტორში (3-დან 29-მდე ველები), საიდანაც მას გააჩნია ძირითადი ბიზნის შემოსავლები, რითაც დადგინდება ვალდებულების მომსახურება (დაფარვის წყაროს მიხედვით)
IV	საცალო პროდუქტების შემთხვევაში სასესხო დაგალოანების 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 ბიზნის სეგმენტებსა და საცალო პროდუქტებში. ამასთან, ამ სეგმენტში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს მიხედვით.

**განმარტებელი გვერდებისთვის '16. CR-General'; '17. CR-Quality'; '18. CR-PTI,LTV'; '19. CR (ratios)', ცხრილები 16-19**

<b>სტრუქტურები</b>		
1	მანკაშორისი 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	სახელმწიფო ორგანიზაციები	სახელმწიფოს კონტროლის დაქვემდებარებული საწარმოები და ორგანიზაციები
4	საფინანსო ინსტიტუტები	სადაზღვევო, სალიზინგი და საინვესტიციო კომპანიები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, საპენსიო სქემები, ფულადი გზავნილების განმარტებული პირები და სხვა საფინანსო ორგანიზაციები. (ამ სექტორში არ შედის კომერციულ ბანკებზე გაცემული სესხები, რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები)
5	ლომზარდული სესხები	სესხები გაცემული ოქროსა და სხვა მძირფასი ლითონების უზრუნველყოფით
5.1	ლომზარდული სესხები საცალო	სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული ლომზარდული სესხების პორტფელი
5.2	ლომზარდული სესხები საბითუმო	ბიზნის საქმიანობისთვის გაცემული ლომზარდული სესხების პორტფელი
6	უმრავე ქონების დეველოპმენტი	უმრავე ქონების დეველოპმენტი (უმრავე ქონების რეალიზაცია ან/და მშენებლობა, რეალიზაცია)
7	უმრავე ქონების მენეჯმენტი	უმრავე ქონების გაქირავება
8	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	სამშენებლო და სარეინტო კომპანიები, ასევე გზების, პარკებისა და სარეკრეაციო ზონების მშენებლობა - განვითარებაში მონაწილე კომპანიები (რომლებიც არ არიან დაკავშირებული დეველოპერებთან ან დეველოპერულ საქმიანობასთან)
9	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაჭრობა	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება, იმპორტი, ექსპორტი, გაჭრობა (საცალო და საბითუმო)
10	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	დისტრიბუცია, საბითუმო და საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები, ხორბლული და მარცვლული პროდუქტები, თევზი, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარეცხი და ჰიგიენური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი
11	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	წარმოება: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები, ნისქელოკომპინატები, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარეცხი და ჰიგიენური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი
12	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო პროდუქტების წარმოება და გაჭრობა	ავტო, ელექტრო ტექნიკა, კომპიუტერული ტექნიკა, ციფრული ტექნიკა და სხვა
13	ფიზსაცემოს, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაჭრობა	საბითუმო ვაჭრობა, საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: ფიზსაცემო, ტანსაცმელი, ტექსტილის ნაწარმი და სხვა
14	ვაჭრობა (სხვა)	საბითუმო ვაჭრობა, საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: სხვა პროდუქცია რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში
15	წარმოება (სხვა)	სხვა საწარმოები, რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში
16	სასტუმროები და ტურიზმი	სასტუმროების მენეჯმენტი და ტურისტული კომპანიები
17	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	რესტორნები, ბარები, კაფეები, სწრაფი კვების ობიექტები და სხვა
18	მიწზე მრეწველობა	სამთი-მიმომომავალი საწარმოები (გარდა სამშენებლო მასალისა), მეტალურგია, მანქანათმშენებლობა, ჩარხთმშენებლობა, და სხვა მიწზე 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, აფთიაქები და სააფთიაქო ქსელები, წამლების წარმოება
24	ტელეკომუნიკაცია	სატელეკომუნიკაციო კომპანიები, ინტერნეტ პროვაიდერები, სატელევიზიო მაუწყებლობა, საკაბელო ტელევიზიები და სხვა
25	სერვისი	ავტომობილების მკვებება და მომსახურება, რეკლამა, ელექტრონული და ბეჭდვითი პრესა, სტამბა, გამომცემლობა, ტრანსპორტი, ლოჯისტიკა, სილამაზის სალიონი, გართობა, საბაჟო ტერმინალები, განათლება, საინფორმაციო ცენტრები, საშუალო მომსახურება და სხვა
