

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ვილიზი ბანკი ჯორჯია"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თავმჯდომარე	მ. ზადორნივი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ა. კონცელიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.vtb.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის მიერ და კონტროლის პროცედურების სრული დაგვიტა, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დასტავივებული "ეომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზღვავების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბირთვადი მარჩინაშობები
2	საბალანსო ოწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსკარშუ ანგარიშების ოწყისი
5	რისკის მიხედვით შუწინილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამუქელოლორეო სამსახურის დირექტორატის და აქციონერთა შუსახებ
7	აქტივებსა და სარედიტო რისკის მიხედვით შუწინვას დასქევიტებარბოლო საბალანსო ელომენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელომენტების დირეზიოლბასა და სარედიტო რისკის მიხედვით შუწინვას დასქევიტებარბოლო რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებებები
9	საზვიადმიხედვლო კაპიტალა
9.1	კაპიტალის ადიკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოწყისისა და საზვიადმიხედვლო კაპიტალის ელომენტებს შორის კავშირები
11	სარედიტო რისკის მიხედვით შუწინილი რისკის პოზიციები
12	სარედიტო რისკის მიხედვითა
13	სკანდარტრეზული მოვლობა - სარედიტო რისკის მიხედვითის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაჯარვის კოეფიციენტი
15	კონტრავაინსთან დაკავშირბოლო სარედიტო რისკის მიხედვით შუწინილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	160,969,014	153,211,008	135,220,401	148,183,578	137,666,007
2	პირველადი კაპიტალი	174,449,514	166,063,908	147,458,001	161,210,178	150,565,707
3	საზედამხედველო კაპიტალი	198,148,359	199,976,163	180,443,962	193,830,921	185,387,802
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,315,637,558	1,551,541,920	1,536,401,710	1,537,450,041	1,703,102,926
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,503,151,247	1,459,605,398	1,421,210,738	1,435,089,373	1,570,669,299
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
6	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	12.24%	9.87%	8.80%	9.64%	8.08%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	13.26%	10.70%	9.60%	10.49%	8.84%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	15.06%	12.89%	11.74%	12.61%	10.89%
ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	9.15%	9.41%	8.40%	9.61%	7.64%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	13.33%	13.57%	12.57%	13.39%	11.69%
მოგება						
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.9%	7.7%	7.7%	7.5%	8.6%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.2%	4.0%	3.9%	3.8%	4.1%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.6%	2.4%	2.3%	2.6%	2.4%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.7%	3.7%	3.8%	3.7%	4.4%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.6%	1.4%	2.2%	2.7%	1.4%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.6%	13.3%	20.4%	26.7%	12.4%
აქტივების ხარისხი						
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.9%	5.3%	6.5%	6.8%	7.0%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.8%	5.7%	6.1%	6.1%	6.0%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	52.8%	52.6%	54.2%	57.9%	64.0%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.9%	55.8%	56.6%	61.1%	63.7%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	1.2%	-0.7%	-4.3%	-7.4%	24.0%
ლიკვიდობა						
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.6%	26.7%	24.8%	29.2%	31.9%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	64.0%	65.2%	62.7%	71.5%	71.2%
24	მიმდინარე და მოთხოვნადმი დებოზიტები / მთლიან აქტივებთან	32.7%	32.8%	35.6%	37.3%	34.2%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
25	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	375,458,885				
26	გულის წმინდა გადინება (სულ)	330,970,292				
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	113%				

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

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

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	33,603,084	22,929,127	56,532,211	30,909,805	22,192,942	53,102,747
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	35,362,010	133,687,254	169,049,264	51,687,565	141,918,476	193,606,041
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	179,252	204,606,917	204,786,169	860,918	214,598,188	215,459,106
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	120,896,869	0	120,896,869	81,150,513	0	81,150,513
6.1	მთლიანი სესხები	460,432,931	515,224,232	975,657,163	346,956,990	617,307,750	964,264,741
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-24,517,988	-32,084,255	-56,602,242	-15,304,676	-42,962,517	-58,267,193
6	წმინდა სესხები	435,914,944	483,139,977	919,054,921	331,652,315	574,345,233	905,997,548
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,812,798	2,633,184	8,445,982	3,698,439	3,571,604	7,270,043
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,621,861	0	9,621,861	3,812,875	0	3,812,875
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	42,833,066	0	42,833,066	43,361,455	0	43,361,455
11	სხვა აქტივები	20,084,271	11,566,242	31,650,512	9,560,790	19,387,357	28,948,148
12	მთლიანი აქტივები	704,362,155	858,562,701	1,562,924,856	556,748,675	976,013,801	1,532,762,476
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	26,010,097	1,140,883	27,150,980	18,591,308	6,766,271	25,357,579
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	157,705,441	109,352,721	267,058,162	247,128,468	154,788,796	401,917,264
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	165,257,361	78,868,756	244,126,117	33,049,235	88,786,596	121,835,831
16	ვადაიანი დეპოზიტები	89,221,541	335,227,570	424,449,111	35,831,321	302,574,061	338,405,382
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	46,799,504	299,815,309	346,614,813	38,664,067	360,262,772	398,926,839
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,281,898	9,764,459	13,046,357	1,756,205	7,389,391	9,145,596
20	სხვა ვალდებულებები	12,720,673	5,318,871	18,039,544	24,083,362	14,271,485	38,354,847
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	50,266,684	50,266,684	0	50,096,374	50,096,374
22	მთლიანი ვალდებულებები	500,996,514	889,755,253	1,390,751,768	399,103,965	984,935,746	1,384,039,711
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	0	209,008,277	191,292,701	0	191,292,701
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	-39,909,913	0	-39,909,913	-45,699,373	0	-45,699,373
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	3,074,724	0	3,074,724	3,129,437	0	3,129,437
30	სულ სააქციო კაპიტალი	172,173,088	0	172,173,088	148,722,765	0	148,722,765
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	673,169,602	889,755,253	1,562,924,856	547,826,730	984,935,746	1,532,762,476

