

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ო. სმირნოვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ა. კონცელიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.vtb.ge

31/03/2019

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მარკეტინგული
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ვალანსგარეშე 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 ლიდებულებასა 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 მიტოვაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	191,195,007	189,346,178	187,074,034	184,255,785	170,274,395
2	პირველადი კაპიტალი	203,686,407	200,922,578	198,996,634	195,961,485	182,898,695
3	საზედამხედველო კაპიტალი	276,552,071	269,689,213	252,100,717	219,221,448	206,157,090
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,494,786,840	1,503,903,294	1,435,729,454	1,336,668,934	1,316,374,444
კაპიტალის კოეფიციენტები						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8.86841061635067\%$	12.79%	12.59%	13.03%	13.78%	12.94%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.9981269563507\%$	13.63%	13.36%	13.86%	14.66%	13.89%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 17.2875737781655\%$	18.50%	17.93%	17.56%	16.40%	15.66%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.76%	7.68%	7.56%	7.48%	7.57%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.12%	3.86%	3.90%	3.87%	3.84%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.42%	0.63%	0.60%	0.98%	2.54%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.62%	3.79%	3.66%	3.61%	3.73%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.61%	1.98%	2.38%	3.30%	2.41%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	4.78%	16.25%	19.84%	28.40%	21.65%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.65%	6.05%	5.47%	5.24%	5.82%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.94%	5.62%	5.66%	5.45%	5.84%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	50.69%	50.46%	50.82%	52.61%	51.97%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	49.76%	49.46%	50.51%	50.82%	51.21%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-0.78%	14.67%	10.83%	7.45%	-0.79%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26.30%	23.69%	23.38%	24.74%	24.37%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	60.98%	60.04%	59.25%	59.83%	60.57%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დებოზიტები / მთლიან აქტივებთან	33.35%	35.91%	33.63%	33.93%	30.78%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	366,119,622	369,227,759	310,923,623	323,900,478	411,430,881
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	272,760,623	337,331,837	286,897,014	308,607,900	331,500,651
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	134.23%	109.46%	108.37%	104.96%	124.11%

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

*** სეზონის მეთოდოლოგიით განაგრძებული 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 წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	30,077,273	18,661,819	48,739,092	30,120,455	23,089,051	53,209,506
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	25,952,444	167,483,244	193,435,688	133,008,589	141,776,838	274,785,427
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,942,912	51,759,190	53,702,102	29,249	186,329,443	186,358,692
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	110,246,221	0	110,246,221	111,471,103	0	111,471,103
6.1	მთლიანი სესხები	547,431,571	562,649,768	1,110,081,338	464,854,925	503,045,971	967,900,896
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-32,294,425	-33,605,961	-65,900,386	-24,034,860	-32,511,203	-56,546,063
6	წმინდა სესხები	515,137,146	529,043,806	1,044,180,952	440,820,065	470,534,768	911,354,833
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,085,468	2,383,587	8,469,055	5,542,361	2,461,542	8,003,903
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,483,208	0	8,483,208	9,340,842	0	9,340,842
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,766,003	0	61,766,003	37,968,760	0	37,968,760
11	სხვა აქტივები	34,292,203	17,094,846	51,387,049	27,576,353	11,249,179	38,825,532
12	მთლიანი აქტივები	794,036,878	786,426,492	1,580,463,370	795,931,778	835,440,820	1,631,372,598
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	553,741	401,632	955,373	18,884,268	6,301,450	25,185,718
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	164,783,840	135,604,949	300,388,789	101,172,523	132,285,407	233,457,930
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	145,586,796	81,065,532	226,652,328	172,930,980	95,700,204	268,631,184
16	ვადაიანი დეპოზიტები	199,503,562	358,446,781	557,950,343	173,132,896	302,617,251	475,750,147
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	170,115,211	170,115,211	89,718,000	278,315,758	368,033,758
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,766,548	6,350,100	11,116,648	4,346,401	9,162,304	13,508,705
20	სხვა ვალდებულებები	19,683,540	15,008,554	34,692,095	11,611,953	7,031,584	18,643,536
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	69,010,205	69,010,205	0	46,916,138	46,916,138
22	მთლიანი ვალდებულებები	534,878,027	836,002,964	1,370,880,991	571,797,021	878,330,096	1,450,127,117
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	0	209,008,277	209,008,277	0	209,008,277
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	-9,179,668	0	-9,179,668	-30,823,842	0	-30,823,842
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,753,770	0	9,753,770	3,061,046	0	3,061,046
30	სულ სააქციო კაპიტალი	209,582,379	0	209,582,379	181,245,481	0	181,245,481
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	744,460,406	836,002,964	1,580,463,370	753,042,502	878,330,096	1,631,372,598

