

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

31/12/2018

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე 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 ლიზინგულუბასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2018

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	189,346,178	187,074,034	184,255,785	170,274,395	160,969,014
2	200,922,578	198,996,634	195,961,485	182,898,695	174,449,514
3	269,689,213	252,100,717	219,221,448	206,157,090	198,148,359
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	1,503,903,294	1,435,729,454	1,336,668,934	1,316,374,444	1,315,637,558
კაპიტალის კოეფიციენტები					
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
5	12.59%	13.03%	13.78%	12.94%	12.24%
6	13.36%	13.86%	14.66%	13.89%	13.26%
7	17.93%	17.56%	16.40%	15.66%	15.06%
მოგება					
8	7.68%	7.56%	7.48%	7.57%	7.88%
9	3.86%	3.90%	3.87%	3.84%	4.19%
10	0.63%	0.60%	0.98%	2.54%	2.57%
11	3.79%	3.66%	3.61%	3.73%	3.68%
12	1.98%	2.38%	3.30%	2.41%	1.57%
13	16.25%	19.84%	28.40%	21.65%	14.60%
აქტივების ხარისხი					
14	6.05%	5.47%	5.24%	5.82%	5.86%
15	5.62%	5.66%	5.45%	5.84%	5.80%
16	50.46%	50.82%	52.61%	51.97%	52.81%
17	49.46%	50.51%	50.82%	51.21%	54.93%
18	14.67%	10.83%	7.45%	-0.79%	1.18%
ლიკვიდობა					
19	23.69%	23.38%	24.74%	24.37%	25.58%
20	60.04%	59.25%	59.83%	60.57%	63.98%
21	35.91%	33.63%	33.93%	30.78%	32.71%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	369,227,759	310,923,623	323,900,478	411,430,881	375,458,885
23	337,331,837	286,897,014	308,607,900	331,500,651	330,970,292
24	109.46%	108.37%	104.96%	124.11%	113.44%

**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 განაგარიშებული 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 წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	29,250,552	17,905,301	47,155,853	33,603,084	22,929,127	56,532,211
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	48,528,371	159,884,226	208,412,597	35,362,010	133,687,254	169,049,264
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,884,426	78,454,643	85,339,069	179,252	204,606,917	204,786,169
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	113,512,658	0	113,512,658	120,896,869	0	120,896,869
6.1	მთლიანი სესხები	554,237,087	564,541,031	1,118,778,118	460,432,931	515,224,232	975,657,163
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-30,077,020	-32,780,286	-62,857,306	-24,517,988	-32,084,255	-56,602,242
6	წმინდა სესხები	524,160,067	531,760,745	1,055,920,813	435,914,944	483,139,977	919,054,921
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,458,066	2,494,060	8,952,126	5,812,798	2,633,184	8,445,982
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,934,731	0	8,934,731	9,621,861	0	9,621,861
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	51,496,322	0	51,496,322	42,833,066	0	42,833,066
11	სხვა აქტივები	30,555,332	11,693,406	42,248,738	20,084,271	11,566,242	31,650,512
12	მთლიანი აქტივები	819,834,525	802,192,381	1,622,026,907	704,362,155	858,562,701	1,562,924,856
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	29,459,985	3,325,167	32,785,152	26,010,097	1,140,883	27,150,980
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	144,021,232	142,160,576	286,181,808	157,705,441	109,352,721	267,058,162
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	195,273,568	100,998,518	296,272,086	165,257,361	78,868,756	244,126,117
16	ვადიანი დეპოზიტები	121,568,474	348,766,995	470,335,469	89,221,541	335,227,570	424,449,111
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	48,330,000	173,970,046	222,300,046	46,799,504	299,815,309	346,614,813
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,802,261	7,359,282	11,161,543	3,281,898	9,764,459	13,046,357
20	სხვა ვალდებულებები	22,947,765	8,885,322	31,833,087	12,720,673	5,318,871	18,039,544
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	63,955,180	63,955,180	0	50,266,684	50,266,684
22	მთლიანი ვალდებულებები	565,403,285	849,421,087	1,414,824,372	500,996,514	889,755,253	1,390,751,768
	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	-11,632,761	0	-11,632,761	-39,909,913	0	-39,909,913
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,827,019	0	9,827,019	3,074,724	0	3,074,724
30	სულ სააქციო კაპიტალი	207,202,535	0	207,202,535	172,173,088	0	172,173,088
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	772,605,820	849,421,087	1,622,026,907	673,169,602	889,755,253	1,562,924,856