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნისტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,508,730	2,970,851	4,479,581	2,806,265	1,003,518	3,809,783
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	56,094,368	47,745,456	103,839,824	44,224,892	54,858,546	99,083,438
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	10,637	0	10,637	151,447	0	151,447
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,967,104	16,819,825	24,786,928	8,583,377	20,907,186	29,490,562
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,222,951	1,826,290	4,049,241	211,993	1,172,828	1,384,821
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,667,784	3,729,301	5,397,085	1,267,827	4,246,993	5,514,820
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	513,158	5,293,926	5,807,083	467,309	4,066,626	4,533,935
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,379,062	4,500,464	5,879,526	1,097,892	4,386,251	5,484,143
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	205,649	802,320	1,007,968	155,259	928,511	1,083,771
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	40,127,741	12,866,692	52,994,433	30,831,726	15,269,766	46,101,492
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,000,283	1,906,639	3,906,922	1,458,063	3,880,385	5,338,447
3	შემოსავლები უცხოეთშიდან/საურთიერთ კლენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	8,365,696	0	8,365,696	6,505,388	0	6,505,388
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	118,186	522,508	640,694	189,009	494,974	683,983
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	66,086,980	51,238,815	117,325,795	53,725,554	56,357,038	110,082,592
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	18,912,340	3,046,708	21,959,048	21,413,500	4,459,642	25,873,142
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	10,341,956	11,286,346	21,628,302	3,616,344	12,072,471	15,688,815
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	687,219	122,751	809,970	75,071	778,428	853,499
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,369,882	15,158,396	17,528,278	750,426	9,965,786	10,716,212
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	524,175	12,924	537,099	26,750	5,282	32,032
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	32,835,572	29,627,125	62,462,697	25,888,091	27,281,609	53,163,700
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	33,251,408	21,611,690	54,863,098	27,843,463	29,075,429	56,918,892
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	15,157,065	1,468,105	16,625,170	13,367,808	2,188,302	15,556,110
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განვლილი მომსახურების მიხედვით	16,956,514	6,282,357	23,238,871	15,177,127	6,749,168	21,926,295
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,799,449	4,814,253	6,613,702	1,809,319	4,560,866	6,370,185
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	678	0	678
17	მოგება (ზარალი) დილიმგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ციფრა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	16,131,272	0	16,131,272	6,432,477	0	6,432,477
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,785,426	0	-3,785,426	4,188,288	0	4,188,288
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	20,675	0	20,675	-52,825	0	-52,825
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	425,919	0	425,919	524,523	0	524,523
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	5,122,081	2,055,174	7,177,255	6,342,255	3,062,457	9,404,712
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	33,071,586	3,523,279	36,594,865	30,803,204	5,250,759	36,053,963
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	4,095,213	2,001,270	6,096,483	3,532,669	1,560,104	5,092,773
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	4,944,572	735,221	5,679,793	4,633,160	1,067,522	5,700,682
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	33,881,485	0	33,881,485	36,656,921	0	36,656,921
28	მართვითი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	762,989	0	762,989	643,245	0	643,245
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,840,826	0	4,840,826	4,294,239	0	4,294,239
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	5,591,507	121,914	5,713,421	5,469,320	166,921	5,636,241
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	54,116,592	2,858,405	56,974,998	55,229,554	2,794,547	58,024,101
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-21,045,006	664,873	-20,380,133	-24,426,350	2,456,212	-21,970,138
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	12,206,402	22,276,563	34,482,965	3,417,113	31,531,641	34,948,754
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-3,917,318	0	-3,917,318	13,537,328	0	13,537,328
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	25,000	0	25,000	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	12,259,258	0	12,259,258	-240,479	0	-240,479
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,366,940	0	8,366,940	13,296,849	0	13,296,849
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	3,839,462	22,276,563	26,116,025	-9,879,736	31,531,641	21,651,905
39	მოგების გადასახადი	2,665,878		2,665,878	3,936,329		3,936,329
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,173,584	22,276,563	23,450,147	-13,816,065	31,531,641	17,715,576
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	1,173,584	22,276,563	23,450,147	-13,816,065	31,531,641	17,715,576

