

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართუ"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ნ. ჩხეტიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინდრავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.cartubank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიტ, 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	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ლირებულეობასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლევერიჯის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		4Q 2020	3Q 2020	2Q 2020	1Q 2020	4Q 2019
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	171,026,077	164,116,199	167,969,628	159,299,161	199,034,952
2	პირველადი კაპიტალი	226,728,277	187,130,799	189,356,028	182,290,661	219,108,852
3	საზედამხედველო კაპიტალი	400,582,803	425,737,869	411,644,701	420,404,542	427,216,297
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,448,539,441	1,452,187,562	1,418,689,194	1,511,302,849	1,439,273,402
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</i>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=4.5%	11.81%	11.30%	11.84%	10.54%	13.83%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=6%	15.65%	12.89%	13.35%	12.06%	15.22%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=8%	27.65%	29.32%	29.02%	27.82%	29.68%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.78%	5.73%	5.46%	6.11%	7.14%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.64%	2.61%	2.48%	2.31%	2.44%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.80%	1.74%	1.65%	2.71%	2.67%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.14%	3.12%	2.98%	3.80%	4.71%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.90%	-3.11%	-4.25%	-12.90%	1.91%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-13.65%	-21.92%	-28.96%	-81.73%	11.08%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	34.99%	36.68%	36.46%	32.06%	32.82%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	16.10%	17.18%	16.97%	17.59%	13.73%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	66.15%	67.48%	68.38%	71.53%	69.04%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	67.34%	68.51%	68.10%	72.11%	70.55%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	18.75%	12.52%	8.50%	13.09%	8.84%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.35%	30.87%	23.56%	29.66%	27.25%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	86.39%	85.64%	87.77%	90.73%	88.67%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	31.71%	32.61%	34.01%	38.20%	35.94%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	364,179,945	353,567,647	354,174,094	327,940,948	335,125,346
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	195,000,360	191,701,831	215,853,593	161,624,106	123,566,755
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	187%	184%	164%	203%	271%

* კოხსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის გახულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>
 ... სეი-ის სეიოდოლოგიით გააფართოებული კოეფიციენტები, ორთქლიც იაბული
 მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	9,417,645	18,059,764	27,477,409	8,294,575	8,664,686	16,959,261
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	12,937,606	206,114,591	219,052,197	2,610,462	164,870,154	167,480,616
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	8,587,702	94,207,886	102,795,588	9,426,953	122,173,034	131,599,987
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	44,713,273	16,055,340	60,768,613	27,902,529	14,051,730	41,954,259
6.1	მილიანი სესხები	368,935,070	720,960,509	1,089,895,579	284,179,780	633,611,267	917,791,047
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-61,588,717	-113,905,816	-175,494,533	-36,174,942	-89,873,589	-126,048,531
6	წმინდა სესხები	307,346,353	607,054,693	914,401,046	248,004,838	543,737,678	791,742,516
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,268,391	4,844,116	14,112,507	4,266,188	5,688,927	9,955,115
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,800,318	X	4,800,318	14,339,254	X	14,339,254
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	0	7,793,239	6,442,196	0	6,442,196
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,632,920	X	20,632,920	18,138,510	X	18,138,510
11	სხვა აქტივები	33,748,537	695,015	34,443,552	19,930,013	1,835,225	21,765,238
12	მილიანი აქტივები	459,245,984	947,031,405	1,406,277,389	359,355,518	861,021,434	1,220,376,952
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	50,867	113,456	164,323	51,323	101,076	152,399
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	54,435,707	319,294,019	373,729,726	63,497,480	309,580,037	373,077,517
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	14,801,176	57,357,879	72,159,055	22,242,672	43,332,696	65,575,368
16	ვადიანი დეპოზიტები	74,147,951	455,234,280	529,382,231	18,471,110	323,281,846	341,752,956
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,113,621	9,792,586	12,906,207	379,410	6,143,434	6,522,844
20	სხვა ვალდებულებები	20,383,835	3,107,659	23,491,494	10,490,565	1,998,352	12,488,917
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	214,944,960	214,944,960	0	216,798,120	216,798,120
22	მილიანი ვალდებულებები	166,933,157	1,059,844,839	1,226,777,996	115,132,560	901,235,561	1,016,368,121
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000		114,430,000	114,430,000		114,430,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0		0	0		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		0	0		0
26	საემისიო კაპიტალი	0		0	0		0
27	საერთო რეზერვები	7,438,034		7,438,034	7,438,034		7,438,034
28	გაუნაწილებელი მოგება	57,389,169		57,389,169	82,140,797		82,140,797
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	242,190		242,190	0		0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	179,499,393		179,499,393	204,008,831		204,008,831
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	346,432,550	1,059,844,839	1,406,277,389	319,141,391	901,235,561	1,220,376,952