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესამაზისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	539,671	276,421	816,092	521,309	1,147,773	1,669,082
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	17,178,946	10,189,146	27,368,092	14,982,347	9,696,808	24,679,155
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	43,359	0	43,359
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,217,635	3,234,468	5,452,102	1,784,687	3,364,445	5,149,131
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	552,227	264,136	816,363	604,119	617,054	1,221,173
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	869,709	466,700	1,336,410	484,325	552,562	1,036,887
2.5	მწებრელობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	67,859	590,749	658,608	112,907	584,982	697,890
2.6	სამთოშომოვებელ და გადაამამუსებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	663,222	769,341	1,432,563	449,895	1,130,984	1,580,879
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	58,111	715,299	773,410	52,283	336,369	388,652
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	11,876,314	2,921,345	14,797,659	10,969,394	2,681,837	13,651,231
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	873,869	1,227,109	2,100,978	481,378	428,575	909,953
3	შემოსავლები უარშემიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,869,080	0	1,869,080	2,001,326	0	2,001,326
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	204,021	61,501	265,522	58,728	141,662	200,390
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	19,791,718	10,527,068	30,318,786	17,563,710	10,986,243	28,549,953
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,755,204	328,089	4,083,294	1,806,795	292,477	2,099,272
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,883,344	2,732,271	7,615,615	5,458,976	2,692,376	8,151,352
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	116,742	1,735	118,477	236,281	165	236,446
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	154,029	3,855,764	4,009,793	595,530	3,404,897	4,000,427
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	199,035	125,163	324,198	1,282	4,506	5,788
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	9,108,354	7,043,022	16,151,376	8,098,864	6,394,421	14,493,285
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10,683,364	3,484,046	14,167,410	9,464,846	4,591,822	14,056,668
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,748,228	122,744	2,870,972	4,989,037	242,620	5,231,656
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,319,448	1,426,923	4,746,371	5,415,447	1,471,174	6,886,621
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	571,220	1,304,179	1,875,399	426,410	1,228,554	1,654,964
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	10,703,106	0	10,703,106	4,079,144	0	4,079,144
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-8,036,054	0	-8,036,054	-1,386,733	0	-1,386,733
21	მოგება (ზარალი) კონტინგენტული მოგება	101,723	0	101,723	5,301,629	0	5,301,629
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	35,686	0	35,686	86,913	0	86,913
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	845,943	501,061	1,347,004	703,232	210,235	913,467
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,398,632	623,805	7,022,437	13,773,221	452,855	14,226,076
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	520,141	625,930	1,146,071	1,118,403	605,290	1,723,693
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	973,361	161,101	1,134,462	1,286,864	223,407	1,510,271
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,782,431	0	9,782,431	8,831,786	0	8,831,786
28	ძირითადი საშუალებების საქონლურ-ტაქსაციო ხარჯები	143,984	0	143,984	151,860	0	151,860
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,968,168	0	1,968,168	1,226,379	0	1,226,379
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,514,685	30,793	1,545,478	1,307,127	29,885	1,337,012
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	14,902,770	817,824	15,720,594	13,922,419	858,582	14,781,001
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-8,504,138	-194,019	-8,698,157	-149,198	-405,727	-554,925
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,179,226	3,290,027	5,469,253	9,315,648	4,186,095	13,501,743
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,815,671	0	2,815,671	2,840,380	0	2,840,380
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	20,553	0	20,553	20,206	0	20,206
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,836,224	0	2,836,224	2,860,586	0	2,860,586
38	მოგება გადასახადი გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-656,998	3,290,027	2,633,029	6,455,062	4,186,095	10,641,157
39	მოგების გადასახადი	253,186		253,186	1,568,773		1,568,773
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-910,184	3,290,027	2,379,843	4,886,289	4,186,095	9,072,384
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	-910,184	3,290,027	2,379,843	4,886,289	4,186,095	9,072,384

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	64,354,178	78,860,862	143,215,040	77,329,158	74,296,342	151,625,500
1.1	გაცემული გარანტიები	30,394,866	41,365,286	71,760,152	31,705,739	41,929,251	73,634,990
1.2	აკრედიტოები	0	6,848,497	6,848,497	0	2,165,834	2,165,834
1.3	კლიენტების მიერ აღთვისებული ნაშთები	33,959,312	30,647,079	64,606,391	45,623,419	30,201,257	75,824,676
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	12,800	0	12,800	114,600	0	114,600
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	0	0	0	116,937,573	0	116,937,573
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	0	0	0	116,937,573	0	116,937,573
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	441,498,030	30,400,604,203	30,842,102,233	372,318,217	23,838,603,886	24,210,922,103
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	441,498,030	30,314,144,300	30,755,642,330	372,318,217	23,801,598,724	24,173,916,941
4.2	გარანტია	0	86,459,903	86,459,903	0	37,005,162	37,005,162
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	166,914,053	4,125,634,183	4,292,548,236	74,914,022	3,017,726,500	3,092,640,522
5.1	ფულადი სახსრები	16,735,264	47,577,425	64,312,690	19,696,874	62,543,119	82,239,992
5.2	ძვირფასი ლიონები და ქვები	1	18,504,724	18,504,725	1	17,079,228	17,079,229
5.3	უმრავი ქონება	128,204,098	3,102,347,716	3,230,551,814	38,211,434	2,507,141,974	2,545,353,408
5.3.1	სავაჭურბელი	6,313,518	1,091,620,756	1,097,934,275	7,101,504	829,372,953	836,474,457
5.3.2	კომერციული	28,590,778	1,193,036,858	1,221,627,636	23,590,784	1,012,100,282	1,035,691,066
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	33,924,513	33,924,513	0	33,890,170	33,890,170
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	7,237,257	376,666,932	383,904,189	7,475,602	287,938,382	295,413,984
5.3.5	სხვა	86,062,545	407,098,656	493,161,201	43,544	343,840,187	343,883,731
5.4	მომრავი ქონება	18,490,526	324,689,020	343,179,546	13,904,070	241,149,873	255,053,943
5.5	წლის გირავნობა	10	501,016,684	501,016,694	0	68,916,362	68,916,362
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	55,884,628	55,884,628	0	52,606,753	52,606,753
5.7	სხვა	3,484,153	75,613,986	79,098,139	3,101,643	68,289,192	71,390,835
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,752,933	281,465,493	283,218,426	2,533,000	269,724,145	272,257,145
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	146,229,738	146,229,738	2,533,000	134,131,058	136,664,058
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	1,752,933	135,235,755	136,988,688	0	135,593,087	135,593,087
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული 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	10,878,140	12,043,148	22,921,288	16,414,832	11,415,641	27,830,473
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	50,250	164	50,414	2,884,928	266,800	3,151,728
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები	196	0	196	23,870	1,149	25,019
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,727,339	6,894,025	13,621,364	12,420,341	6,940,345	19,360,686
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და უარიმები	4,150,801	5,149,123	9,299,924	3,994,491	4,475,296	8,469,787
8	შეუქცევადი საპირდაცო ოჯარი	18,659	4,745,152	4,763,811	33,246	5,858,021	5,891,267
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	2,688	1,125,681	1,128,369	13,657	1,171,335	1,184,992
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	2,688	1,117,211	1,119,899	10,967	1,050,758	1,061,725
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	2,688	1,015,918	1,018,606	4,693	1,050,758	1,055,451
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	2,688	652,419	655,107	793	962,661	963,454
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	2,688	449,165	451,853	793	639,356	640,149
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	5,219	384,759	389,978	2,344	983,154	985,498
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,307,748,733	1,311,028,430
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,231,842,358	1,224,061,505
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	3,338,680	3,194,042
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	67,590,227	79,080,970
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	8,316,148	7,885,955
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	13,457,853	19,294,610
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	173,580,254	173,580,254
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,494,786,840	1,503,903,294