26	სოფლის მეურნეობის სექტორი	ფერმერები და აგრო სექტორის მომსახურე კომპანიები: მეფრინველეობის ფაბრიკები, მსხვილფეხი და წვრილფეხი საქონლის ფერმები, თევზის რეწვა, მეტყვეობა, მარცვლული კულტურების მოყვანა, მეფუტკრეობა, ჩაისა და სხვა სუბტროპიკული კულტურების პლანტაციები და სხვა ფერმერული მეურნეობები (გარდა მიკრო-აგრო სეგმენტისა იხ. 38.1 პუნქტი)
27	სხვა (ჯარათის ბიზნისის ჩათვლით)	ჯარათის ბიზნისი, ყველა სახის სერვისი, ვაჭრობა, თუ წარმოება რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში
28	ექსპორტიორები	ყველა მსესხებელი, რომელთა შემოსავლები ძირითადად მიღებულია ექსპორტიდან. სესხები ექსპორტიორ ფირმებზე გაბურჯდა უნდა აღირიცხოს 28-ე ველში, თუმცა ეს სესხები ასევე უნდა აღირიცხოს ზემოთ წარმოდგენილ სექტორებშიც
29	საცალო პროდუქტები	მოიცავს 30-დან 38-მდე არსებულ პროდუქტებს
30	ავტო-სესხები	ავტომანქანის უზრუნველყოფით გაცემული სესხები
31	სამომხმარებლო სესხები	სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული სესხები
31.1	უმრავე ქონებით უზრუნველყოფილი	უმრავე ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები
31.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უმრავე ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები. გადამხდელუნარიანობის ანალიზი გულისხმობს, სესხის გაცემაზე გადაწყვეტილების მიღებისას, ბანკის მიერ მსესხებლის/თანამსესხებლის, როგორც ვალდებულებების, ასევე შემოსავლების დოკუმენტალურად დადასტურებას.
31.2	უმრავე ქონებით არაუზრუნველყოფილი	უმრავე ქონებით არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები
31.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უმრავე 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 მიზნობრიობით გაცემული სესხები
34	ფერდარავტები	სადეიტო ანგარიშზე არსებული საწესდირებული უარყოფითი ლიმიტი, რომელიც განისაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით
35	საკრედიტო ბარათები	ბარათზე დამუშავებული რეკლავირებადი საკრედიტო ლიმიტი
36	იპოთეკური სესხები	უმრავე ქონების შექანა/მშენებლობარეგისტრის მიზნობრიობით გაცემული უმრავე ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები. 36.1-36.4 ველების ჯამი
36.1	დამთავრებული უმრავე ქონება და მიწა	დამთავრებული უმრავე ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრიობით გაცემული უმრავე 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 შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.3	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილის გარდა)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.3.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.4	სესხები ბინის რემონტისათვის	რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.4.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
37	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
37.1	მიკრო აგრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.2	მიკრო სხვა (აგროს გარდა)	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
37.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
38	საკრედიტო პორტფელი (ბანკთაშორის სესხების გარეშე)	მოიცავს კორპორატიული, 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 გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
38.4.1		<10.000 ლარი
38.4.2		10.000-20.000 ლარი
38.4.3		20.000-50.000 ლარი
38.4.4		50.000-100.000 ლარი
38.4.5		>100.000 ლარი
<b>განმარტებები გვერდისათვის "16. CR-General", ცხრილი 16</b>		
<b>სვეტები</b>		
11.1	ა. სესხის ნაშთი	სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
11.2	ბ. სესხების რაოდენობა	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.3	გ. მსესხებლების რაოდენობა	პორტფელში არსებული მსესხებლების უნიკალური რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.4	დ. ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები	ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი. 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 ნაშთი. 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 ნაშთი
11.7	ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
11.8	თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
11.9	ი. სესხის რეზერვი 2%/10%/30%/50%/100%	პორტფელის ჯამური რეზერვის თანხა
11.10	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	ბანკის ან სუბ-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, რომლითაც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა	("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)