ბანკი: სს "კითხი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	68,348,802	60,498,489	128,847,291	76,999,339	82,829,821	159,829,160
1.1	გაცემული გარანტიები	29,953,543	38,198,855	68,152,398	34,958,077	46,239,058	81,197,135
1.2	აკრედიტივები	0	1,704,760	1,704,760	0	1,565,339	1,565,339
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	38,395,259	20,594,874	58,990,133	42,041,262	35,025,425	77,066,687
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	101,800	0	101,800	101,800	0	101,800
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	49,058,599	0	49,058,599	40,143,000	0	40,143,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	49,058,599	0	49,058,599	40,143,000	0	40,143,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	359,954,523	24,349,603,090	24,709,557,613	255,894,257	21,647,449,710	21,903,343,967
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	359,954,523	24,338,072,389	24,698,026,912	255,894,257	21,643,095,775	21,898,990,032
4.2	გარანტია	0	11,530,701	11,530,701	0	4,353,935	4,353,935
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	73,845,922	3,178,734,030	3,252,579,953	52,075,782	3,031,855,680	3,083,931,463
5.1	ფულადი სახსრები	19,648,827	96,678,804	116,327,631	6,099,061	60,875,291	66,974,352
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	1	17,946,645	17,946,646	1	19,713,619	19,713,620
5.3	უძრავი ქონება	37,720,341	2,623,354,141	2,661,074,482	37,260,680	2,551,159,656	2,588,420,337
5.3.1	საცხოვრებელი	6,721,360	869,060,350	875,781,710	6,169,927	827,561,538	833,731,465
5.3.2	კომერციული	23,590,784	1,063,029,771	1,086,292,771	23,754,500	1,172,105,334	1,195,859,834
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	36,761,761	36,761,761	0	33,381,862	33,381,862
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	7,364,653	288,506,865	295,871,518	7,239,179	287,771,393	295,010,571
5.3.5	სხვა	43,544	365,995,393	366,038,937	97,075	230,339,530	230,436,605
5.4	მოდრავი ქონება	13,295,938	252,795,733	266,091,671	5,051,846	241,933,907	246,985,752
5.5	წილის გირავნობა	0	69,141,714	69,141,714	1	39,975,139	39,975,140
5.6	ფასიანი ქაღალდები	79,173	45,499,367	45,578,540	0	43,338,118	43,338,118
5.7	სხვა	3,101,643	73,317,626	76,419,269	3,664,193	74,859,951	78,524,144
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	281,852,255	281,852,255	5,134,000	35,614,655	40,748,655
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	141,642,393	141,642,393	5,134,000	15,185,863	20,319,863
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	140,209,862	140,209,862	0	20,428,792	20,428,792
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდილი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	13,482,093	11,994,451	25,476,544	13,416,574	25,892,897	39,309,471
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	2,130	1,563	3,693	6,740,441	2,127,098	8,867,539
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	32	0	32	40,601	3,695	44,296
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	9,764,411	7,196,538	16,960,949	10,802,036	18,460,301	29,262,337
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,717,682	4,797,913	8,515,595	2,614,538	7,432,596	10,047,134
8	შეუქმევადად საოპერაციო თვარა	16,580	6,607,377	6,623,957	211,517	6,833,711	7,045,228
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	6,477	1,267,962	1,274,439	96,519	1,153,754	1,250,273
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	5,183	1,153,696	1,158,879	87,193	1,149,411	1,236,604
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	793	1,128,137	1,128,930	22,873	1,029,978	1,052,851
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	793	1,087,091	1,087,884	793	995,618	996,411
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	793	793,756	794,549	793	959,638	960,431
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	2,542	1,176,733	1,179,275	3,346	1,545,312	1,548,658
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება				0		0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,125,575,541	1,415,344,847
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,052,642,477	1,018,063,117
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	6,188,928	6,451,970
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	70,236,343	75,029,999
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი *		319,459,043
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,696,721	2,792,688
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	28,147,333	21,941,006
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	161,914,685	114,256,067
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,315,637,558	1,551,541,920