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,282,963	106,465	1,389,428	3,484,352	1,953,485	5,437,837
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	28,481,715	42,194,974	70,676,689	24,723,178	43,063,267	67,786,445
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	12,467,020	15,521,750	27,988,770	10,675,190	16,687,090	27,362,280
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	112	657,478	657,589	1,051	168,739	169,790
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,878,534	2,200,749	4,079,283	1,837,846	2,424,397	4,262,243
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,829,485	5,890,724	10,720,209	4,736,779	5,460,795	10,197,574
2.6	სამთბომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,038,134	3,865,493	8,903,627	4,079,846	6,616,801	10,696,647
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,323	13,240	21,563	10,274	690,954	701,228
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,050,003	3,725,940	4,775,943	741,218	3,577,325	4,318,543
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,210,105	10,319,600	13,529,704	2,640,975	7,437,166	10,078,141
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	523,020	1,647,076	2,170,096	2,084,868	7,342,417	9,427,285
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,227,204	0	1,227,204	1,140,295	0	1,140,295
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	18,561	18,561	0	80,349	80,349
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	31,514,902	43,967,076	75,481,978	31,432,693	52,439,518	83,872,211
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	828,238	595,958	1,424,196	2,665,957	146,694	2,812,651
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,742,185	15,410,329	21,152,514	1,242,215	14,506,308	15,748,523
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	59,766	493	60,259	12,360	359,704	372,064
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	11,882,282	11,882,282	0	9,695,359	9,695,359
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	6,630,189	27,889,062	34,519,251	3,920,532	24,708,065	28,628,597
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24,884,713	16,078,014	40,962,727	27,512,161	27,731,453	55,243,614
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-142,032	-4,137,021	-4,279,053	550,363	-5,474,034	-4,923,671
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,792,604	1,995,020	4,787,624	3,336,530	1,939,642	5,276,172
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,934,636	6,132,041	9,066,677	2,786,167	7,413,676	10,199,843
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	2,312,905	0	2,312,905	88,369	0	88,369
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	127,410	1,709,706	1,837,116	153,005	1,183,356	1,336,361
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	5,601,824	0	5,601,824	5,540,432	0	5,540,432
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-294,155	0	-294,155	-3,686,844	0	-3,686,844
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	6,350	0	6,350	59,265	0	59,265
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,397,214	294,498	1,691,712	1,509,547	905,891	2,415,438
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	3,415,429	63,373	3,478,802	874,691	6,587	881,278
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	12,424,945	-2,069,444	10,355,501	5,088,828	-3,378,200	1,710,628
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	754,275	29,825	784,100	881,878	206,227	1,088,105
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	484,265	42,543	526,808	651,891	144,863	796,754
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	12,791,374	0	12,791,374	13,471,976	0	13,471,976
28	ბირთიანი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	63,762	0	63,762	96,292	0	96,292
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,339,236	0	4,339,236	4,115,627	0	4,115,627
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	5,275,384	201,968	5,477,352	7,746,639	450,439	8,197,078
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	23,708,296	274,336	23,982,632	26,964,303	801,529	27,765,832
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-11,283,351	-2,343,780	-13,627,131	-21,875,475	-4,179,729	-26,055,204
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	13,601,362	13,734,234	27,335,596	5,636,686	23,551,724	29,188,410
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	45,022,124	0	45,022,124	-6,599,652	0	-6,599,652
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-1,310,153	0	-1,310,153	-1,211,886	0	-1,211,886
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	12,461,133	0	12,461,133	10,969,353	0	10,969,353
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	56,173,104	0	56,173,104	3,157,815	0	3,157,815
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	-42,571,742	13,734,234	-28,837,508	2,478,871	23,551,724	26,030,595
39	მოგების გადასახადი	-4,085,878	0	-4,085,878	3,581,227	0	3,581,227
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-38,485,864	13,734,234	-24,751,630	-1,102,356	23,551,724	22,449,368
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	-246	0	-246
42	წმინდა მოგება	-38,485,864	13,734,234	-24,751,630	-1,102,602	23,551,724	22,449,122

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	31,386,412	8,984,046	40,370,458	18,497,804	8,209,241	26,707,045
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	12,408,289	25,631,524	38,039,813	8,469,938	23,022,914	31,492,852
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	19,035	0	19,035	16,481	0	16,481
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	9,243,565	6,304,775	15,548,340	7,928,537	6,784,337	14,712,873
4.2	გარანტია	137,636,367	400,978,741	538,615,108	125,979,059	291,151,090	417,130,150
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	3,085,217	37,793,426	40,878,642	862,378	12,952,339	13,814,717
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	16,529,102	1,869,811,454	1,886,340,556	26,291,074	1,762,636,159	1,788,927,233
5.3.1	საცხოვრებელი	266,687	206,071,865	206,338,552	238,019	156,199,489	156,437,508
5.3.2	კომერციული	808,248	1,025,481,819	1,026,290,067	10,031,215	906,835,665	916,866,880
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	166,438,901	166,438,901	0	181,648,166	181,648,166
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	15,454,167	382,716,732	398,170,899	16,021,840	480,398,028	496,419,868
5.3.5	სხვა	0	89,102,137	89,102,137	0	37,554,811	37,554,811
5.4	მოდრავი ქონება	154,963,928	470,837,734	625,801,662	157,267,306	189,751,888	347,019,194
5.5	წილის გირავნობა	10,726,543	197,182,596	207,909,139	12,670,043	142,395,649	155,065,692
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	5,078,730	5,078,730	0	4,444,935	4,444,935
5.7	სხვა	23,120,084	32,084,467	55,204,551	12,363,601	81,610,524	93,974,125
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)		78,246,584	78,246,584		16,166,014	16,166,014
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	19,854,000	60,349,500	80,203,500		16,047,500	16,047,500
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები *			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,406,337	1,362,839	2,769,176	593	258,093	258,686
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,962,875	6,855,261	9,818,136	2,983,938	7,162,593	10,146,531
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,705,454	8,498,072	13,203,527	3,274,325	8,099,006	11,373,332
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	59,694,418	129,813,296	189,507,714	58,900,616	128,388,176	187,288,792
8	შეუქმევადი საოპერაციო იჯარა	2,103,599	0	2,103,599	2,106,829	0	2,106,829
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	105,482	0	105,482	69,407	0	69,407
8.2	1 წლამდე ვადით	1,944,863	0	1,944,863	1,869,039	0	1,869,039
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	34,013	0	34,013	164,961	0	164,961
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	14,740	0	14,740	3,422	0	3,422
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	3,600	0	3,600	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	900	0	900	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფოებო ვალდებულება			0			0