11.15	თ.ა. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა	თვის შიგნით გავეყმების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა
11.16	თ.ბ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გავეყმების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	ბ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული პროცენტის ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ჟ. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული ჯარიმების მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.19	არ. 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 პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული ჯარიმები ასახავს პოვნებს 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 გავეყმულ სესხებზე)	თვის შიგნით გავეყმული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.23	ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)	სესხების ვადებისას სასესხო ხელშეკრულებაში მითითებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.24	ქ. საშუალო შეწონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების გრაფიკით განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.25	დ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი	ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი

**განმარტები გვერდისათვის '17. CR-Quality', ცხრილი 17**

**სვეტები**

12.1	ა. სტანდარტული სესხები	
12.2	ბ. საყურადღებო სესხები	
12.3	გ. არასტანდარტული სესხები	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
12.4	დ. საეჭვო 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 ტ. 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 ვადაგადაცილებული სესხები	ვადაგადაცილებული სესხი – სესხი, რომლის ძირითადი თანხის (მისი ნაწილის) ან პროცენტის განვადებით გათვალისწინებული თანხის გადახდა არ მოხდებოდა შეთანხმებული თარიღისათვის, რომელიც მოცემულია სესხთან დაკავშირებულ შესაბამის დოკუმენტაციაში.
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული სესხები	
12.11	ლ. 90 დღეზე დიდი ვადაგადაცილებული სესხები	ვადაგადაცილებული სესხის მილიანი ძირი. ანუ, იმ შემთხვევაში თუ ვადაგადაცილებული სესხის ძირი არის 100 ლარი, ხოლო ვადაგადაცილებული თანხა 10 ლარი, ამ მიზნებისათვის ვადაგადაცილებულ
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	

**განმარტები გვერდისათვის '18. CR-PTL,LTV', ცხრილი 18**

**ზოგადი განმარტები/მითითებები**

13.1	ფორმში სესხის ნაშთზე უნდა გადანაწილდეს PTI და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების მიხედვით.	
13.2	სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI)	მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მეურნეობის ჯამური ყოველთვიური გადასახდლებისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მოელი სისტემის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო შემოსავლის ნაწილში 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 საზარმო ღირებულების თანფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვეშ ბანკს გაეყმული აქვს რამდენიმე სესხი, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვალოს ყველა ამ ვალდებულების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის სხვადასხვა სესხი უზრუნველყოფილია სხვადასხვა უძრავი ქონებით, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვალოს ცალ-ცალკე, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ სესხზე არის რამდენიმე უზრუნველყოფა, რომელთაგან ნაწილი უზრუნველყოფას ასევე სხვა სესხს/სესხებს, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის დათვლისას, უძრავი ქონების ის ნაწილი, რომელიც უზრუნველყოფას სხვადასხვა სესხებს, უნდა გადანაწილდეს შესაბამისი სესხების მიმდინარე ნაშთების პროპორციულად. ვალდებულებების ნაწილი (ბანკის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო უძრავი ქონების ღირებულების ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს ბოლო შეფასებით. თუ უზრუნველყოფა შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშების თარიღისთვის ბანკმა უნდა გადაითვალოს უძრავი ქონების ღირებულება (ექვივალენტი) ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სეს-ის ოფიციალური კურსით).

**განმარტები გვერდისათვის '19. CR (ratios)', ცხრილი 19**

**ზოგადი განმარტები/მითითებები**

14.1	ფორმში სესხის ნაშთზე უნდა გადანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით	
14.2	მილიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მიიღოს ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.
14.3	მილიანი ვალდებულებები (Debt)	საწარმოს სესხები, ფსიანი ქალაქები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამტკიცებული და აუთენტიკული გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელთა ათვისება-გამოყენებაც ბანკის მხრიდან დამატებითი სტანდარტული ტიპის განხილვას და დამტკიცებას ადრ 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 ორჯა ყველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ.
14.5	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახდების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახდელი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამართავი მიზნებს საქმიანობით შემოსავლებსა და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახდების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახდელი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამართავი მიზნებს საქმიანობით შემოსავლებსა და ხარჯებს.
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მანძილზე, სხვისი კუთვნილი ფულადი სახსრების ან/და მათი ექვივალენტების გამოყენების სანაცვლოდ გაწეული და სხვის მიმართ წარმოშობილი ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად აღისკონტრიბებს მომავალი გადასახდელ სავარაუდო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სხვადასხვა შესაძლებელი უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.