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	მიხეილ ჯადორნოვი
2	არჩილ კონცელიძე
3	ილნარ შაიმარდანოვი
4	ასია ზახაროვა
5	სერგეი სტეპანოვი
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	არჩილ კონცელიძე
2	მამუკა მენტეშვილი
3	ნიკო ჩხეტიანი
4	ვალერიან გაბუნია
5	ვლადიმერ რობაქიძე
6	ირაკლი დოლიძე
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლსს ვითიბი ბანკი 97.38%
2	შპს ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი 1.47%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	რუსეთის ფედერაცია 59.34%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2017

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	56,532,211		56,532,211
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	169,049,264		169,049,264
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	204,786,169		204,786,169
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	120,896,869		120,896,869
6.1	მთლიანი სესხები	975,657,163		975,657,163
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(56,602,242)</i>		<i>(56,602,242)</i>
6	წმინდა სესხები	919,054,921		919,054,921
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,445,982		8,445,982
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,621,861		9,621,861
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	42,833,066	8,182,619	34,650,447
11	სხვა აქტივები	31,650,512		31,650,512
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,562,924,856	8,182,619	1,554,742,237

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2017

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

ცხრილი 8 ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,554,742,237
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	128,652,151
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	134,836,034
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,818,230,423
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	16,471,674
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-46,765,511
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-132,139,314
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	53,269
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,655,850,541

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 9

საზედამხმედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებამდე	172,173,088
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	209,008,277
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	3,074,724
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-39,909,913
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო კორექტირებები	11,204,074
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	3,074,724
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	8,129,350
10	არამატერიალური აქციები	
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო 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 საკუთარ კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმოსთხოვილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	160,969,014
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებამდე	13,480,500
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	13,480,500
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,480,500
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	13,480,500
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებამდე	23,698,845
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	9,629,150
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწილილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,069,694
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხმედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	23,698,845

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წადი ფული	56,532,211	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	169,049,264	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	204,786,169	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	120,921,869	
5.2	მინუს: ფასიანი ქაღალდების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-25,000	
5.2.1	მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები	25,000	ცხრილი 9 (Capital), C46
5	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	120,896,869	
6.1	მთლიანი სესხები	975,657,163	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-56,602,242	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	14,044,694	ცხრილი 9 (Capital), C46
6	წმინდა სესხები	919,054,921	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,445,982	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,621,861	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაქვემდებარებაში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შერეულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შერეულად აღიარდება		
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	42,833,066	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	8,182,619	ცხრილი 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	31,650,512	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმომოხილი არამატერიალური აქტივებიდან	-53,269	ცხრილი 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	1,562,924,856	
13	ბანკების დეპოზიტები	27,150,980	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	267,058,162	
15	მოთხოვნად დეპოზიტები	244,126,117	
16	ვადიანი დეპოზიტები	424,449,111	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	346,614,813	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	13,046,357	
20	სხვა ვალდებულებები	18,039,544	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვები (ის ნაწილი, რომელიც მიხვდა საზედამხებველო კაპიტალში ლიმიტის ფარგლებში)	0	ცხრილი 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	50,266,684	
21.1	მათ შორის მფორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	9,629,150	ცხრილი 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,480,500	ცხრილი 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,390,751,768	
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	ცხრილი 9 (Capital), C7
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	-39,909,913	ცხრილი 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	3,074,724	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	3,074,724	ცხრილი 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-3,074,724	ცხრილი 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	172,173,088	

ბანკი: სს "ჯეითი ბანკ ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2017

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)

ცხრილი 11

	რისკის კლასიფიკაცია																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში
	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 ექსპრესიული მთავრობებისა და ექსპრესიული ბანკების მიმართ	155,728,640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133,708,747	-	-	-	-	133,708,747
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	-	31,923,500	-	-	-	172,835,041	-	-	-	-	31,956	4,240,250	-	-	-	97,074,427
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონსტრუქციული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	436,392,575	48,666,019	308,328	-	-	485,521,086
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	-	-	348,945,369	25,938,589	1,987,550	15,349	11,528,036	2,485,768	-	-	304,186,572
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იძიებით	-	-	-	-	126,343,252	540,666	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,409,371
10 გადასახადები/მოთხოვნები სესხები	-	-	-	-	-	-	337,087	-	-	-	-	15,912,243	1,050,214	-	-	-	17,656,108
11 მთლიანი საზღვარსაშუალო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 მოვლევადიანი მოთხოვნები კონსტრუქციული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	56,532,211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,226,839	-	-	-	-	81,415,787
სულ	212,260,851	0	31,923,500	0	126,343,252	540,666	173,172,128	0	348,945,369	25,938,589	663,259,931	52,921,618	12,886,578	2,485,768	2,475,571	0	1,163,972,098