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ოლეგ სმირნოვი
2	ილნარ შაიმარდანოვი
3	სერგეი სტეპანოვი
4	მაქსიმ კონდრატენკო
5	მერაბ კაკულია
6	გოჩა მაცაბერიძე
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	არჩილ კონცელიძე
2	მამუკა მენთეშაშვილი
3	ნიკო ჩხეტიანი
4	ვალერიან გაბუნია
5	ვლადიმერ რობაქიძე
6	ირაკლი დოლიძე
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	
1	რუსეთის ფედერაცია 59.34%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/03/2019

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	48,739,092		48,739,092
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	193,435,688		193,435,688
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	53,702,102		53,702,102
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	110,246,221		110,246,221
6.1	მთლიანი სესხები	1,110,081,338		1,110,081,338
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(65,900,386)</i>		<i>(65,900,386)</i>
6	წმინდა სესხები	1,044,180,952		1,044,180,952
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,469,055		8,469,055
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,483,208		8,483,208
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,766,003	9,031,736	52,734,267
11	სხვა აქტივები	51,387,049		51,387,049
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,580,463,370	9,031,736	1,571,431,634

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/03/2019

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

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,571,431,634
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	143,139,376
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	136,988,688
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,851,559,699
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	19,170,411
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-60,146,347
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-128,672,540
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	398,134
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,682,309,356

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	209,582,379
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	9,753,770
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-9,179,668
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	18,387,372
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,753,770
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებულ გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	8,633,602
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახითი 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიბლი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	191,195,007
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	12,491,400
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	12,491,400
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	12,491,400
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	12,491,400
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	72,865,664
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	56,518,805
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	16,346,859
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	72,865,664

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/03/2019

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%	67,265,408
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	89,687,210
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	119,582,947
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	37,369,671
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	1.87%	27,928,756
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.50%	37,341,673
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.79%	101,459,760
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.87%	132,563,835
5	პირველადი კაპიტალი	11.00%	164,398,554
6	საზედამხედველო კაპიტალი	17.29%	258,412,378

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	48,739,092	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	193,435,688	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	53,702,102	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	110,471,221	
5.2	მინუს: ფასიანი ქაღალდების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-225,000	
5.2.1	მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები	225,000	ცხრილი 9 (Capital), C46
5	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	110,246,221	
6.1	მთლიანი სესხები	1,110,081,338	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-65,900,386	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	16,121,859	ცხრილი 9 (Capital), C46
6	წმინდა სესხები	1,044,180,952	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,469,055	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,483,208	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,766,003	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	9,031,736	ცხრილი 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	51,387,049	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-398,134	ცხრილი 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	1,580,463,370	
13	ბანკების დეპოზიტები	955,373	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	300,388,789	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	226,652,328	
16	ვადიანი დეპოზიტები	557,950,343	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	170,115,211	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,116,648	
20	სხვა ვალდებულებები	34,692,095	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	0	ცხრილი 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	69,010,205	
21.1	მათ შორის მკორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	56,518,805	ცხრილი 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	12,491,400	ცხრილი 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,370,880,991	
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	-9,179,668	ცხრილი 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,753,770	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	9,753,770	ცხრილი 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-9,753,770	ცხრილი 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	209,582,379	

ბანკი: სს "საბანკო ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის მიზიდვები
 (საბალანსო და კრედიტის კონფერენციის დასკვნის განყოფილებების განცხადებები ელემენტები)

	რისკის კონფერენცია																საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის მიზიდვები საკრედიტო რისკის მიტეხილობაზე
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	გარეგანაბრებული	საბალანსო	გარეგანაბრებული	საბალანსო	გარეგანაბრებული	საბალანსო	გარეგანაბრებული	საბალანსო	გარეგანაბრებული	საბალანსო	გარეგანაბრებული	საბალანსო	გარეგანაბრებული	საბალანსო	გარეგანაბრებული	
1	125,282,832	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167,504,816	0	0	0	0	0	167,504,816
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
6	0	0	20,704,858	0	0	0	0	0	0	0	218,347	4,058,826	0	0	0	0	24,808,903
7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	504,152,388	60,263,280	4,290,303	112,786	0	0	571,020,314
8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35,300,191	167,875	106,028,595	2,130,536	0	0	389,585,999
9	0	0	0	0	162,993,164	1,770,820	0	0	241,323,468	14,488,908	0	0	0	0	0	0	57,667,384
10	0	0	0	0	0	0	0	279,712	0	0	16,245,909	0	160,049	0	0	0	16,625,838
11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
14	59,147,287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113,251,319	64,489,980	110,476,947	2,243,323	1,335,472	-	116,589,999
ჯამი	184,430,119	-	20,704,858	-	162,993,164	1,770,820	33,061,231	241,323,468	14,488,908	836,672,979	64,489,980	110,476,947	2,243,323	1,335,472	-	-	1,343,763,263

