

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

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "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	მირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ლირებულებასა 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 მიტევა
13	სტანდარტიზებული მიდომა - საკრედიტო რისკის მიტევა
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ლირებულება ნარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების მთლიანი ლირებულების, საბალანსო ლირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების მთლიანი ლირებულების, საბალანსო ლირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	რეზერვის გვლილება სესხებზე და კორპორატიული საგალო ფასიანი ქაღალდებზე
21	უმუქმდო სესხების გვლილება
22	სესხების, საგალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, აზრუნველოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე აზრუნველოფის ლირებულების და გარანტიით აზრუნველოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილებების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე რეზერვის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული საგალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება აზრუნველოფების მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საგალო პროდუქტებზე

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

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

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელოზი "ეროვნული ბანკის საზედამხმედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>
 *** სეი-ის თეოლოგიით გააფასოვებული კოეფიციენტები, ოთხეული ათწლეული თეოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკვალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	229,531	-112,131	117,400	458,656	-136,944	321,712
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	7,877,685	9,218,466	17,096,151	6,623,379	10,080,714	16,704,093
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,715,112	3,393,702	6,108,814	3,252,283	3,132,633	6,384,916
2.3	უნერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	3,955	3,955	0	4,869	4,869
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეკვობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	80,502	211,085	291,587	422,571	348,169	770,740
2.5	მიწებულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,088,530	1,379,578	2,468,108	790,874	1,355,562	2,146,436
2.6	სამთომომოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,814,195	901,779	3,715,975	1,378,556	880,218	2,258,774
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	865	47,902	48,767	1,567	40,007	41,574
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	481,626	977,539	1,459,165	313,952	774,631	1,088,583
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	696,855	2,302,925	2,999,780	463,577	3,544,624	4,008,201
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	13,545	215,397	228,942	221,592	210,483	432,075
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	106,375	136,526	242,901	103,746	0	103,746
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	1,380	1,380	0	611	611
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	8,227,136	9,459,638	17,686,774	7,407,373	10,154,864	17,562,237
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	283,892	24,581	308,473	223,753	-336,746	-112,993
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,247,460	3,365,197	5,612,657	1,894,227	4,497,664	6,391,891
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	39,589	121	39,710	62	131	193
10	საერთაშორისო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	1,646,789	1,646,789	0	2,948,426	2,948,426
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	2,570,941	5,036,688	7,607,629	2,118,042	7,109,475	9,227,517
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,656,195	4,422,950	10,079,145	5,289,331	3,045,389	8,334,720
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-305,089	-654,239	-959,328	-207,166	-1,061,100	-1,268,266
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	614,510	4,014,408	4,628,918	546,842	477,610	1,024,452
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	919,599	4,668,647	5,588,246	754,008	1,538,710	2,292,718
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	686,622	0	686,622	734,959	0	734,959
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-23,397	1,083,389	1,059,992	128,427	455,698	584,125
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,627,394	0	1,627,394	1,005,277	0	1,005,277
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-166,087	0	-166,087	709,299	0	709,299
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	3,728	0	3,728	7,141	0	7,141
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	344,082	65,840	409,922	428,612	74,581	503,193
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	105,502	123	105,625	7,173,364	17,415	7,190,779
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,272,755	495,113	2,767,868	9,979,913	-513,406	9,466,507
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	137,223	224	137,447	168,660	9,778	178,438
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	30,836	285	31,121	94,432	545	94,977
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	4,259,107	0	4,259,107	3,236,493	0	3,236,493
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	12,616	0	12,616	8,005	0	8,005
29	ვვითისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,118,085	0	1,118,085	1,068,327	0	1,068,327
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,258,384	115,993	1,374,377	1,226,329	123,001	1,349,330
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,816,251	116,502	6,932,753	5,802,246	133,324	5,935,570
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-4,543,496	378,611	-4,164,885	4,177,667	-646,730	3,530,937
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	1,112,699	4,801,561	5,914,260	9,466,998	2,398,659	11,865,657
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,601,049	0	2,601,049	2,719,141	0	2,719,141
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-309,760	0	-309,760	13,520	0	13,520
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	319,200	0	319,200	-978,758	0	-978,758
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,610,489	0	2,610,489	1,753,903	0	1,753,903
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-1,497,790	4,801,561	3,303,771	7,713,095	2,398,659	10,111,754
39	მოგების გადასახადი	750,458	0	750,458	1,488,695	0	1,488,695
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-2,248,248	4,801,561	2,553,313	6,224,400	2,398,659	8,623,059
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	-2,248,248	4,801,561	2,553,313	6,224,400	2,398,659	8,623,059

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

გზრილი 4

ლარებით

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

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

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

საფინანსო საბჭოს საინფორმაციო საბჭოს, დირექტორთა და
 ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