ბანკი: სს "ჯეოთიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2017

**საკრედიტო რისკის მითრიგაცია
(საბალანსო და გარესბალანსო ელემენტები)**

ლარებით

ცხრილი 12

	საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქვითვა	კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა								კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა								საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია			
		საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია	საბალანსო ელემენტების მიტრგაცია							
1	უპირობო და პირობითი მითხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	0								0									0			0	
2	უპირობო და პირობითი მითხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0								0									0			0	
3	უპირობო და პირობითი მითხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0								0									0			0	
4	უპირობო და პირობითი მითხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0								0									0			0	
5	უპირობო და პირობითი მითხოვნები სარეზერვო ორგანიზაციების მიმართ	0								0									0			0	
6	უპირობო და პირობითი მითხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0								0									0			0	
7	უპირობო და პირობითი მითხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	20,100,861								6,008									20,106,869			4,412,244	24,519,113
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მითხოვნები	8,409,696								6,508,029									14,917,725			1,644,857	16,562,582
9	უპირობო და პირობითი მითხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0								0									0			0	
10	ვადაადავილებული სესხები	2,532								9,052									11,583			11,583	
11	მადალი საზედამხებველი რისკის კაპიტალიზმი შემავალი ერთეულები	0								0									0			0	
12	მოკლევადიანი მითხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0								0									0			0	
13	მითხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0								0									0			0	
14	სხვა ერთეულები	0								0									0			0	
	სულ	28,513,089	0	0	0	0	0	0	6,523,088	0	0	0	0	0	0	0	0	35,036,177	6,057,101	41,093,278			

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2017

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	289,437,387	0	0	0	133,708,747	133,708,747	46%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	204,790,497	8,480,500	4,240,250	97,074,427	97,074,427	46%	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	436,700,903	77,804,101	48,666,019	485,521,086	461,001,973	95%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	362,460,954	41,302,831	28,439,705	304,186,572	287,623,990	74%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	126,343,252	1,064,720	540,666	44,409,371	44,409,371	35%	
10 ვადაგადაცილებული სესხები	17,299,544	0	0	17,656,108	17,644,524	102%	
11 მაღალი სახედასხედველი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0%	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0%	
14 სხვა ერთეულები	134,234,642	0	0	81,415,787	81,415,787	61%	
სულ	1,571,267,179	128,652,151	81,886,640	1,163,972,098	1,122,878,820	68%	

ბანკი: სს "კითხი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შუქონავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				166,753,008	208,705,878	375,458,885	166,573,756	155,087,030	321,660,786
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	87,761,043	320,773,530	408,534,573	12,136,009	44,086,968	56,222,977	3,126,751	12,029,815	15,156,566
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	350,634,299	548,287,369	898,921,668	191,193,664	80,660,686	271,854,350	144,095,693	64,416,699	208,512,393
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	45,366,000	-	45,366,000	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	68,387,125	60,498,489	128,885,614	13,435,240	14,373,729	27,808,969	4,791,177	3,993,017	8,784,194
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	16,806,026	14,234,782	31,040,809	2,737,097	1,749,675	4,486,773	2,737,097	1,749,675	4,486,773
8	ფულის მთლიანი გადინება	568,954,493	943,794,170	1,512,748,663	219,502,010	140,871,058	360,373,069	154,750,718	82,189,207	236,939,926
შემოდინება										
9	უკურნებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება									
10	სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	479,724,646	712,783,255	1,192,507,901	18,061,477	8,376,068	26,437,544	18,240,729	224,221,795	242,462,524
11	ფულის სხვა შემოდინება	17,214,825	210,184,004	227,398,830	2,965,232	-	2,965,232	2,965,232	-	2,965,232
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	496,939,471	922,967,260	1,419,906,731	21,026,709	8,376,068	29,402,777	21,205,961	224,221,795	245,427,756
					მთლიანი თანა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				166,753,008	208,705,878	375,458,885	166,573,756	155,087,030	321,660,786
14	ფულის წმინდა გადინება				198475301.3	132494990.8	330970292.1	133,544,757	20,547,302	59,234,981
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				84.0%	157.5%	113.4%	124.7%	754.8%	543.0%

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

** დღიური საშუალოს ნაცვლად აღებულია პერიოდის ბოლო დღის მონაცემები.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო 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 შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	134,836,034		2,696,721	0	0	0	0	0	2,696,721	0	0	2,696,721
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	134,836,034	2.0%	2,696,721						2,696,721			2,696,721
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	134,836,034		2,696,721	0	0	0	0	0	2,696,721	0	0	2,696,721