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/03/2019

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 სიმკვეთე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	292,787,648	0	0	0	167,504,816	167,504,816	57%
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	53,704,724	8,117,651	4,058,826	24,808,903	24,808,903	43%	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	508,442,701	101,741,829	60,376,067	571,020,314	539,567,864	95%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	382,652,194	29,807,599	16,787,318	389,565,999	376,685,855	94%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	162,993,164	3,472,298	1,770,820	57,667,394	57,667,394	35%	
10 ვადაგადაცილებული სესხები	16,685,670	0	0	16,625,838	16,607,754	100%	
11 მაღალი საზედამხედველო 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	173,734,078	0	0	116,589,999	116,589,999	67%	
სულ	1,591,000,178	143,139,376	82,993,031	1,343,783,263	1,299,432,585	78%	

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შუქონიანი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შექონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შექონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სოლო	ლარი	უცხ. ვალუტა	სოლო	ლარი	უცხ. ვალუტა	სოლო
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				162167049.8	196681209.9	358848259.7	156972349.4	195522197.8	352494547.2
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	106560525.9	328675362.4	435235888.2	9281602.085	27836794.27	37118396.36	2330953.221	7046698.556	9377651.777
3 არაუნრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	396783570	466937268.7	863720838.7	145862038.6	87864732.47	233726771	120155759.4	67922068.28	188077827.7
4 უნრუნველყოფილი დაფინანსება	8315355.556	0	8315355.556	0	0	0	0	0	0
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	77233698.33	77587179.11	154820877.4	15698852.33	14121874.98	29820727.31	5555040.809	5291788.746	10846829.56
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 სხვა გადინება	25194765.7	10224301.76	35419067.46	8786847.583	2957281.955	11744129.54	8786847.583	2957281.955	11744129.54
8 ფულის მთლიანი გადინება	614087915.4	883424112	1497512027	179629340.6	132780683.7	312410024.3	136828601	83217837.54	220046438.6
შემოდინება									
9 უკურნო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	597639162	616983003.6	1214622166	18452403.11	7122838.945	25575242.06	23748561.75	50734556.73	74483118.48
11 ფულის სხვა შემოდინება	24612790.31	143342116.5	167954906.8	1089900.316	0	1089900.316	1089900.316	0	1089900.316
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	622251952.3	760325120	1382577072	19542303.43	7122838.945	26665142.37	24838462.07	50734556.73	75573018.79
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				162167049.8	196681209.9	358848259.7	156972349.4	195522197.8	352494547.2
14 ფულის წმინდა გადინება				160087037.2	125657844.7	285744881.9	111990139	32483280.81	144473419.8
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				101.3%	156.5%	125.6%	140.2%	601.9%	244.0%

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

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/03/2019

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	136,988,688		8,316,148	0	0	0	0	8,316,148	0	0	8,316,148
1.1	კონტრაქტები 1 წელიწადი	43,949,720	2.0%	878,994					878,994			878,994
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	223,488	5.0%	11,174					11,174			11,174
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	91,730,020	8.0%	7,338,402					7,338,402			7,338,402
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	796,160	11.0%	87,578					87,578			87,578
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0					0			0
1.6	კონტრაქტები 5 წელიწადი	289,301		0					0			0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელიწადი		0.5%	0					0			0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0					0			0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0					0			0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0					0			0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0					0			0
2.6	კონტრაქტები 5 წელიწადი			0					0			0
3	სულ	136,988,688		8,316,148	0	0	0	0	8,316,148	0	0	8,316,148

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,600,031,914
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(18,387,372)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,581,644,542
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	8,316,148
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	8,316,148
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	143,139,376
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(60,146,345)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	82,993,031
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	203,686,407
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,672,953,721
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	12.175%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

	ანგარიშგების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველებში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი 2016, 2015
	თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმო
	(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამჟღავნოს საანგარიშგებო პერიოდისა (კვარტალი (6)-(24) სტრიქონების შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.
	თუ რომელიმე მაჩვენებელი, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზ (5), (9) და (10) სტრიქონებში შესავსები მონაცემები გაუქმდება ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის (11)-(24) სტრიქონების შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემც
	მთლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი აქტივები;
	მთლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულებები;
	სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;
	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავ
	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯები;
	საოპერაციო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობის
	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდან
	წმინდა საპროცენტო მარჟა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდ
	უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალ
	უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალ
	მთლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი სესხები;
	სშმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელი
	უმოქმედო სესხები – მთლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საექვო და უიმედო კატეგ
	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშგებო პერიოდის მთლიანი სესხების მოცულობა
	ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრე
	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ან
	წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;
	ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მჟღავნდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით
	1.1 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარან
	1.2 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტივების
	1.3 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშგებო თარიღისთვის დამტკიცებულ
	1.4 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებ
	მე-2 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამურ
	მე-3 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტ
	მე-4 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თა
	ღირებულება
	მე-5 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის კლიენტების მიერ ბანკის სასარ
	შესაბამის ველში
	მე-6 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტ
	ველში