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		4Q 2020	3Q 2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,334,090,037	1,272,725,474
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,295,330,298	1,235,182,818
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	40,165,010	40,463,668
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	37,155,669	36,460,936
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,604,070	1,081,720
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	14,246,901	50,231,085
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	100,202,503	129,231,003
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,448,539,441	1,452,187,562

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნიკოლოზ ჩხეტიანი
2	ბესიკ დემეტრაშვილი
3	თემური კობახიძე
4	ზაზა ვერძელი
5	თეა ჯოხაძე
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნატო ხაინდრავა
2	გივი ლებანიძე
3	ბექა კვარაცხელია
4	ზურაბ გოგუა
5	დავით გალუაშვილი
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ა(ა)იპ საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი "ქართუ" 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	უტა ივანიშვილი 100%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორ

ლარებით

	a	b	c
	საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
ნაღდი ფული	27,477,409		27,477,409
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	219,052,197		219,052,197
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	102,795,588		102,795,588
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	60,768,613	242,190	60,526,423
მთლიანი სესხები	1,089,895,579		1,089,895,579
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-175,494,533</i>		<i>-175,494,533</i>
წმინდა სესხები	914,401,046		914,401,046
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,112,507		14,112,507
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,800,318		4,800,318
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239		7,793,239
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,632,920	3,545,248	17,087,672
სხვა აქტივები	34,443,552	4,085,878	30,357,674
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,406,277,389	7,873,316	1,398,404,073

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 12/31/2020

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,398,404,073
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	77,023,234
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	80,203,500
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,555,630,807
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	13,364,563
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-36,809,953
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-78,599,430
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,453,585,987

* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	178,657,203
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)	57,389,169
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	7,631,126
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,545,248
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პერიოდის რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გაშლკლიბით)	4,085,878
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიბილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გაშლკლიბით)	
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	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	171,026,077
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	55,702,200
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	55,702,200
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	55,702,200
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	55,702,200
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	173,854,526
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	159,842,760
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მასიიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,011,766
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	173,854,526

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.5%	65,184,275
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.0%	86,912,366
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.0%	115,883,155
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.5%	36,213,486
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.0%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.68%	38,788,835
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.58%	51,840,739
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	10.93%	158,311,912
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.68%	140,186,596
5	პირველადი კაპიტალი	12.08%	174,966,592
6	საზედამხედველო კაპიტალი	21.43%	310,408,553

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტების შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	27,477,409	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	219,052,197	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	102,795,588	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	61,156,273	
5.1	მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საეთო რეზერვები	-387,660	ცხრილი 9 (Capital), N39
5.2	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	60,768,613	
6.1	მთლიანი სესხები	1,089,895,579	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-175,494,533	
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-12,975,763	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	914,401,046	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,112,507	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,800,318	
9	წმინდა ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	
9.1	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები	9,372,300	
9.2	მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები	-1,634,921	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა	57,000	
9.4	მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,632,920	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	3,545,248	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	36,490,755	
11.1	მათ შორის გადავადებული გადასახადო აქტივები	4,085,878	ცხრილი 9 (Capital), N38
11.2	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.3	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები	-2,047,203	
	წმინდა სხვა აქტივები	34,443,552	
12	მთლიანი აქტივები	1,406,277,389	
13	ბანკების დეპოზიტები	164,323	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	373,729,726	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	72,159,055	
16	ვადიანი დეპოზიტები	529,382,231	
17	საკუთარი სავალუ ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახადი პროცენტები და დივიდენდები	12,906,207	
20	სხვა ვალდებულებები	23,491,494	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები	647,203	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	214,944,960	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	159,242,760	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,226,777,996	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	მათ შორის სარეზერვო ფონდი	6,838,034	ცხრილი 9 (Capital), N4
27.2	მათ შორის მიზნობრივი ფონდი	600,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
28	გაუნაწილებელი მოგება	57,389,169	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	242,190	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	179,499,393	

ბანკი: სს "ზანკი ქართლ"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინაღობის რისკის პოზიციები
(საბალანსო და გრედიტ კონტრაქტების ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)