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

ლარებით

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

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

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

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 9

საზედამხმეველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხმეველო კორექტირებამდე	195,829,007
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	7,438,034
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	73,960,973
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმეველო კორექტირებები	3,965,614
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	261,450
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,704,164
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადაადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიბილი გადაადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადაადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	191,863,393
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხმეველო კორექტირებამდე	83,735,100
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	83,735,100
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	83,735,100
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმეველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები უვარდინი 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 საზედამხმეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	83,735,100
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხმეველო კორექტირებამდე	49,346,409
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	37,215,600
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით მუწონილი რისკის პოზიციების მაცსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	12,130,809
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხმეველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები 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	მეორადი კაპიტალი	49,346,409

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

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

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	14,851,742	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	211,334,277	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	194,640,372	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	32,405,550	
5.1	<i>მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საეთო რეზერვები</i>	-60,000	ცხრილი 9 (Capital), N39
5.2	<i>წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</i>	32,345,550	
6.1	მთლიანი სესხები	965,150,942	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-162,019,834	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	-11,638,775	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	<i>მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი</i>	0	
6	წმინდა სესხები	803,131,108	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	24,782,525	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	15,975,500	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i>		
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	9,372,300	
9.3	<i>მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები</i>	-1,634,921	
9.4	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	57,000	
9.5	<i>მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები</i>	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,652,980	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	3,704,164	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	47,924,129	
11.1	<i>მათ შორის გადავადებული სავადასახადო აქტივები</i>	0	ცხრილი 9 (Capital), N15
11.2	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები</i>	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.3	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები</i>	-1,961,140	
	წმინდა სხვა აქტივები	45,962,989	
12	მთლიანი აქტივები	1,370,470,282	
13	ბანკების დეპოზიტები	163,841	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	463,184,649	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	67,995,483	
16	ვადიანი დეპოზიტები	499,692,982	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	14,722,717	
20	სხვა ვალდებულებები	8,192,353	
20.1	<i>მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	430,894	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	120,950,700	
21.1	<i>მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები</i>	37,215,600	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,174,902,725	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	<i>მინუს: გამოსყიდული აქციები</i>	0	
26	სემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	<i>მათ შორის სარეზერვო ფონდი</i>	6,838,034	ცხრილი 9 (Capital), N5
27.2	<i>მათ შორის მიზნობრივი ფონდი</i>	600,000	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	73,960,973	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-261,450	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	195,567,557	

ბანკი: სს "ბანკი ქართვ"
 თარიღი:

31/03/2022

საქრედიტო რისკის მიხედვით შექონილი რისკის პოზიციები
 ცხრილი 11 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის დაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

	რისკის წილები																საქრედიტო რისკის მიხედვით შექონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტევაში
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ											204,617,975						204,617,975
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	37,056,049										0						-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ											0						-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური განვითარების ბანკების მიმართ											0						-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ											0						-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		85,340,316					108,988,504			149,522		162,031				71,954,883
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ											721,517,769	25,568,153	0		0	0	747,085,922
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები											0						-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახსოვრებელი ქონების იპოთეკით											0						-
10 ვადადავალადი სესხები											97,620,235	186,446	0		0		97,806,681
11 მასალი საზღვაოშუქვლი რისკის კაბეგორიამი მუშაალი ერთეულები											0						-
12 მოკლვადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ											0						-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით											0						-
14 სხვა ერთეულები	17,408,924		0			0	0				90,030,133	1,308,454	0		15,836,020		130,928,637
სულ	54,464,973	0	85,340,316	0	0	0	108,988,504	0	0	0	1,113,935,634	27,063,053	162,031	0	15,836,020	0	1,252,394,098

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

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

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	23,763,400		475,268	0	0	0	0	0	475,268	0	0	475,268
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	23,763,400	2.0%	475,268						475,268			475,268
1.2 კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0									0
2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით			0									0
3 სულ	23,763,400		475,268	0	0	0	0	0	475,268	0	0	475,268

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,382,170,191
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(3,965,614)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,378,204,577
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	475,268
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის 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	475,268
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საადრცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთაქვითვა)	
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	50,001,320
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(22,938,268)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	27,063,053
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	275,598,493
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,405,742,898
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	19.61%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

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

*უვადო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუსხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვალიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 17

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

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადასახილველ იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

გზირი 18

სამალანო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუპულატური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	სამალანო ღირებულება	
რისების კლასები	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი					(ა+ბ-გ-დ-ე)	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		241,412,573				-	241,412,573	
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-	-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-	-	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალწლიანი განვითარების ბანკების მიმართ						-	-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						-	-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		194,640,372				-	194,640,372	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	317,281,173	648,182,136	148,256,286	11,331,082		452,903	805,875,941	
8 უპირობო და პირობითი სადასო მოთხოვნები						-	-	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სადროინდელი ქონების იპოთეკით						-	-	
10 ვადგადაცილებული სესხები*	189,235,727	83,883	91,699,375	1,678		452,903	97,618,557	
11 მაღალი საზღვარსმდე დედალი რისკის კატეგორიაში მდებარე ერთეულები						-	-	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-	-	
13 მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით						-	-	
14 სხვა უმოქმედო:	42,066,065	100,439,102	13,594,938	368,834		79,918	128,541,395	
15 სულ	359,347,238	1,184,674,183	161,851,224	11,699,916	-	532,820	1,370,470,281	
16 მათ შორის: სესხები	323,150,614	665,992,595	150,381,058	11,638,776		452,903	827,123,376	
17 მათ შორის: საჯარო ფასიანი ქაღალდები		33,164,130	-	60,000		-	33,104,130	