ზოგადი განმარტებები	
ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუმში 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) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცვეთი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015	
თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტრ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით	
განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამყარონ საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მარცხენა, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესავსები მონაცემები გაუქმდება ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამისი "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მოლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი აქტივები;	
მოლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მოლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერატიო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერატიო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმატებული მოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო ხასხრების გადაფასებიდან და ქონების გაცივებული მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მოლიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარგა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.	
მოლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი სესხები;	
სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უმოქმედო სესხები – მოლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საექვი და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მოლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მოლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულად სახსრებად მყისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დამოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნამდე დამოზიტების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3	
ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მყვანდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
1.1 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამტკიცებული მაგრამ ჯერ აუთენტიციულის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	
მე-2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს 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 შესაბამისი ველში	
მე-6 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-7 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში აულარებული საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ქირილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-8 სტრუქტურში უნდა მიეთითოს შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ქირილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საოპერატიო იჯარის ფარგლებში მოხლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ ბას 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულებების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განმარტდეს ამ ველუმში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურში დაუთოს განმარტებები.	
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტაგების ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განმარტებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტაგების ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურში - მიმდინარე ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვეო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადავადებული სადასახადო აქტივები, რომლებიც არ გამოიქვითა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან და იწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)	
განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6	
ცხრილის მიზნებისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან არაორგანიზაციის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
განმარტებები გვერდისთვის 7. LI, ცხრილი 7	
სტრუქტურები:	
სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზღვარსცივდელი ანგარიშების მიზნებისთვის 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 რომელიც დამკვეთისა საზღვარსცივდელი კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზღვარსცივდელი კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორიდ კაპიტალის შესაბამის საზღვარსცივდელი კორექტირებს (გარდა იმ კორექტირებისა, 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 მითითებული	

განმარტები გვერდისთვის 8. L12, ცხელი 8		
სტრუქტურა:		
1-ელ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს L11 ცხრილის "e" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.		
2.1 სტრუქტურა (საკრედიტო რისკით შეიწვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვას.		
2.2 სტრუქტურა (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული		
მე-3 სტრუქტურა (საკრედიტო რისკით შეიწვას დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს		
მე-4 სტრუქტურა (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებისთან დაკავშირებული საზედამხებველი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს		
5.1 სტრუქტურა (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
5.2 სტრუქტურა (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
მე-6 სტრუქტურა (სხვა კორექტირებების ეფექტი (საითის არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებველი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8		
განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხელი 9		
ცხრილში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხელი 10		
ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამოაზიანოს ის ნაწილები რომლებსაც ნომინალიზაცია ღებულობენ საზედამხებველი კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შენაღვივებული კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბინდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი, მე-2 სვეტში) (საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი მუდალტრული ადრინგების სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეესის პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული საზედამხებველი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, მათა მიხედვით იდენტიფიცირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილში (Capital) მოცემულია.		
მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვემოთ დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც ნომინალიზაცია იღებს საზედამხებველი კაპიტალის გამოაზიანებაში (Capital-ის ცხრილში). რაც უფრო კომპლექსურია ნაწილის საზედამხებველი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამის ელემენტთან კავშირი.		
ცხრილში მითითებულია კავშირი ("ცხრილი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხრილის მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შეესაბამება Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას მორთავი პირველი კაპიტალიდან.		
a) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები განვრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილის საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს		
b) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მინიშნება		
c) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაშლას. შესაბამისად, არ არის საავსებელი, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტობის შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამისი ოდენობას.		
განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხელი 11		
ცხრილში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წინაზე გადამრეგულირებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წამრავლას.		
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" ჯამდება შესაბამისი რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;		
განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხელი 12		
ცხრილში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სებ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიწვივის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწვივა იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; საჯარი დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწვივა ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა; საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა.		
F სვეტი მოიცავს: კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სებ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიწვივის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა.		
T სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
U სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
V სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგავია როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის		
განმარტები გვერდისთვის "13. CRME", ცხელი 13		
ცხრილში მითითებული 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 შეიწვივამდე;		
ცხრილის B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრეგულირებამდე;		
ცხრილის C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვივამდე;		
ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღმწე) ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვილი რისკის პოზიციები)		
ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღმწე) ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვილი რისკის პოზიციები		
ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეიწვილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: $F = E(A+C)$. სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად		
განმარტები გვერდისთვის "14. LCR", ცხელი 14		
სვეტები		
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების კუთვნილი A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბიზნესო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსგარეშე ვალდებულებების (A.4) და სხვა გადინებები (A.3) შესავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაკემული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შესავალი მუხლებისა
8	ფულის სხვა შემოღობინება	LCR-ის მიზნებისთვის ფულის სხვა შემოღობინება (B.3) დამატებული "ბალანსგარეშე ვალდებულებები, შემოღობინების ნაწილი" (B.4)
განმარტები გვერდისთვის 15. CCR, ცხელი 15		
ცხრილში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		