რისკის კონკრეტული აღწერა	1																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინაღობის რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებისამდე
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	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	55,538,293										206,114,591						206,114,591
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ											0						-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ											0						-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობითი კომპანიების მიმართ											0						-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ											0						-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		16,553,071				86,086,752				155,764		0				46,509,755
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპორატული კლიენტების მიმართ											722,535,025	39,205,688	57,400,288		0	0	847,841,145
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები											0						-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით											0						-
10 ვადადავადებული სესხები											152,927,681	219,844	1,379,033		0		155,216,076
11 მხალი საზღვარგარეთული რისკის კატეგორიანი შენგალი ერთეულები											0						-
12 მსაღმდეგობის მოთხოვნები კომპორატული კლიენტების მიმართ											0						-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით											0						-
14 სხვა ერთეულები	31,860,837		0			0	0				63,227,007	787,748	0		17,990,281		108,990,458
სულ	87,399,130		0	16,553,071	0	0	0	86,086,752	0	0	1,144,960,069	40,213,281	58,779,322	0	17,990,281	0	1,364,672,025

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		გარესაბალანსო ელემენტები		გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
	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		
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	261,652,884			206,114,591	206,114,591	79%
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	102,795,588			46,509,755	46,509,755	45%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	779,935,313	75,008,049	39,205,688	847,841,145	815,850,652	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0	0	0	0%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0	0	0	0%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	154,306,715	439,689	219,844	155,216,076	155,216,076	100%
11	მაღალი საზედამხედველო 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	113,078,125	1,575,497	787,748	108,990,458	108,794,894	96%
	სულ	1,411,768,625	77,023,234	40,213,281	1,364,672,025	1,332,485,967	92%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სემ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				59,266,704	304,913,241	364,179,945	54,436,234	217,061,739	271,497,973
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	16,485,974	236,358,027	252,844,001	3,435,191	37,411,608	40,846,799	709,665	3,859,211	4,568,876
3	არაუზრუნველყოფილი სამითუმო დაფინანსება	107,830,085	781,612,298	889,442,383	23,501,089	130,047,957	153,549,046	19,080,427	65,319,655	84,400,082
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	37,798,904	31,679,529	69,478,432	7,124,854	8,209,023	15,333,877	2,643,302	2,616,448	5,259,751
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაცემული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში									
7	სხვა გადინება	18,317,470	45,038,758	63,356,228	5,382,808	16,257,596	21,640,404	5,382,808	16,257,596	21,640,404
8	ფულის მთლიანი გადინება	180,432,432	1,094,688,612	1,275,121,044	39,443,942	191,926,184	231,370,126	27,816,202	88,052,911	115,869,113
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	229,992,926	488,787,809	718,780,735	11,336,459	11,950,576	23,287,036	16,239,951	103,630,889	119,870,839
11	ფულის სხვა შემოდინება	12,335,895	49,914,834	62,250,730	274,395	12,808,336	13,082,731	274,395	12,808,336	13,082,731
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	242,328,821	538,702,644	781,031,465	11,610,854	24,758,912	36,369,766	16,514,345	116,439,224	132,953,570
					მთლიანი თანხა სემ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				59,266,704	304,913,241	364,179,945	54,436,234	217,061,739	271,497,973
14	ფულის წმინდა გადინება				27,833,088	167,167,272	195,000,360	11,301,856	22,013,228	28,967,278
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				212.94%	182.40%	186.76%	481.66%	986.05%	937.26%

* სემ-ის მეთოდოლოგიით გააზარაობებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 1 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	80,203,500		1,604,070	0	0	0	0	1,604,070	0	0	1,604,070
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	80,203,500	2.0%	1,604,070					1,604,070			1,604,070
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		5.0%	0								0
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		8.0%	0								0
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		11.0%	0								0
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		14.0%	0								0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით											0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0								0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0								0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0								0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0								0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0								0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით											0
3	სულ	80,203,500		1,604,070	0	0	0	0	1,604,070	0	0	1,604,070

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,419,641,941
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(7,631,126)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,412,010,815
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,604,070
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარაიების მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,604,070
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	77,023,234
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(36,809,953)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	40,213,281
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	226,728,277
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,453,828,166
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	15.60%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ზოგადი განმარტებები	
ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცვეთი (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცვეთი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015	
თუ კონკრეტული ცხრილების მიხედვით სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სემ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით	
განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გამოავლინონ საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მაჩვენებელი, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვემოთაა პირველად, (მაგალითად ბაზულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები გაუქმდება ბაზულ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელნენ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამება "ვილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მილიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი აქტივები;	
მილიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მილიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მილიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მილიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მილიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერაციო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმატებული მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, სანდვიტო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება/ზარალიც, და გამოკლებული მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარჯა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.	
მილიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი სესხები;	
სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უმოქმედო სესხები – მილიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საეჭვო და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მილიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულადი სახსრებად მყისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშების და მოთხოვნილი დეპოზიტების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3	
ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია შელავნდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
1.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული კავშირებიდან ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამკვიდრებული მაგრამ უკერძო პირობითი ვალდებულების საკრედიტო ლინიების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურაში. პირობითი ვალდებულების განმარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მე-2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის კლიენტების მიერ ბანკის სასარგებლოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქტივების ჯამური ღირებულება. აქტივების ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-6 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული წარმომადგენელი ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმომადგენელი ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-7 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში აუდიტირებული საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპების და პერიოდების კრილი საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-8 სტრუქტურაში უნდა მიეთითოს შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრობოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდის კრილი უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელეთ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კრძობა 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურის შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განმარტდეს ამ ველებში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საკრიოდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია წინასწარ შევსებული სტრუქტურის დატოვოს განმარტებით.	
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
(T) სვეტი – რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტაცების ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განგარიშებული ბაზულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი – რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტაცების ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურა – მნიშვნელოვანი ინვსტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ 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)	
განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6	
ცხრილის მიხედვით ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელნენ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან არაიჯარის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
განმარტებები გვერდისთვის 7. LII, ცხრილი 7	
სტრუქტურაში:	
სტრუქტურის თანმიმდევრულად მკარად მიჰყვება საზღვარდასრულებული ანგარიშების მიხედვით გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.	
სვეტები:	
(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაქვითულია საზღვარდასრულებული კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა დერეობდეს საზღვარდასრულებული კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მუორადი კაპიტალის შესაბამის საზღვარდასრულებული კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებების, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).	
(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში	
განმარტებები გვერდისთვის 8. LI2, ცხრილი 8	
სტრუქტურაში:	
1-ელ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "e" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.	
2.1. სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეწონვის დაქვემდებარებული გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CRME)) მოიცავს იმ გარესსაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას.	
2.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალური ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან	