ვადგადაცილებული სესხები* - ვადგადაცილებული სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწოდებმა იმ კლასებში სადაც ვადგადაცილებულ პირობებზე კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადგადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

გზირილი 19

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი:
 ცხრილი 20

31/03/2022

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 21

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

სახელი	სტატია	მილიანი ლირებულა						საეკონომიკური და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი	
		სტანდარტული	საფურცადები	არასტანდარტული	საეკონომიკური	უიშვლი	სტანდარტული	საფურცადები	არასტანდარტული	საეკონომიკური	უიშვლი			
დაფარვის წყაროს მიხედვით														
1 საბუღალტრო ორგანიზაციები		10,289,893	9,942,417	18,276	328,355	-	844	300,026	198,848	1,828	98,507	-	844	-
2 საფინანსო ინსტიტუტები		8,819,968	8,360,732	125,994	333,242	-	-	279,741	167,169	12,599	99,973	-	-	-
3 კლიმარტები		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 კომერციული კომპანიების დეველოპმენტები		83,616,757	38,030,620	1,225,702	25,003,675	19,356,759	-	17,957,700	760,612	122,570	7,501,102	9,573,415	-	-
5 კომერციული კომპანიების მენეჯმენტები		81,870,326	49,981,303	2,538,766	14,891,703	34,465	14,424,089	14,409,246	999,626	253,877	4,467,511	17,233	8,671,000	-
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)		64,055,145	57,086,376	-	2,710,319	-	4,258,451	5,106,077	1,141,728	-	813,096	-	3,151,254	-
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაყიდვა		13,306,452	4,392,566	2,322,518	740,075	5,851,292	-	2,952,849	87,851	232,252	222,023	2,410,723	-	-
8 სამომხმარებლო საქონლით გაყიდვა		41,129,939	7,413,797	-	9,901,263	9,303,900	14,510,979	16,477,193	148,276	-	2,970,379	4,651,950	8,706,588	-
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება		150,861,045	75,116,216	11,301,385	8,475,831	39,697,882	16,269,732	36,345,006	1,502,324	1,130,138	2,542,749	18,984,027	12,185,767	-
10 სანერგო მიწების მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაყიდვა		1,559,159	1,508,432	-	50,728	-	-	45,387	30,169	-	15,218	-	-	-
11 სოფლის მეურნეობის, ტყეჩაყვლისა და ტერესტრული წარმოება და გაყიდვა		494,341	494,341	-	-	-	-	9,887	9,887	-	-	-	-	-
12 გაყიდვა (სხვა)		30,548,918	7,177,273	-	22,778,568	993,078	-	7,273,655	143,545	-	6,833,570	296,539	-	-
13 წარმოება (სხვა)		33,082,124	27,794,140	-	4,021,919	-	1,266,065	2,521,131	554,917	-	1,206,576	-	759,639	-
14 სასაქონლო და კაპიტალი		63,911,780	23,444,662	3,777,522	13,264,408	22,184,428	1,240,760	16,200,372	468,893	377,752	3,979,323	10,629,948	744,456	-
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები		756,915	39,248	-	717,668	-	-	216,085	785	-	215,300	-	-	-
16 მძიმე მრეწველობა		49,920,321	49,847,160	-	-	73,160	-	1,033,523	996,943	-	-	36,580	-	-
17 ტექნიკისა და საავტომობილო საფურცლები და მექანიკის ინჟინერიები		24,691,905	15,227,831	9,326,629	137,445	-	-	1,278,453	304,557	932,663	41,233	-	-	-
18 ინჟინერები		3,619,359	998,580	542,908	-	-	2,077,871	1,304,950	3,937	54,291	-	-	1,246,723	-
19 ავტომობილების დილერები		31,712,048	1,959,712	-	27,041,377	2,710,959	-	9,507,087	39,194	-	8,112,413	1,355,480	-	-
20 კანდიდატი		55,912,498	41,530,680	13,907,502	474,316	-	-	2,363,659	830,614	1,390,750	142,295	-	-	-
21 ფარმაცეუტიკალი		3,640,599	3,640,599	-	-	-	-	72,812	72,812	-	-	-	-	-
22 ტელეკომუნიკაციები		38,063,670	31,116,389	-	503,892	186,377	6,257,012	7,123,696	622,328	-	151,168	93,188	6,257,012	-
23 სერვისი		84,583,067	72,343,266	88,505	4,796,468	1,109,498	6,245,332	7,196,603	1,446,865	8,851	1,438,940	554,748	3,747,199	-
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი		51,592,187	24,670,967	12,655,533	4,788,620	632,326	8,844,741	9,421,599	493,419	-	1,265,553	316,163	5,909,878	-
25 სხვა		35,848,876	30,081,567	782,079	3,205,670	1,642,208	137,352	2,586,783	588,466	78,208	961,701	821,104	137,304	-
26 სხვები, რომლებზეც არ არის აღნიშნული დაფარვის წყაროს სექტორი		1,263,652	1,250,523	1,758	334	19	11,018	36,314	25,010	176	100	9	11,018	-
27 სულ		965,150,943	583,449,394	58,615,079	144,165,875	103,376,349	75,544,246	162,019,834	11,638,776	5,861,508	43,249,763	49,741,107	51,528,681	-