	მე-7 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში აუდიარებელ სტრიქონის ჩათვლით შესაბამის ველში
	მე-8 სტრიქონში უნდა მიეთითოს შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდ ოდენობა მითითებული პერიოდების ჭრილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამისად ("lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელეთ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით (კვ)
	მე-9 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანა
	1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრიქონების შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განიმარტოს ამ ველზე განმარტებები.
	(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარი
	(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარ
	(1.1.1) სტრიქონი - მნიშვნელოვანი ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსო კაპიტალიდან და იწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)
	ცხრილის მიზნებისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობა გააჩნია
	სტრიქონები:
	სტრიქონების თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზედამხედველო ანგარიშგების მიზნებისთვის გამო
	სვეტები:
	(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშგებო პე
	(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზედამხედველო კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძე აქტივებს).
	(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებ.
	სტრიქონები:
	1-ელ სტრიქონში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტებ
	2.1. სტრიქონი (საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომი
	2.2 სტრიქონი (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებ
	მე-3 სტრიქონი (საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემ
	მე-4 სტრიქონი (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზე
	5.1 სტრიქონი (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტ
	5.2 სტრიქონი (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავში
	მე-6 სტრიქონი (სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა :
	ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ად
	ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამოაჩინოს ის ნაწილები რომლებიც მონაწილეობას (
	მე-2 სვეტში (საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუ
	გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მოხდეს იდენტიფ
	მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვემოთ
	კომპლექსურია ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მე

	ცხრილებს შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადა ველში მითითებულია კავშირი ("ცხრილი 9 (Capital), N 10"), რაც მიუთითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩაქტივების დაქვეითვას ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან.
	ა) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები გავრცობამდე უნდა ემთხვე
	ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამის
	გ) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაშლას. შესაბამისად, არ არის სა
	ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ად
	ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამის რისკის წონაზე გ
	Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაც
	ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ად
	C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალან
	E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდ; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალო ფა საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწონება ცქ მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ე საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებ
	F სვეტი მოიცავს: კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხ რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალო ფა მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფას
	T სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რის
	U სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო
	V სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტიგაცია როგორც ს
	ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ად
	ცხრილის A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კ
	ცხრილის B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვე
	ცხრილის C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კ
	ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო
	ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო
	პოზიციები
	ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: F=
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება

7	სხვა გადინება
8	ფულის სხვა შემოდინება

ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის აღ

განმარტებზე

I	მონაცემები ივსება ანგარიშგების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მაჩვენებელი წარმოდგენილ უნდა იქნ
II	კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სეგმენტებად სესხების დაყოფა უნდა მოხდეს
III	კორპორატიული და მცირე და საშუალო მსესხებლების შემთხვევაში სასესხო დავალიანების ნაშთი უნ
IV	საცალო პროდუქტების შემთხვევაში სასესხო დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს შესაბამის პროდუქტ
V	მიკრო სეგმენტის სესხები უნდა აისახოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე ველებში. მიკრო სეგმენტის სესხები არ

განმარტებზე

1	ბანკთაშორისი 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	უძრავი ქონების დეველოპმენტი
7	უძრავი ქონების მენეჯმენტი
8	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
9	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა
10	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა
11	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
12	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო პროდუქციის წარმოება და ვაჭრობა
13	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა
14	ვაჭრობა (სხვა)
15	წარმოება (სხვა)
16	სასტუმროები და ტურიზმი
17	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
18	მძიმე მრეწველობა
19	ბენზინგასამართ სადგურებსა და ბენზინის იმპორტიორებზე და ექსპორტიორებზე გაცემული სესხები
20	ენერგეტიკა
21	ავტომობილების დილერები

22	ჯანდაცვა
23	ფარმაცევტიკა
24	ტელეკომუნიკაცია
25	სერვისი
26	სოფლის მეურნეობის სექტორი
27	სხვა (ჯართის ბიზნესის ჩათვლით)
28	ექსპორტიორები
29	საგალო პროდუქტები
30	ავტო-სესხები
31	სამომხმარებლო სესხები
31.1	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი
31.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
31.2	უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი
31.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
32	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)
33	მომენტალური განვადება
34	ოვერდრაფტები
35	საკრედიტო ბარათები
36	იპოთეკური სესხები
36.1	დამთავრებული უძრავი ქონება და მიწა
36.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
36.2	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი)
36.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
36.3	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილის გარდა)
36.3.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
36.4	სესხები ბინის რემონტისათვის
36.4.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
37	მიკრო
37.1	მიკრო აგრო
37.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
37.2	მიკრო სხვა (აგროს გარდა)

37.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	
38	საკრედიტო პორტფელი (ბანკთაშორის სესხების გარეშე)	
38.1	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	
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	საგალო სესხები	
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	
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

11.1	ა. სესხის წაშთი
11.2	ბ. სესხების რაოდენობა
11.3	გ. მსესხებლების რაოდენობა
11.4	დ. ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
11.5	ე. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
11.6	ვ. სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხები
11.7	ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები
11.8	თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები

11.9	ი. სესხის რეზერვი 2%/10%/30%/50%/100%
11.1	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი
11.11	ლ. სესხის რეზერვი სულ
11.12	მ. თვის შიგნით გაცემები
11.13	ნ. თვის შიგნით დაფარვები
11.14	ო. თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი, რომლითაც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა
11.15	ო.ა. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა
11.16	ო.ბ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	პ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)
11.18	ჟ. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით)
11.19	რ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესაბალანსო ნაშთი
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი ჯარიმების გარესაბალანსო ნაშთი
11.21	ტ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე)
11.22	უ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (თვის შიგნით გაცემულ სესხებზე)
11.23	ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)
11.24	ქ. საშუალო შეწონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)
11.25	ღ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი
12.1	ა. სტანდარტული სესხები
12.2	ბ. საყურადღებო სესხები
12.3	გ. არასტანდარტული სესხები
12.4	დ. საეჭვო 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 ვადაგადაცილებული სესხები
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული სესხები
12.11	ლ. 90 და მეტი დღით ვადაგადაცილებული 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
13.1	ფორმაში სესხის ნაშთები უნდა გადანაწილდეს PTI და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების

13.2	სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI)
13.3	სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV)
14.1	ფორმაში სესხის ნაშთები უნდა გადანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით
14.2	მთლიანი აქტივები (Assets)
14.3	მთლიანი ვალდებულებები (Debt)
14.4	საკუთარი კაპიტალი (Equity)
14.5	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახადების გადახდამდე (EBITDA)
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახადების გადახდამდე (EBIT)
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)

ზოგადი განმარტებები

დროის მონაკვეთი (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველებში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ: 2017,

ადგენილ უნდა იქნას ლარში ანგარიშგების თარიღისათვის არსებული სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით

განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1

ს) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.

ბელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტალის შესაბამისი ველები.

ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.

დეგი განმარტებებით (შეესაბამება "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):

ლები;

გან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავალს მიმატებული მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან,

ნ მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები;

ებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;

ო წლიურ აქტივებთან;

ო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.

ც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;

ორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;

ს გამოკლებული საანგარიშგებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მთლიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშგებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მთლიანი სესხების მოცულობაზე;

ბი და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულად სახსრებად მყისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;

კარიშებისა და მოთხოვნამდე დეპოზიტების ჯამი;

განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3

განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4

ტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება

ჯამური ნომინალური ღირებულება

ი მაგრამ ჯერ აუთვისებელის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა

ულების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრიქონებში. პირობითი ვალდებულების განმარტება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორის სტანდარტების

ა ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.

ივების ჯამური საბალანსე ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.

ვდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრიქონებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური

ეგზოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქტივების ჯამური ღირებულება. აქტივების ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრიქონის ჩათვლით

ბის ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამის

საკრედიტო მოთხოვნების (ძირითადად, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ჭრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4

ელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრიქონის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ამის ველში. ამასთან 8.1 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable" პროდ ბასს 17-ით).

არჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულების ოდენობა.

ბში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრიქონს დაურთოს

განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5

შგებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, გაანგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.

რისგებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.

ლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც არ გამოიქვითა ძირითადი პირველადი

განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6

ით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან გარიგების საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ

განმარტებები გვერდისთვის 7. LI1, ცხრილი 7

ყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.

რიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.

ის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაქვითულია სახედამხედველო კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ ორითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მეორადი კაპიტალის შესაბამის სახედამხედველო კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება

არება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში

განმარტებები გვერდისთვის 8. LI2, ცხრილი 8

ის ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "e" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.

ნალური ღირებულება (ცხრილი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას.

რებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული

ენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრიქონების ოდენობების ჯამს

დამხედველო კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს

ების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტის ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის

რებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის

უცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა სახედამხედველო მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8

განმარტებები გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9

კვატურობის დებულებას.

განმარტებები გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10

ღებულობენ სახედამხედველო კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შემადგენელი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი, ზალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეივსოს პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული სახედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი იცირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილშია (Capital) მოცემული.

ა დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მონაწილეობას იღებს სახედამხედველო კაპიტალის გამოანგარიშებაში (Capital-ის ცხრილში). რაც უფრო ი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამის ელემენტთან კავშირი.

კ თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მიეთითოს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხრილთან კავშირის ამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხრილის მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შეესაბამება Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური

ოდეს RC ცხრილის საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს

ი ელემენტის მინიშნება

ვალდებულია, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი ედრებოდეს შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.

განმარტებები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხრილი 11

კვატურობის დებულებას.

ადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე ნამრავლს.

ამდე" ჯამდება შესაბამის რისკის წონებზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;

განმარტებები გვერდისთვის "12. CRM", ცხრილი 12

კვატურობის დებულებას.

ისო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

ები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სებ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეწონვის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; სიანი ქალაქები, რომლებიც შეიწონება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციაშიც ისინი დაარსდნენ; ნტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად; ნიჭებათ 0% რისკის წონა; ათ 0% რისკის წონა.

ი სებ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეწონვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს;

სიანი ქალაქები გარდა იმ ფასიანი ქალაქებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის იურისდიქციაშიც ისინი დაარსდნენ;

იანი ქალაქებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა

კის მიტიგაცია

: რისკის მიტიგაცია

აბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის

განმარტებები გვერდისთვის "13. CRME", ცხრილი 13

კვატურობის დებულებას.

ორექტირების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვამდე;

რსიის ფაქტორზე გადამრავლებამდე;

ონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვამდე;

ი რისკის მიტიგაციამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღად ემატება სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები)

ი რისკის მიტიგაციის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღად ემატება სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის

:E(A+C). სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად

განმარტებები გვერდისათვის ".LCR", ცხრილი 14

სვეტები

ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების ჯგუფში A.1

არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა

LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)

LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსგარეშე ვალდებულებებისა (A4) და სხვა გადინებაში (A3) შემავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი

სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაცემული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში

სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა
LCR-ის მიზნებისთვის ფულის სხვა შემოდინებას (B.3) დამატებული "ბალანსგარეშე ვალდებულებები, შემოდინების ნაწილი" (B.4)
განმარტებები გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15

კვატურობის დებულებას.