მე-3 სტრუქტურის (საკრედიტო რისკით შეიქმნა დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების უაზური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურის ოდენობის ჯამს	
მე-4 სტრუქტურის (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამბებელი კორექტირების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს	
5.1 სტრუქტურის (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონფერისის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტის ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შექცევას ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის	
5.2 სტრუქტურის (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონფერისის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შექცევას ეფექტს კაპიტალის	
მე-6 სტრუქტურის (სხვა კორექტირების ეფექტი (სხვა არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამბებელი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-	
განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9	
ცხრილში მითხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10	
ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამომდინარე მათი წილი რისკის მიზნებისთვის დასაბუთებული საზედამბებელი კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შემადგენელი კომპონენტების (მაგ. განუზღვირველი მოგება, სუბინდივიდუალური ვალი და ა.შ.) თითოეული წილის (მაგ. მე-2 სვეტში (საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ავტომატურად აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეესაბამებოდეს საბალანსო ელემენტების (სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების გარკვეულ შემთხვევებში, საჭიროა ოქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მოხდეს ოდენობითი კონტროლი ან ელემენტის, რომელიც მე-9 ცხრილშია (Capital) მიტოვებული.	
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 მონაწილეობს იღებს საზედამბებელი კაპიტალის გამანაგროვებაში (Capital-ის ცხრილში), რაც უფრო კომპლექსურია ბანკის საზედამბებელი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი ელემენტთან კავშირი.	
ცხრილში მითხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
განმარტები გვერდისთვის 11. CRWA*, ცხრილი 11	
ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამის რისკის წონაზე გადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონფერისის ფაქტორზე ნამრავლს. Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების" უნდა აღიზნოს რისკის პოზიციების საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;	
განმარტები გვერდისთვის *12. CRM*, ცხრილი 12	
ცხრილში მითხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა აღიზნოს რისკის პოზიციები საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვება	
E სვეტში მოიცავს ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო რისკის სეგმენტშიც იმ მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიქმნის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბოქსს;	
რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნა იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის ორისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ;	
საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნა ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად;	
მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა;	
საერთაშორისო ფინანსური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა;	
F სვეტში მოიცავს კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო რისკის სეგმენტშიც იმ მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიქმნის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბოქსს;	
რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის ორისდიქციამაც 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 უაზურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვება	
U სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს უაზურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვება	
V სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს უაზურად საკრედიტო რისკის მიტოვება საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის	
განმარტები გვერდისთვის *13. CRME*, ცხრილი 13	
ცხრილში მითხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
ცხრილის A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნამდე;	
ცხრილის B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონფერისის ფაქტორზე გადამრავლებამდე;	
ცხრილის C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, კრედიტ კონფერისის ფაქტორზე გადამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნამდე;	
ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (კლარ) ემატება საავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები)	
ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (კლარ) ემატება საავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები	
ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეიქმნილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: $F=E/(A+C)$. სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად	
განმარტები გვერდისთვის *14. LCR*, ცხრილი 14	
სვეტები	
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების უკუფუძი A.1
3 არაუზრუნველყოფილი საბანკო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5 ბალანსარეზერვ ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსარეზერვ ვალდებულებებისა (A4) და სხვა გადინებები (A3) შემავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებულ გაცემული სესხების ათვისებისთანავე 30 დღის პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7 სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა
8 ფულის სხვა შემოდინება	LCR-ის მიზნებისთვის ფულის სხვა შემოდინება (B.3) დამატებული "ბალანსარეზერვ ვალდებულებები, შემოდინების ნაწილი" (B.4)
განმარტები გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15	
ცხრილში მითხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
განმარტები გვერდისთვის *16. CR-General*; *17. CR-Quality*; *18. CR-PTLTV*; *19. CR (ratios)*, ცხრილები 16-19	
ზოგადი განმარტებები	
I მონაცემები იყენებს ანგარიშგების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მარცხენა ნაწილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული სეგმენტის ოფიციალური გაცემითი კურსით	
II კორორირაციული, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სემენტებზე სესხების დაყოფა უნდა მოხდეს ნაწილ არსებული მთლიანობის მიხედვით	
III კორორირაციული და მცირე და საშუალო სემენტების შემთხვევაში სასესხო დავალიანების ნაწილი უნდა აისახოს იმ სემენტებში (3-დან 29-მდე ვალეები), სადაც მას გააჩნია ძირითადი ბიზნეს შემოსავლები, რითიც დაგეგმილია ვალდებულების მომსახურება (დაფარვის წყაროს მიხედვით)	
IV საცალო პროდუქტების შემთხვევაში სასესხო დავალიანების ნაწილი უნდა აისახოს შესაბამის პროდუქტში მოხმობის მიხედვით (30-დან 38-მდე ვალეები)	
V მიკრო სემენტის სესხები უნდა აისახოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე ვალეებში, მიკრო სემენტის სესხები არ უნდა აღირიცხოს ბიზნეს სემენტებსა და საცალო პროდუქტებში. ამასთან, ამ სემენტებში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მოხმობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს	
განმარტები გვერდისთვის *16. CR-General*; *17. CR-Quality*; *18. CR-PTLTV*; *19. CR (ratios)*, ცხრილები 16-19	