წლიანი/წინასწარი ღირებულება - განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
	დემონსტრირებული უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სახელწოდების, სახელწოდების დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ზანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	იურიდიკის ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საბაზრო ღირებულება	უბრალო ქონებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	აქციებით/წილებით და სხვა დანაწი ქალაქებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
სისხლი უზრუნველყოფილი სავალი ფასიანი ქაღალდები და აქრისასავალი ვალდებულებები									
1 სესხები	44,999,177	11,246,198	-	-	736,689,328	8,176,842	103,916,525	17,429,403	42,693,470
2 კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000
3 გარეზღვევის ვალდებულებები	4,260,277	-	-	-	35,492,930	630,840	6,689,554	2,936,651	1,259,565
4 მათ შორის უზრუნველ სესხები	6,555,615	3,593,084	-	-	265,570,828	1,244,534	27,950,974	5,282,319	12,889,115
5 მათ შორის უზრუნველ კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 მათ შორის უზრუნველ გარეზღვევის ვალდებულებები	-	-	-	-	4,119,988	-	-	-	-

სადავო პრიორიტეტები	სესების მთლიანი დირიჯებლები					შუამდელ დანაკარგების რეზერვი					სესების ჩაფარვა	სამუდლო შექმნილი მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთი (მთლიანი მინიმი საკრედიტო სესებზე)	სამუდლო შექმნილი ექვემდებარე საპროცენტო განაკვეთი (კაპიტალის მიწინა საკრედიტო სესებზე)	სამუდლო შექმნილი მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთი (მთლიანი დირიჯებლებზე)	სესების სამუდლო შექმნილი სავალის დარჩენილი უდრის მიხედვით (ოცნებები)		
	სტრუქტურული	საფინანსო	არასტრუქტურული	საექვი	უფრელი	სტრუქტურული	საფინანსო	არასტრუქტურული	საექვი	უფრელი							
1	საარსებობის სესებები	280,164	219,906	-	59,414	-	844	23,066	4,398	-	17,824	844	16	18%	19%	13%	57,72
2	საბიზნესობის სესებები	7,869,814	5,558,824	267,613	1,866,367	773,743	3,393	959,687	98,771	26,761	459,880	361,671	3,393	8%	8%	9%	55,47
3	სესიები (Day Day Loans)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
4	ბიზნესობის კრედიტები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
5	კორპორატიული	1,980,342	1,845,947	10,145	111,585	-	10,665	82,673	36,910	1,014	34,075	-	10,665	247	17%	10%	5,11
6	საბიზნესობის	332,692	312,781	934	934	19	934	6,009	6,236	-	90	9	934	134	14%	9%	10,76
7	რეალიზაცია სესებები	15,716,579	11,558,819	1,015,227	3,408,693	-	133,840	1,479,341	221,370	101,523	1,022,608	-	133,840	182	9%	9%	100,43
7.1	რეალიზაცია სესებები - დაბრუნებული ოდენობის მიხედვით	12,087,234	8,312,000	731,875	2,888,010	-	133,840	1,238,152	164,446	79,187	866,679	-	133,840	116	9%	9%	101,11
7.2	რეალიზაცია სესებები - მუდმივად, მუდმივად პროცენს მიყოფილი უფრეობის მიხედვით	2,896,687	2,164,096	254,670	477,021	-	-	212,125	43,282	25,467	143,376	-	-	24	0%	10%	107,26
7.3	რეალიზაცია სესებები - რეალიზაცია მიხედვით	752,657	682,133	28,682	41,842	-	-	29,064	13,643	2,888	12,553	-	-	42	15%	12%	64,32
8	სადავო რეალიზაცია სესებები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
9	სესიები (Day Day Loans)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
10	სულ სადავო პრიორიტეტები	26,139,450	19,445,282	1,292,984	4,948,327	773,762	149,095	2,492,466	367,694	129,298	1,484,498	361,880	149,095	9%	9%	9%	78,85
10.1	თან ბონის სესიები. 31 მარტი 2022 წლის სტატუსის მიხედვით განაკვეთის განსაზღვრის მიხედვით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-