განმარტები გვერდებისთვის '16. CR-General'; '17. CR-Quality'; '18. CR-PTI.LTV'; '19. CR (ratios)', ცხრილები 16-19	
ზოგადი განმარტებები	
I	მონაცემები იესება ანგარიშების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მარკეტინგული წარმოდგენილ უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სემ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით
II	კორპორატიული, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სემენტებზე სესხების დაყოფა უნდა მოხდეს ბანკში არსებული მეთოდოლოგიის მიხედვით
III	კორპორატიული და მცირე და საშუალო მსესხებლების შემთხვევაში სასესიო დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს იმ სექტორში (3-დან 29-მდე ველები), სადაც მას გააჩნია მირითადი ბიზნეს შემოსავლები, რითიც დაგეგმილია ვალდებულების მომსახურება (დაფარვის წყაროს მიხედვით)
IV	საცალო პროდუქტების შემთხვევაში სასესიო დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს შესაბამის პროდუქტში მიზნობრიობის მიხედვით (30-დან 38-მდე ველები)
V	მიკრო სემენტების სესხები უნდა აისახოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე ველებში. მიკრო სემენტის სესხები არ უნდა აღირიცხოს ბიზნეს სემენტებსა და საცალო პროდუქტებში. ამასთან, ამ სემენტში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს მიხედვით.
განმარტები გვერდებისთვის '16. CR-General'; '17. CR-Quality'; '18. CR-PTI.LTV'; '19. CR (ratios)', ცხრილები 16-19	
სტრუქტურა	
1	ბანკთაშორის სესხები
2	რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები
3	სახელმწიფო ორგანიზაციები
4	საფინანსო ინსტიტუტები
5	ლომბარდული სესხები
5.1	ლომბარდული სესხები საცალო
5.2	ლომბარდული სესხები საბითუმო
6	უმრავე ქონების დეველოპმენტი
7	უმრავე ქონების მენეჯმენტი
8	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
9	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა
10	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა
11	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
12	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო პროდუქტების წარმოება და გაქრობა
13	ფუხსავლის, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა
14	ვაჭრობა (სხვა)
15	წარმოება (სხვა)
16	სასტუმროები და ტურიზმი
17	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
18	მიმღე მრეწველობა
19	ბენზინგასამართ სადგურებსა და ბენზინის იმპორტიორებზე და ექსპორტიორებზე გაცემული სესხები
20	ენერჯეტიკა
21	ავტომობილების დილერები
22	ჯანდაცვა
23	ფარმაცეუტიკა
24	ტელეკომუნიკაცია
25	სერვისი
26	სოფლის მეურნეობის სექტორი
27	სხვა (ჯართის ბიზნესის ჩათვლით)
28	ექსპორტიორები
29	საცალო პროდუქტები
30	ავტო-სესხები
31	სამომხმარებლო სესხები
31.1	უმრავე ქონებით უზრუნველყოფილი
31.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
31.2	უმრავე ქონებით არაუზრუნველყოფილი
31.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
32	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)
33	მიმდევრული განვადება
34	ფერდრავტები
35	საკრედიტო ბარათები
36	იპოთეკური სესხები
36.1	დამთავრებული უმრავე ქონება და მიწა

36.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეტენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.3	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილის გარდა)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.3.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.4	სესხები ბინის რემონტისათვის	რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.4.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
37	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
37.1	მიკრო აგრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.2	მიკრო სხვა (აგროს გარდა)	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
37.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
38	საკრედიტო პორტფელი (ბანკთაშორის სესხების გარეშე)	მოიცავს კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს
38.1	კორპორატიული სესხები	კორპორატიული სესხები
38.1.1		<500.000 ლარი
38.1.2		500.000-3.000.000 ლარი
38.1.3		3.000.000-5.000.000 ლარი
38.1.4		5.000.000-10.000.000 ლარი
38.1.5		10.000.000-30.000.000 ლარი
38.1.6		>30.000.000 ლარი
38.2	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე
38.2.1		<300.000 ლარი
38.2.2		300.000-500.000 ლარი
38.2.3		500.000-1.000.000 ლარი
38.2.4		1.000.000-2.000.000 ლარი
38.2.5		2.000.000-3.000.000 ლარი
38.2.6		>3.000.000-5.000.000 ლარი
38.2.7		>5.000.000 ლარი
38.3	საცალო სესხები	მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომბარდს
38.3.1		<10.000 ლარი
38.3.2		10.000-20.000 ლარი
38.3.3		20.000-50.000 ლარი
38.3.4		50.000-100.000 ლარი
38.3.5		100.000-500.000 ლარი
38.3.6		>500.000 ლარი
38.4	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას 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