ა გვერდისთვის "16. CR-General"; "17. CR-Quality"; "18. CR-PTI,LTV"; "19. CR (ratios)", ცხრილები 16-19

ზოგადი განმარტებები

ას ლარში ანგარიშგების თარიღისათვის არსებული სეზ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით

ბანკში არსებული მეთოდოლოგიის მიხედვით

და აისახოს იმ სექტორში (3-დან 29-მდე ველები), საიდანაც მას გააჩნია ძირითადი ბიზნეს შემოსავლები, რითიც დაგეგმილია ვალდებულების მომსახურება (დაფარვის წყაროს მიხედვით)

კი მიზნობრიობის მიხედვით (30-დან 38-მდე ველები)

უნდა აღირიცხოს ბიზნეს სეგმენტებსა და სავალ პროდუქტებში. ამასთან, ამ სეგმენტში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს

ა გვერდისთვის "16. CR-General"; "17. CR-Quality"; "18. CR-PTI,LTV"; "19. CR (ratios)", ცხრილები 16-19

სტრიქონები

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

რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები

სახელმწიფოს კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები და ორგანიზაციები

სადაზღვევო, სალიზინგო და საინვესტიციო კომპანიები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, საპენსიო სქემები, ფულადი გზავნილების განმახორციელებელი პირები და სხვა საფინანსო ორგანიზაციები. (ამ სექტორში არ შედის კომერციულ ბანკებზე გაცემული სესხები, რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები)

სესხები გაცემული ოქროსა და სხვა ძვირფასი ლითონების უზრუნველყოფით

სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული ლომბარდული სესხების პორტფელი

ბიზნეს საქმიანობისთვის გაცემული ლომბარდული სესხების პორტფელი

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

უძრავი ქონების გაქირავება

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

სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება, იმპორტი, ექსპორტი, ვაჭრობა (სავალ და საბითუმო)

დისტრიბუცია, საბითუმო და სავალ ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები, ხორბლეული და მარცვლეული პროდუქტები, თევზეული, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარეცხი და ჰიგიენური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი

წარმოება: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები, წისქვილკომბინატები, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარეცხი და ჰიგიენური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი

ავიჯი, ელექტრო ტექნიკა, კომპიუტერული ტექნიკა, ციფრული ტექნიკა და სხვა

საბითუმო ვაჭრობა, სავალ ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: ფეხსაცმელი, ტანსაცმელი, ტექსტილის ნაწარმი და სხვა

საბითუმო ვაჭრობა, სავალ ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: სხვა პროდუქცია რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში

სხვა საწარმოები, რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში

სასტუმროების მენეჯმენტი და ტურისტული კომპანიები

რესტორნები, ბარები, კაფეები, სწრაფი კვების ობიექტები და სხვა

სამთო-მომპოვებელი საწარმოები (გარდა სამშენებლო მასალისა), მეტალურგია, მანქანათმშენებლობა, ჩარხთმშენებლობა, და სხვა მძიმე მრეწველობა

ბენზინის დისტრიბუცია, წარმოება, იმპორტი და ექსპორტი

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

ავტომობილების იმპორტიორები

საავადმყოფოების, კლინიკების და სხვა გამაჯანსაღებელი კომპლექსები
დისტრიბუცია, აფთიაქები და სააფთიაქო ქსელები, წამლების წარმოება
სატელეფონო კომპანიები, ინტერნეტ პროვაიდერები, სატელევიზიო მაუწყებლობა, საკაბელო ტელევიზიები და სხვა
ავტომობილების შეკეთება და მომსახურება, რეკლამა, ელექტრონული და ბეჭდვითი პრესა, სტამბა, გამომცემლობა, ტრანსპორტი, ლოჯისტიკა, სილამაზის სალონი, გართობა, საბაჟო ტერმინალები, განათლება, საინფორმაციო ცენტრები, საშუაშალო მომსახურება და სხვა
ფერმერები და აგრო სექტორის მომსახურე კომპანიები: მეფრინველეობის ფაბრიკები, მსხვილფეხა და წვრილფეხა საქონლის ფერმები, თევზის რეწვა, მეტყევეობა, მარცვლეული კულტურების მოყვანა, მეფუტკრეობა, ჩაისა და სხვა სუბტროპიკული კულტურების პლანტაციები და სხვა ფერმერული მეურნეობები (გარდა მიკრო-აგრო სეგმენტისა იხ. 38.1 პუნქტი)
ჯართის ბიზნესი, ყველა სახის სერვისი, ვაჭრობა, თუ წარმოება რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში
ყველა მსესხებელი, რომელთა შემოსავლები ძირითადად მიღებულია ექსპორტიდან. სესხები ექსპორტიორ ფირმებზე ჯამურად უნდა აღირიცხოს 28-ე ველში, თუმცა ეს სესხები ასევე უნდა აღირიცხოს ზემოთ წარმოდგენილ სექტორებშიც
მოიცავს 30-დან 38-მდე არსებულ პროდუქტებს
ავტომანქანის უზრუნველყოფით გაცემული სესხები
სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული სესხები
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები. გადამხდელუნარიანობის ანალიზი გულისხმობს, სესხის გაცემაზე გადაწყვეტილების მიღებისას, ბანკის მიერ მსესხებლის/თანამსესხებლის, როგორც ვალდებულებების, ასევე შემოსავლების დოკუმენტალურად დადასტურებას.
უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული მცირე ზომის, მოკლევადიანი სამომხმარებლო სესხები ყოველთვიური შენატანის გარეშე, რომელზეც ხდება საკომისიოს გადახდა. ვადა განისაზღვრება ერთი პერიოდით. (ე.წ. Pay Day Loans)
საყოფაცხოვრებო ნივთების და ტექნიკის შეძენის მიზნობრიობით გაცემული სესხები
სადებეტო ანგარიშზე არსებული სანქცირებული უარყოფითი ლიმიტი, რომელიც განისაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით
ბარათზე დაშვებული რევოლვირებადი საკრედიტო ლიმიტი
უძრავი ქონების შეძენა/მშენებლობა/რემონტის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები. 36.1-36.4 ველების ჯამი
დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრიობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრიობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
რემონტის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან

გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან

მოიცავს კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს
კორპორატიული სესხები

ლიმიტებად ჩაშლილი კორპორატიული სესხები. ლიმიტი უნდა განისაზღვროს მსესხებლის მიმდინარე ჯამური სასესხო დავალიანების მიხედვით

სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე

ლიმიტებად ჩაშლილი მცირე და საშუალო სესხები. ლიმიტი უნდა განისაზღვროს მსესხებლის მიმდინარე ჯამური სასესხო დავალიანების მიხედვით

მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომბარდს

ლიმიტებად ჩაშლილი საცალო სესხები. ლიმიტი უნდა განისაზღვროს მსესხებლის მიმდინარე ჯამური სასესხო დავალიანების მიხედვით

მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები

ლიმიტებად ჩაშლილი მიკრო სესხები. ლიმიტი უნდა განისაზღვროს მსესხებლის მიმდინარე ჯამური სასესხო დავალიანების მიხედვით

განმარტებები გვერდისათვის "16. CR-General", ცხრილი 16
სვეტები

სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი

პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას

პორტფელში არსებული მსესხებლების უნიკალური რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას

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

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

სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი

გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი

გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი

პორტფელის ჯამური რეზერვის თანხა
ბანკის ან სებ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა
თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა
("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)
თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა
თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
პორტფელზე დარიცხული პროცენტის ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
პორტფელზე დარიცხული ჯარიმების ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესაბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ერიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესაბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახვას პოვებს შესაბამის იმ თვის გარესაბალანსო ანგარიშზე
მოცემული სესხების ნაშთზე იმ ჯარიმების გარესაბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესაბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული ჯარიმები ასახვას პოვებს შესაბამის იმ თვის გარესაბალანსო ანგარიშზე
სესხის ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
თვის შიგნით გაცემული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
სესხების გაცემისას სასესხო ხელშეკრულებაში მითითებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
სესხების გრაფიკით განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი
განმარტებები გვერდისათვის "17. CR-Quality", ცხრილი 17
სვეტები
კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)
წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური), რომელშიც გაითვალისწინება სესხების ფულადი სახით ამოღება, მათ შორის დასაკუთრებული უძრავი ქონების რეალიზაცია (არ გაითვალისწინება თ. პუნქტში გათვალისწინებული სესხების ბალანსზე აღდგენა)
ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)
ვადაგადაცილებული სესხი – სესხი, რომლის ძირითადი თანხის (მისი ნაწილის) ან პროცენტის განვადებით გათვალისწინებული თანხის გადახდა არ მომხდარა შეთანხმებული თარიღისათვის, რომელიც მოცემულია სესხთან დაკავშირებულ შესაბამის დოკუმენტაციაში.
ვადაგადაცილებული სესხის მთლიანი ძირი. ანუ, იმ შემთხვევაში თუ ვადაგადაცილებული სესხის ძირი არის 100 ლარი, ხოლო ვადაგაცილებული თანხა 10 ლარი, ამ მიზნებისათვის
კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
განმარტებები გვერდისათვის "18. CR-PTI,LTV", ცხრილი 18
ზოგადი განმარტებები/მითითებები
მ მიხედვით.

მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მეურნეობის ჯამური ყოველთვიური გადასახდელებისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანაფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მთელი სისტემის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშგების თარიღისთვის, ხოლო შემოსავლის ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს მის ხელთ არსებული უახლესი მონაცემებით.

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხის და უძრავი ქონების სახით არსებული უზრუნველყოფის საშუალების საბაზრო ღირებულების თანაფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვეშ ბანკს გაცემული აქვს რამდენიმე სესხი, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვალოს ყველა ამ ვალდებულების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის სხვადასხვა სესხი უზრუნველყოფილია სხვადასხვა უძრავი ქონებით, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვალოს ცალ-ცალკე. ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ სესხზე არის რამდენიმე უზრუნველყოფა, რომელთაგან ნაწილი უზრუნველყოფს ასევე სხვა სესხს/სესხებს, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის დათვლისას, უძრავი ქონების ის ნაწილი, რომელიც უზრუნველყოფს სხვადასხვა სესხებს, უნდა გადანაწილდეს შესაბამისი სესხების მიმდინარე ნაშთების პროპორციულად. ვალდებულებების ნაწილი (ბანკის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშგების თარიღისთვის, ხოლო უძრავი ქონების ღირებულების ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს ბოლო შეფასებით. თუ უზრუნველყოფა შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშგების თარიღისთვის ბანკმა უნდა გადაითვალოს უძრავი ქონების ღირებულება (ექვივალენტი ლარში ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული სეგ-ის ოფიციალური კურსით).

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

ზოგადი განმარტებები/მითითებები

რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მოელის ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.

საწარმოს სესხები, ფასიანი ქაღალდები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამტკიცებული და აუთვისებელი გარესაბალანსო ვალდებულებები, რომელთა ათვისება-გამოყენებაც ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამტკიცებას აღარ მოითხოვს, ასევე კრედიტის პირდაპირი შემცველი ტიპის გარესაბალანსო ვალდებულება, რომელიც ასახული არ არის ბალანსში წარმოდგენილ ვალდებულებებში.

საწარმოს აქტივების ის ნაწილი, რომელიც რჩება ყველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ.

საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და საგადასახადო ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამირითადი ბიზნეს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებსა და ხარჯებს.

საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და საგადასახადო ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა

საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მანძილზე, სხვისი კუთვნილი ფულადი სახსრების ან/და მათი ექვივალენტების გამოყენების სანაცვლოდ გაწეული და სხვის მიმართ წარმოშობილი ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალში გადასახდელ სავარაუდო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სადაც შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.