<p>ცხრილის E სექციის ანბანზე საერთაშორისო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები საერთაშორისო რისკის მატარებელი კატეგორიის მატარებელი (გრძელდება საერთაშორისო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საერთაშორისო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები)</p>	
<p>ცხრილის F სექციაში გამოთვლილი რისკის მიხედვით შექმნილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულითაა: $F = E(A+C)$, სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად</p>	
<p>განმარტებული ვაჭრობისთვის "LCR", ცხრილი 14</p>	
<p>სექცია</p>	
2	ფინანსური პოზიციების დეტალიზაცია
3	ანარქონორმალური საბაზისით დაფარვა
4	ანარქონორმალური დაფარვა
5	ანარქონორმალური დაფარვა
6	სხვა საერთაშორისო ვაჭრობა
7	სხვა ვაჭრობა
8	სხვა სხვა ვაჭრობა
<p>განმარტებული ვაჭრობისთვის 15. CCR, ცხრილი 15</p>	
<p>ცხრილის მიხედვითი ინფორმაცია შესაბამის ბაზელ III-ის ჩარჩოებში დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის დეტალებს.</p>	
<p>განმარტებული ვაჭრობისთვის 16. NSFR ცხრილი 16</p>	
<p>ცხრილი იძლევა სხვა-ის მიერ შემუშავებული წმინდა სტაბილური კოეფიციენტის მეთოდოლოგიაზე დაფუძნებით, ვარკლას ბოლო დღის მდგომარეობით.</p>	
<p>ცხრილის C-ს სექციის ანბანზე მოქმედი მუხლების შესაბამისი შექმნილი დონორული მუხლები, თითოეული მუხლი წარმოადგენს წარწერი ვაჭრობის მიხედვით შესაბამის კლასში, თვითნებური მხალი ხარისხის ლიკვიდაციის აქტივების სრულად დასაბუთებულ უფადო კლასში.</p>	
<p>ცხრილის G სექციაში ანბანზე დონორული, რომელიც შექმნილია სხვა-ის სტანდარტული NSFR ფორმის შესაბამისი ხელშეწყობის სტაბილური დაფარვისთვის და სტაბილური დაფარვისთვის საჭიროების კოეფიციენტით.</p>	
<p>განმარტებული ვაჭრობისთვის "17-26" სხვა ვაჭრობისთვის</p>	
1	საერთაშორისო რისკის კლასები მ-17 და მ-18
2	რისკის პოზიცია - ამბიგუოზი მანქანის ავტომატური დაფარვის მიხედვით მისთვის მ-17 მ-18 მ-19 მ-20 მ-21 მ-22 მ-23 მ-24 მ-25 მ-26
3	საბალანსო დონორული - საბალანსო დონორული ავტომატური დაფარვის მიხედვით მისთვის მ-17 მ-18 მ-19 მ-20 მ-21 მ-22 მ-23 მ-24 მ-25 მ-26
4	საბალანსო დონორული - საბალანსო დონორული ავტომატური დაფარვის მიხედვით მისთვის მ-17 მ-18 მ-19 მ-20 მ-21 მ-22 მ-23 მ-24 მ-25 მ-26
5	მ-17 და მ-25-ს ამბიგუოზი მანქანის ავტომატური დაფარვის მიხედვით მისთვის მ-17 მ-18 მ-19 მ-20 მ-21 მ-22 მ-23 მ-24 მ-25 მ-26
6	მ-19 ცხრილის სესხების/სესხების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექციის/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 6.01-6.27 პუნქტებში. ინვესტიციების შემთხვევაში შესაბამისი კომპანის საქმიანობის სექციის მიხედვით. საკალო სექციის შემთხვევაში განაწილება მოხდება იმ სექციის საფუძველზე, რომელიც დაფარვის წყაროს სექციის მიხედვით დასაბუთებული მსგავსების სესხების/სესხების დასაბუთებას უზრუნველყოფს.
7	მ-24 ცხრილის სესხების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექციის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 6.01-6.26 პუნქტებში. საკალო სექციის შემთხვევაში განაწილება მოხდება იმ სექციის საფუძველზე, რომელიც დაფარვის წყაროს სექციის მიხედვით დასაბუთებული მსგავსების სესხების დასაბუთებას უზრუნველყოფს.
8	ლოანის მიხედვით დასაბუთებული მსგავსების სესხების დასაბუთება.
6.01	საბაზისური ინვესტიციები
6.02	საფინანსო ინვესტიციები
6.03	ლოანის მიხედვით
6.04	საბაზისური ინვესტიციები
6.05	საფინანსო ინვესტიციები
6.06	საბაზისური ინვესტიციები
6.07	საბაზისური ინვესტიციები
6.08	საბაზისური ინვესტიციები
6.09	საბაზისური ინვესტიციები
6.10	საბაზისური ინვესტიციები
6.11	საბაზისური ინვესტიციები
6.12	საბაზისური ინვესტიციები
6.13	საბაზისური ინვესტიციები
6.14	საბაზისური ინვესტიციები
6.15	საბაზისური ინვესტიციები
6.16	საბაზისური ინვესტიციები
6.17	საბაზისური ინვესტიციები
6.18	საბაზისური ინვესტიციები
6.19	საბაზისური ინვესტიციები
6.20	საბაზისური ინვესტიციები
6.21	საბაზისური ინვესტიციები
6.22	საბაზისური ინვესტიციები
6.23	საბაზისური ინვესტიციები
6.24	საბაზისური ინვესტიციები
6.25	საბაზისური ინვესტიციები
6.26	საბაზისური ინვესტიციები
6.27	საბაზისური ინვესტიციები
7.1	საბაზისური ინვესტიციები
7.2	საბაზისური ინვესტიციები
7.3	საბაზისური ინვესტიციები
7.4	საბაზისური ინვესტიციები
7.5	საბაზისური ინვესტიციები
7.6	საბაზისური ინვესტიციები
7.7	საბაზისური ინვესტიციები
7.8	საბაზისური ინვესტიციები
<p>სესხების კლასიფიკაცია</p>	
1	ცხრილის საბალანსო, შექმნილი დაფუძნებული რისკის პოზიციების დონორული მუხლები შეესაბამება წარწერი ვაჭრობის მიხედვით. ვაჭრობის რისკის პოზიციების შემთხვევაში, პოზიცია მოხდება ბოლო მუხლამდ შესაბამის ინტეგრაციას.
2	"მიზნობრივი" - სექციაში მოქმედი საერთაშორისო ვაჭრობის ნაწილი და სხვა ფინანსო ინვესტიციები განთავსებულია მიმდინარე ვაჭრობის, ერთდროს სესხები ან/და განთავსებული დიპლომატიის, საკალოდ რეზერვების საერთაშორისო ეროვნულ ბანკში, ფულა და მისი ეკვივალენტები კომერციულ ბანკში, ნაღდი ფული, ნაღდი ფული სხვა სხვა (შეფუთვის პროცესში) და სხვა მსგავსი მასშტაბის მატარებელი მუხლები რისკის პოზიციები.
3	განსაკუთრებული დაფარვის ვაჭრობა - სექციაში მოქმედი რისკის პოზიციები რომელიც არ აქვს განსაკუთრებული დაფარვის ვაჭრობის ვაჭრობის მიხედვით.
<p>ცხრილი "18-19"</p>	
1	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
2	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
3	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
4	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
5	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
6	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
7	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
8	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
9	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
10	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
11	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
<p>ცხრილი "20"</p>	
1	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
2	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
3	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
4	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
5	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
6	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
7	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
8	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
9	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
10	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
11	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
<p>ცხრილი "21"</p>	
1	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
2	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
3	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
4	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
5	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
6	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
7	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
8	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
9	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
10	საერთაშორისო რისკის პოზიციები
11	საერთაშორისო რისკის პოზიციები