სტრუქტურა	
1	ბანკთაშორისი სესხები
2	რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები
3	სახელმწიფო ორგანიზაციები
4	საფინანსო ინსტიტუტები
5	ლომზარდული სესხები
5.1	ლომზარდული სესხები საცალო
5.2	ლომზარდული სესხები საბითუმო
6	უძრავი ქონების დეველოპმენტი
7	უძრავი ქონების მენეჯმენტი
8	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
9	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაჭრა
10	სამომხმარებლო საქონლის გაჭრა
11	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
12	ხანგრძლივი მონბარების სამომხმარებლო პროდუქციის წარმოება და გაჭრა
13	ფხვსაგნის, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და გაჭრა
14	გაჭრა (სხვა)
15	წარმოება (სხვა)
16	სასტუმროები და ტურიზმი
17	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
18	მიმე მრეწველობა
19	ბენზინგასამართ სადგურებსა და ბენზინის იმპორტიორებზე და ექსპორტიორებზე გაცემული სესხები
20	ენერჯეტიკა
21	ავტომობილების დილერები
22	ჯანდაცვა
23	ფარმაცევტიკა
24	ტელეკომუნიკაცია
25	სერვისი
26	სოფლის მეურნეობის სექტორი
27	სხვა (ჯართის მიზნების ჩათვლით)
28	ექსპორტიორები
29	საგალო პროდუქტები
30	ავტო-სესხები
31	სამომხმარებლო სესხები
31.1	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი
31.1.1	გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
31.2	უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი
31.2.1	გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
32	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)
33	მომენტალური განვადება
34	ოვერდრაფტები
35	საკრედიტო ბარათები
36	იათიეკური სესხები
36.1	დამთავრებული უძრავი ქონება და მიწა
36.1.1	გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
36.2	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დიპოზიტით უზრუნველყოფილი)
36.2.1	გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
36.3	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დიპოზიტით უზრუნველყოფილი გარდა)
36.3.1	გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
36.4	სესხები ბინის რემონტისათვის
36.4.1	გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
37	მიკრო
37.1	მიკრო აგრო
37.1.1	გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე

სტრუქტურა

სესხი, საგალო ფასიანი ქაღალდი და სხვა მოთხოვნები კომერციული ბანკის მიმართ (არ შედის რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები)

რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები

სახელმწიფოს კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები და ორგანიზაციები

სადაზღვეო, სალიზინგი და საინვესტიციო კომპანიები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, საქონლო სექტორი, ფულადი გზავნილების განახორციელებელი პირები და სხვა საფინანსო ორგანიზაციები. (ამ სექტორში არ შედის კომერციული ბანკებზე გაცემული სესხები, რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები)

სესხები გაცემული ოქროსა და სხვა მვირფასი ლითონების უზრუნველყოფით

სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული ლომზარდული სესხების პორტფელი

მიზნის საქმიანობისთვის გაცემული ლომზარდული სესხების პორტფელი

უძრავი ქონების დეველოპმენტი (უძრავი ქონების რეალიზაცია ან/და მშენებლობა, რეალიზაცია)

უძრავი ქონების გაჭრა

სამშენებლო და სარემონტო კომპანიები, ასევე გზების, პარკებისა და სარეკრეციო ზონების მშენებლობა - განვითარებაში მონაწილე კომპანიები (რომლებიც არ არიან დაკავშირებული დეველოპერთან ან დეველოპერულ საქმიანობასთან)

სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება, იმპორტი, ექსპორტი, გაჭრა (საგალო და საბითუმო)

დისტრიბუცია, საბითუმო და საცალო გაჭრა, ექსპორტი და იმპორტი: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები, ხორბლული და მარცვლეული პროდუქტები, თევზჭობი, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარევი და პიკნიკური საშაულები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი

წარმოება: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები, წისქვილიკომბინატები, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარევი და პიკნიკური საშაულები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი

ავიცი, ელექტრო ტექნიკა, კომპიუტერული ტექნიკა, გიგროლი ტექნიკა და სხვა

საბითუმო გაჭრა, საცალო გაჭრა, ექსპორტი და იმპორტი: ფხვსაგნელი, ტანსაცმელი, ტექსტილის ნაწარმი და სხვა

საბითუმო გაჭრა, საცალო გაჭრა, ექსპორტი და იმპორტი: სხვა პროდუქტები რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში

სხვა საწარმოები, რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში

სასტუმროების მენეჯმენტი და ტურისტული კომპანიები

რესტორნები, ბარები, კაფეები, სწრაფი კვების ობიექტები და სხვა

სამთო-მოთხოვნიელ საწარმოები (გარდა სამშენებლო მასალისა), მეტალურგია, მანქანათმშენებლობა, ჩართმშენებლობა, და სხვა მიმე მრეწველობა

ბენზინის დისტრიბუცია, წარმოება, იმპორტი და ექსპორტი

დისტრიბუცია, წარმოება, იმპორტი და ექსპორტი, გაზის და ელექტრო ენერჯის, ასევე ყველა კომპანია რომელიც ჩართული ენერჯეტიკის სექტორში (გარდა მე-19 პუნქტისა)

ავტომობილების დილერები

ავტომობილების იმპორტიორები

საავადმყოფოების, კლინიკების და სხვა გამაჯანსაღებელი კომპლექსები

დისტრიბუცია, აფთიაქები და საფთაო ქსელები, წამლების წარმოება

სატიკოლოგიური კომპანიები, ინტერნეტ პროვაიდერები, სატელევიზიო მაუწყებლობა, საკაბელო ტელევიზიები და სხვა

ავტომობილების შეკეთება და მომსახურება, რეკლამა, ელექტრონული და ბეჭდვითი პრესა, სტამბა, გამომცემლობა, ტრანსპორტი, ლოჯისტიკა, სილამაზის სალინი, გართობა, საბაჟო ტერმინალი, განათლება, საინფორმაციო ცენტრები, საშაუამგლო მომსახურება და სხვა

ფერმერები და აგრო სექტორის მომსახურე კომპანიები: მეფრინველეობის ფაბრიკები, მსხვილფეხა და წერილფეხა საქონლის ფერმები, თევზის რეწვა, მეტყვეობა, მარცვლეული კულტურების მოვლა, მეფუტკრეობა, ჩაისა და სხვა სუბტროპიკული კულტურების პლანტაციები და სხვა ფერმერული მეურნეობები (გარდა მიკრო-აგრო სეგმენტისა იხ. 38.1 პუნქტი)

ჯართის მიზნები, ყველა სახის სერვისი, გაჭრა, თუ წარმოება რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში

ყველა მსესხებელი, რომელთა შემოსავლები ძირითადად მიღებულია ექსპორტიდან. სესხები ექსპორტიორ ფირმებზე ჯამურად უნდა აღირიცხოს 28-ე ველში, თუმცა ეს სესხები ასევე უნდა აღირიცხოს ზემოთ წარმოდგენილ სექტორებში

მოიცავს 30-დან 38-მდე არსებულ პროდუქტებს

ავტომანქანის უზრუნველყოფით გაცემული სესხები

სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული სესხები

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები

გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები. გადახდელუნარიანობის ანალიზი გულისხმობს, სესხის გაცემაზე გადაწყვეტილების მიღებისას, ბანკის მიერ მსესხებლის/თანამსესხებლის, როგორც ვალდებულებების, ასევე შემოსავლების დოკუმენტალურად დადასტურებას.

უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები

გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები

გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული მიკრო ზომის, მოკლევადიანი სამომხმარებლო სესხები ყოველთვიური შენატანის გარეშე, რომლებზეც ხდება საკომისიოს გადახდა, ვადა განისაზღვრება ერთი პერიოდით. (ე.წ. Pay Day Loans)

საყოფაცხოვრებო ნივთების და ტექნიკის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული სესხები

სადეტეო ანგარიშზე არსებული საწესქებრებული უარყოფითი ლიმიტი, რომელიც განისაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით

ბარათზე დამტკიცებული რეკლამაციები და საკრედიტო ლიმიტი

უძრავი ქონების შექმნა/მშენებლობა/რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები. 36.1-36.4 ველების უკან

დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები

გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები

მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები

გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები

მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)

გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)

რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები

გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები

მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გათვალისწინება მიზნულიდან მიღებული შემოსავლები

მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გათვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები

გადახდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გათვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები

37.2	მიკრო სხვა (აეროს გარდა)	მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აერო საქმიანობასთან
37.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აერო საქმიანობასთან
38	საკრედიტო პორტფელი (მანკაშორისი სესხების გარეშე)	მოიცავს კორპორატიულ, მიკრო და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს
38.1	კორპორატიული სესხები	კორპორატიული სესხები
38.1.1		<500.000 ლარი
38.1.2		500.000-3.000.000 ლარი
38.1.3		3.000.000-5.000.000 ლარი
38.1.4		5.000.000-10.000.000 ლარი
38.1.5		10.000.000-30.000.000 ლარი
38.1.6		>30.000.000 ლარი
38.2	სესხები მიკრო და საშუალო ბიზნესზე	სესხები მიკრო და საშუალო ბიზნესზე
38.2.1		<300.000 ლარი
38.2.2		300.000-500.000 ლარი
38.2.3		500.000-1.000.000 ლარი
38.2.4		1.000.000-2.000.000 ლარი
38.2.5		2.000.000-3.000.000 ლარი
38.2.6		>3.000.000-5.000.000 ლარი
38.2.7		>5.000.000 ლარი
38.3	საცალო სესხები	მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომბარდს
38.3.1		<10.000 ლარი
38.3.2		10.000-20.000 ლარი
38.3.3		20.000-50.000 ლარი
38.3.4		50.000-100.000 ლარი
38.3.5		100.000-500.000 ლარი
38.3.6		>500.000 ლარი
38.4	მიკრო	მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
38.4.1		<10.000 ლარი
38.4.2		10.000-20.000 ლარი
38.4.3		20.000-50.000 ლარი
38.4.4		50.000-100.000 ლარი
38.4.5		>100.000 ლარი

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

სვეტები

11.1	ა. სესხის 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	ზანკის ან სებ-ის 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	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, უარმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, უარმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	პ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული პროცენტების ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ჟ. დარიცხული მისაღები უარმები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული უარმების ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.19	რ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესაბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესაბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესაბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახავს პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესაბალანსო ანგარიშზე
11.20	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი უარმების გარესაბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ უარმების გარესაბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესაბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული უარმები ასახავს პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესაბალანსო 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 საპროცენტო განაკვეთი (თვეებში)	სესხების გაცემისას სასესიო 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	ღ. ცვლადანაკვეთიანი სესხების ნაშთი	ცვლადანაკვეთიანი სესხების ნაშთი

განმარტები გვერდისათვის "17. CR-Quality", ცხრილი 17

სვეტები

12.1	ა. სტანდარტული სესხები	
12.2	ბ. საცურადლებო სესხები	
12.3	გ. არსტანდარტული სესხები	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტების შესაბამისად
12.4	დ. საიქვლო სესხები	
12.5	ე. უიმედი 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	ვადაგადაცილებული სესხი – სესხი, რომლის ძირითადი თანხის (მისი ნაწილის) ან პროცენტის განვადებით გათვალისწინებული თანხის გადახდა არ მომხდარა შეთანხმებული თარიღისათვის, რომელიც მოცემულია სესხთან დაკავშირებულ შესაბამის დოკუმენტაციაში.
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	რომელიც მოცემულია სესხთან დაკავშირებულ შესაბამის დოკუმენტაციაში.
12.11	ლ. 90 და მეტი დღით გადაგადაცილებული სესხები	ვადაგადაცილებული სესხის მთლიანი ძირი. ანუ, იმ შემთხვევაში თუ ვადაგადაცილებული სესხის ძირი არის 100 ლარი, ხოლო ვადაგადაცილებული თანხა 10 ლარი, ამ მიზნებისათვის
12.12	მ. რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი	კომპერტიული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
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	
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-PTLLTV", ცხრილი 18		
ზოგადი განმარტებები/შემაჯობებები		
13.1	ფორმალური სესხის ნაშთები უნდა გადაანაწილდეს PTI და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების მიხედვით.	
13.2	სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI)	მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მეურნეობის ჯამური ყოველთვიური გადასახდებლისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანაფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მთელი სისტემის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშგების 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 საბაზრო ღირებულების თანაფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვეშ ბანკს გაეცხელი 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 გადაანაწილდეს შესაბამისი სესხების მიმდინარე ნაშთების პროპორციულად. ვალდებულებების ნაწილი (ბანკის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშგების თარიღისთვის, ხოლო უძრავი ქონების ღირებულების ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს ბოლო შეფასებით. თუ უზრუნველყოფა შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშგების თარიღისთვის ბანკმა უნდა გადაითვალოს უძრავი ქონების ღირებულება (ექვივალენტი) ლარში ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული სემ-ის ოფიციალური კურსით).
განმარტებები გვერდისათვის "19. CR (ratios)", ცხრილი 19		
ზოგადი განმარტებები/შემაჯობებები		
14.1	ფორმალური სესხის ნაშთები უნდა გადაანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით	
14.2	მთლიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მოელის ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.
14.3	მთლიანი ვალდებულებები (Debt)	საწარმოს სესხები, ფასიანი ქაღალდები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამტკიცებული და აუთენტიკური გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელთა ათვისება გამოყენებაც ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამტკიცებას აღარ 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 გადასახადო ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მარცხენა იყოს არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არაძირითადი ბიზნეს საქმიანობით წარმოიშობილ შემოსავლებსა და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახადების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახადო ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მარცხენა იყოს არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არაძირითადი ბიზნეს საქმიანობით წარმოიშობილ ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ექვეტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად აღისკონტრიბებს მომავალში გადასახდელ სავარაუდო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სადაც შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახადო ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მარცხენა იყოს არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არაძირითადი ბიზნეს საქმიანობით წარმოიშობილ ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ექვეტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად აღისკონტრიბებს მომავალში გადასახდელ სავარაუდო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სადაც შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.