განმარტებითი 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 პროცენტის ფარგლებში გაცემული სესხები	სახელფასო პროცენტის 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
11.1	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	ზანკის ან სებ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
11.1.1	ლ. სესხის რეზერვი სულ	პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
11.1.2	მ. თვის შიგნით გაცემები	თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა
11.1.3	ნ. თვის შიგნით დაფარვები	თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა
11.4	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.მ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	პ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული პროცენტის ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ჟ. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული ჯარიმების ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.19	რ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახვას პოვებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული ჯარიმები ასახვას პოვებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.21	ტ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე)	სესხის ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.22	უ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (თვის შიგნით გაცემულ სესხებზე)	თვის შიგნით გაცემული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.23	ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)	სესხების გაცემისას სასესხო ხელშეკრულებაში მითითებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.24	ქ. საშუალო შეწონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების გრაფიკით განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.25	დ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი	ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი

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

სვეტები

12.1	ა. სტანდარტული სესხები	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტების შესაბამისად
12.2	ბ. საყურადღებო სესხები	
12.3	გ. არასტანდარტული სესხები	
12.4	დ. საექვო სესხები	
12.5	ე. უიმედო სესხები	
12.6	ვ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)	
12.7	ზ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური)	
12.8	თ. ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)	
12.9	ი. 30 დღემდე გადაგადვილებული სესხები	
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე გადაგადვილებული სესხები	
12.11	ლ. 90 დღე დღით გადაგადვილებული სესხები	
12.12	მ. რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი	
12.13	ნ. რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა	
12.14	ო. რეფინანსირებული სესხების ნაშთი	
12.15	პ. რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა	
12.16	ჟ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი	
12.17	რ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა	
12.18	ს. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების ნაშთი	
12.19	ტ. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა	

განმარტები გვერდისათვის '18. CR-PTI,LTV', ცხრილი 18

ზოგადი განმარტები/შითათებები

13.1	ფორმამი სესხის ნაშთზე უნდა გადაწერილიყდეს PTI და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების მიხედვით.	
13.2	სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI)	მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მუერნობის ჯამური ყოველთვიური გადასახდლებისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მთელი სიტემის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო შემოსავლის ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს მის ხელთ არსებული უახლესი მონაცემებით.
13.3	სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV)	უმრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხის და უმრავი ქონების სახით არსებული უზრუნველყოფის საშუალების საზარხო ღირებულების თანფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვე ბანკს გაცემული აქვს რამდენიმე სესხი, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვალის ცველა ამ ვალდებულების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის სხვადასხვა სესხი უზრუნველყოფილია სხვადასხვა უმრავი ქონებით, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვალის ცალ-ცალკე, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ სესხზე არის რამდენიმე უზრუნველყოფა, რომელთაგან ნაწილი უზრუნველყოფს ასევე სხვა სესხს/სესხებს, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის დათვლისას, უმრავი ქონების ის ნაწილი, რომელიც უზრუნველყოფს სხვადასხვა სესხებს, უნდა გადაწერილიყდეს შესაბამისი სესხების მიმდინარე ნაშთების პროპორციულად. ვალდებულებების ნაწილი (ბანკის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო უმრავი ქონების ღირებულების ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს ბოლო შეფასებით. თუ უზრუნველყოფა შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშების თარიღისთვის ბანკმა უნდა გადაითვალის უმრავი ქონების ღირებულება (ექვივალენტი ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სემ-ის ოფიციალური კურსით).

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

ზოგადი განმარტები/შითათებები

14.1	ფორმამი სესხის ნაშთზე უნდა გადაწერილიყდეს 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 დამკვიცვლები და აუთენტიკური გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელია ათვისება-გამოყენება ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამკვიცვას აღარ მოითხოვს, ასევე კრედიტის პირდაპირი შემცველი ტიპის გარესბალანსო ვალდებულება, რომელიც ასახული არ არის ბალანსში წარმოდგენილი ვალდებულებებში.
14.4	საკუთარი კაპიტალი (Equity)	საწარმოს აქტივების ის ნაწილი, რომელიც რჩება ცველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ.
14.5	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახდების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახდადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამითიადი მიზნებს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებს და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახდების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახდადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მანძილზე, სხვისი კუთვნილი ფულადი სახსრების ან/და მათი ექვივალენტების გამოყენების სანაცვლოდ გაწეული და სხვის მიმართ წარმოშობილი ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად აღიკონტრირებს 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 ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.