12	პერიოდის მანძილზე უზრუნველვად კლასიფიცირებული სესხების შექმერება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	უზრუნველვად კლასიფიცირებული სესხების შექმერება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
13 ხელახალი პერიოდის ხელახალი		
	უზრუნველვად დასაკლავების გზით უზრუნველვად კლასიფიცირებული სესხების შექმერებასთან დაკავშირებული წინადა კომპლექსური ამოცანა	უზრუნველვად დასაკლავების გზით უზრუნველვად კლასიფიცირებული სესხების შექმერებასთან დაკავშირებული წინადა კომპლექსური ამოცანა
	სესხების გაყოფის გზით უზრუნველვად კლასიფიცირებული სესხების შექმერებასთან დაკავშირებული წინადა კომპლექსური ამოცანა	აღირებება უზრუნველვად დასაკლავების მიმდებარე მისი მთლიანი ღირებულება.
	სესხებზე სხვა ვალდებულების გზით უზრუნველვად კლასიფიცირებული სესხების შექმერებასთან დაკავშირებული წინადა კომპლექსური ამოცანა	აღირებება ფულადი სახსრების წინადა კუმულატიური ამოცანა(შევიტებული სესხის გაყოფისთან დაკავშირებული ხარვეზები)
		აღირებება ფულადი სახსრების წინადა კუმულატიური ამოცანა(შევიტებული სხვა ცვლილებებთან დაკავშირებული ხარვეზები), ასეთის არსებობის შემთხვევაში.
ცხრილი "22"		
	შეიქმნა სესხების, სადალი ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარკვეულწილი ვალდებულებების ნომინალური ღირებულება დარეზერვაციამდე განჩინებული, კლასიფიკაციის, გადავადების და მსხველპლის ტიპის მიხედვით. "გადავადებისა ± 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოცემული არადავადებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები, გარკვეულწილი ვალდებულებებისთვის, აუცილებელი წინადა რისკისგან არ აქვთ. კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად მინიმალური კლასიფიკაცია შეიქმნა მოდელი "C", "სულ" ელემი, და არ განაწილდება დანარჩენი კატეგორიის სეგმენტში.	
1	ცენტრალური ბანკები	ცენტრალური ბანკები
2	მთავრობები	ცენტრალური მთავრობები, სახელმწიფო ან რეგიონული მთავრობები და ადგილობრივი მთავრობები, ადმინისტრაციული ორგანიზაციის და სამთავრობო არაკომერციული სწარმოების ჩათვლით. სოციალური დახმავების ფონდები; საერთაშორისო ორგანიზაციები, როგორცაა ევროკავშირი, IMF, BIS (Bank for International Settlements).
3	საპროფიტო ინსტიტუტები	ბანკები და მრავალმხრივი ბანკები
4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	ვცლა სავაზნაშრო კორპორაცია და კვაში კორპორაცია, როგორცაა საინვესტიციო ფირმები, საინვესტიციო ფონდები, სადაზღვეო კომპანიები, სასესიო ფონდები, კოლექტიური საინვესტიციო კომპანიები, კლირინგ კომპანიები და დაინაშრონი ფინანსური შუამავლები, გარდა საკრედიტო ინსტიტუტებისა.
5	არაფინანსური კორპორაციები	კორპორაციები, კვაში კორპორაციები და ვცლა ორგანიზაციები, რომლებიც არ არიან ფინანსურ შუამავლები, თუმცა ჩართულნი არიან კომერციული საქმიანობის წარმოებაში და არაფინანსურ მიზანშეწონილი.
6	მინამუდგომები	ფიზიკური პირები და პირთა გუგულები, როგორც სკინოლისა და არაფინანსური მიზანშეწონილი მწარმოებლები და მიმხმარებლები, მხოლოდ საკუთარი საბილი მიზანშეწონილი, და როგორც კომერციული სესხების და არაფინანსური მიზანშეწონილი მწარმოებლები, იმ პირობითი, რომ მათი საქმიანობა არ არის კვაში კორპორაციების საქმიანობა. არაკომერციული ინსტიტუტები, რომლებიც ემსახურებიან მინამუდგომებს, და რომლებიც ძირითადად ჩართულნი არიან არაკომერციული საქმიანობის წარმოებაში და მიმხმარებლების მიწოდებაში, ცალკეული მინამუდგომების ავლიანობისთვის.
ცხრილი "23"		
	სესხების მთლიანი ღირებულება, უზრუნველვად კლასიფიცირების მიხედვით განჩინებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველვადი ღირებულების და გარანტი უზრუნველვადი სესხების განჩინება კლასიფიკაციის და გადავადების მიხედვით. "გადავადებისა ± 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოცემული არადავადებული სესხები, უზრუნველვადი ღირებულება მოიაზრება მისი სახარზო ღირებულება.	
1.1	უზრუნველვადი სესხები	სესხი რომელიც უზრუნველვადი სახელმწიფო ან სავაზნაშრო ინსტიტუტების გარანტიით, უზრავი ან მოზრავი ქონებით, სესხი ჩაითვლება უზრუნველვადი მთავრობების მიხედვით.
1.1.1	უზრავი ქონებით უზრუნველვადი სესხები	სესხი რომელიც უზრუნველვადი უზრავი ქონებით, სესხი ჩაითვლება უზრუნველვადი მთავრობების მიხედვით.
1.1.1.1	LTV ≤70%	
1.1.1.2	LTV >70% ≤85%	
1.1.1.3	LTV >85% ≤100%	
1.1.1.4	LTV >100%	
1.2	რეზერვი უზრუნველვადი სესხებზე	რეზერვი უზრუნველვადი სესხებზე. კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად. 1.1 ელემი მოიაზრებს სესხების რეზერვს.
1.3.1	უზრუნველვადი ღირებულება - მიმდებარე სესხის მთლიანი ღირებულებასა და უზრუნველვადი სახარზო ღირებულებას შორის	მიმდებარე სესხი დაგირავებული უზრავი ქონების სახარზო ღირებულებასა და სესხის მთლიანი ღირებულებას შორის.
1.3.1.1	უზრუნველვადი ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულებას შორის	მიმდებარე სესხზე დაგირავებული უზრავი ქონების სახარზო ღირებულებასა და სესხის მთლიანი ღირებულებას შორის.
1.3.2	უზრუნველვადი ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულებას შორის	დაგირავებული უზრავი ქონების სახარზო ღირებულებას, შესაბამისი სესხის მთლიანი ღირებულების ზეშით.
1.3.2.1	უზრუნველვადი ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულებას შორის	დაგირავებული უზრავი ქონების სახარზო ღირებულებას, შესაბამისი სესხის მთლიანი ღირებულების ზეშით.
1.4	სახელმწიფო, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველვადი სესხები	მიმდებარე სესხის სახარზო ღირებულებასა და სესხის მთლიანი ღირებულებას შორის.
1.5	ბანკის ან და სავაზნაშრო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველვადი სესხები	მიმდებარე სესხის სახარზო ღირებულებასა და სესხის მთლიანი ღირებულებას შორის.
ცხრილი "24"		
	სესხების და მათი რეზერვების განჩინება მათი კლასიფიკაციის და დავარების წყაროს მიხედვით. სეკტიორების განმარტებები იხილეთ ზოგადი განმარტების ცხრილი 6.01-6.26 პუნქტებში. სესხების კლასიფიკაცია კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად.	
	საგადასახადო რეზერვი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
	საერთო რეზერვი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
	დასატებითი საერთო რეზერვი	ინფორმალურად შექმნილი 20%-იანი რეზერვის გარდა დასატებითი საერთო რეზერვი, იმ შემთხვევაში თუ დასატებითი საერთო რეზერვი არ არის შექმნილი კომერციული სეკტიორის შესაბამისად სესხებზე, მათი მთლიანი ღირებულება მოიაზრება მისი სახარზო ღირებულება.
ცხრილი "25"		
	სესხების და კორპორაციული სადალი ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარკვეულწილი ვალდებულებების შეიქმნა ნომინალური ღირებულებამდე, განჩინებული უზრუნველვადი მიხედვით. ორი ან მეტი უზრუნველვადი შემთხვევაში აქტივის ერთი წარწილი ვალდებულება უფრო მაღალი ლიკვიდობის მქონე უზრუნველვადი მიხედვით, ხოლო დარჩენილი წარწილი დაბალი ლიკვიდობის უზრუნველვადი მიხედვით. სესხების მთლიანი ღირებულების სეგმენტი მაქსიმუმ ან უზრუნველვადი მიხედვით განჩინება მოხდება, ვცლაზე მტად ლიკვიდური ა-დან არაუზრუნველვადი წარწილამდე ი-მდე. უზრუნველვადი ღირებულება მოიაზრება მისი სახარზო ღირებულება.	
ცხრილი "26"		
1	სატრანსპორტი სესხები	სატრანსპორტი საშუალების შექმნის მიზნით მოხმარებული გაცემული, სატრანსპორტი საშუალებით უზრუნველვადი სესხები. სატრანსპორტი საშუალებით უზრუნველვადი საშემხმარებლო მიზნით მოხმარებული გაცემული სესხები აღირებება საშემხმარებლო სესხების ვცლში.
2	სამომხმარებლო სესხები	სამომხმარებლო მიზნით მოხმარებული გაცემული სესხები.
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	გადახმდელწარანიანის ანალიზის გარეშე გაცემული მცირე ზომის, მაღალრეცენტრირებული არაუზრუნველვადი სამომხმარებლო სესხი, რომელზეც ხშირად კლიენტ პროცენტის ნაცვლად კოლეჯიფორად იხდის ფი-სტრუქტურულ საკომისიოს.
4	მომხმარებლო განვადება	საფაფხავებრივი ნივთების, ტექნიკისა და მომხმარებლის განვადებით შექმნის მიზნით მოხმარებული გაცემული სესხები.
5	ოვერდრაფტები	საღმდეგო ანგარიშზე არსებული საინვესტიციო უარყოფითი ლიმიტი, რომელიც განისაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით, მათ შორის, არასანქცირებული უარყოფითი ლიმიტებიც.
6	საკრედიტო ბარათები	ბარათზე დამუდებული რევილივირებადი საკრედიტო ლიმიტი, მათ შორის საკრედიტო ბარათებზე არსებული არასანქცირებული უარყოფითი ლიმიტებიც.
7	იპოთეკური სესხები	უზრავი ქონების შექმნა/შეწვლამა/რემონტის მიზნით მოხმარებული გაცემული უზრავი ქონებით/ფულადი სახარზო/თავდებით/სხვა ქონებით უზრუნველვადი სესხები, რომელშიც ბანკის მხარდან ხდება მოხმარებისთვის კონტრაქტი.
#####	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უზრავი ქონების შექმნა	დასრულებული უზრავი ქონების და მათი შექმნის მიზნით მოხმარებული გაცემული სესხები.
#####	იპოთეკური სესხები - შეწვლამა, შეწვლამის პროცესში მყოფი უზრავი ქონების შექმნა	შეწვლამის პროცესში მყოფი უზრავი ქონების შექმნის ან შეწვლამის მიზნით მოხმარებული გაცემული სესხები.
#####	იპოთეკური სესხები - უზრავი ქონების რემონტისათვის	რემონტის მიზნით მოხმარებული გაცემული უზრავი ქონებით უზრუნველვადი სესხები.
8	სადალი ლომხმარებლო სესხები	მედიკალი ლიმიტირება და ქცებით უზრუნველვადი სამომხმარებლო მიზნით მოხმარებული გაცემული ლომხმარებლო სესხების პორტფელი.
9	სტრუქტურული სესხები	სესხი, რომლის მიზნობრიობას წარმოადგენს უმაღლესი და პროფესიული განათლების გადასახადის დაფინანსება.
#####	კემსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები	საკრედიტო პროდუქტი, რომლის დავარების ძირითადი წყარო არის სახელმწიფო კემსია ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელი.
	სესხების მთლიანი ღირებულება	სესხების მთლიანი ღირებულება, ანგარიშების თარიღისთვის. (არ შეიქმნის დარიცხვები პროცენტები, ვარიანტი).
	შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად.
	სესხების რაოდენობა	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა.
	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის მიგნით გაცემულ სესხებზე	კვარტლის მიგნით გაცემული სესხების თანხის მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი.
	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის მიგნით გაცემულ სესხებზე	კვარტლის მიგნით გაცემული სესხების თანხის მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, თუ სესხზე დაინგარიზება ერთზე მეტი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, უნდა მოხდეს მათ შორის მაქსიმალური გათვალისწინება. ამასთან, არ გათვალისწინება ვალუტის გაუვასურების გათვალისწინებით დათვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.
	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი (მთლიანი ღირებულებაზე)	სესხის მთლიანი ღირებულების მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი.
	სესხების საშუალო შეწონილი ვადასთან დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების სასესიო ხელშეკრულებაში მითითებული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი). აღნიშნული ელემი არ შედის ინფორმაცია იმ სესხებზე, რომელთა საბილი საკონტრაქტი დავარების ვადა გასულია ანგარიშების თარიღისათვის.