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 3		მოგება - ზარალის ანგარიშგება			ლარებში		
N		საინფორმაციო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,861,976	2,086,183	3,948,159	1,508,730	2,970,851	4,479,581
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	64,826,130	41,327,863	106,153,993	56,094,368	47,745,456	103,839,824
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	63,218	58,879	122,097	10,637	0	10,637
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,842,741	13,858,343	21,701,084	7,967,104	16,819,825	24,786,928
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,205,370	1,736,388	3,941,758	2,222,951	1,826,290	4,049,241
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,390,815	2,482,891	4,873,705	1,667,784	3,729,301	5,397,083
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	402,913	2,235,628	2,638,541	513,158	5,293,926	5,807,083
2.6	სამთიომომოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,024,518	3,713,384	5,737,902	1,379,062	4,500,464	5,879,526
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	202,295	2,454,233	2,656,528	205,649	802,320	1,007,968
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	47,452,221	11,563,703	59,015,924	40,127,741	12,866,692	52,994,433
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,242,039	3,224,414	5,466,453	2,000,283	1,906,639	3,906,922
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით			0			
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	7,948,784	0	7,948,784	8,365,696	0	8,365,696
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	227,712	612,191	839,903	118,186	522,508	640,694
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	74,864,602	44,026,237	118,890,839	66,086,980	51,238,815	117,325,795
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,846,562	1,567,874	11,414,435	18,912,340	3,046,708	21,959,048
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	20,666,675	10,572,511	30,839,187	10,341,956	11,286,346	21,628,302
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	790,109	338,302	1,128,411	687,219	122,751	809,970
10	საკუთარ სავალი ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,121,330	14,094,629	16,215,959	2,369,882	15,158,396	17,528,278
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	269,726	79,346	349,072	524,175	12,924	537,099
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	33,294,402	26,652,662	59,947,064	32,835,572	29,627,125	62,462,697
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	41,570,199	17,373,575	58,943,774	33,251,408	21,611,690	54,863,098
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	17,984,231	896,425	18,880,655	15,157,065	1,468,105	16,625,170
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	19,899,794	6,580,397	26,480,191	16,956,514	6,282,357	23,238,871
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,915,563	5,683,972	7,599,535	1,799,449	4,814,253	6,613,702
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	-8,415,743	0	-8,415,743	16,131,272	0	16,131,272
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	23,304,576	0	23,304,576	-3,785,426	0	-3,785,426
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	5,207,520	0	5,207,520	20,675	0	20,675
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	806,132	0	806,132	425,919	0	425,919
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	3,955,202	1,787,809	5,743,011	5,122,081	2,055,174	7,177,255
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	42,841,917	2,684,234	45,526,151	33,071,586	3,523,279	36,594,865
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	5,206,089	2,249,646	7,455,734	4,095,213	2,001,270	6,096,483
26	ბანკის განვითარების, საკომისიო-ტაიფი და მარკეტინგის ხარჯები	6,079,410	1,121,388	7,200,798	4,944,572	735,221	5,679,793
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	38,973,427	0	38,973,427	33,881,485	0	33,881,485
28	ძირითადი საშუალებების საკაპიტალური ხარჯები	799,921	0	799,921	762,989	0	762,989
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	5,057,308	0	5,057,308	4,840,826	0	4,840,826
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	6,497,320	121,739	6,619,059	5,591,507	121,914	5,713,421
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	62,613,475	3,492,773	66,106,247	54,116,592	2,858,405	56,974,998
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-19,771,557	-808,539	-20,580,096	-21,045,006	664,873	-20,380,133
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	21,798,642	16,565,036	38,363,678	12,206,402	22,276,563	34,482,965
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	14,116,022	0	14,116,022	-3,917,318	0	-3,917,318
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	200,000	0	200,000	25,000	0	25,000
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-10,949,136	0	-10,949,136	12,259,258	0	12,259,258
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,366,886	0	3,366,886	8,366,940	0	8,366,940
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	18,431,756	16,565,036	34,996,792	3,839,462	22,276,563	26,116,025
39	მოგების გადასახადი	4,261,838		4,261,838	2,665,878		2,665,878
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	14,169,918	16,565,036	30,734,954	1,173,584	22,276,563	23,450,147
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	14,169,918	16,565,036	30,734,954	1,173,584	22,276,563	23,450,147

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სოლ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სოლ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	79,771,044	78,434,420	158,205,464	68,348,802	60,498,489	128,847,291
1.1	გავერცხული გარანტიები	42,884,849	38,412,307	81,297,156	29,953,543	38,198,855	68,152,398
1.2	აკრედიტები	0	5,607,107	5,607,107	0	1,704,760	1,704,760
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიფიცირებული ნაშთები	36,886,195	34,415,006	71,301,201	38,395,259	20,594,874	58,990,133
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	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	54,268,498	0	54,268,498	49,058,599	0	49,058,599
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	54,268,498	0	54,268,498	49,058,599	0	49,058,599
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	582,696,993	29,925,521,683	30,508,218,676	359,954,523	24,349,603,090	24,709,557,613
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	582,696,993	29,847,015,082	30,429,712,075	359,954,523	24,338,072,389	24,698,026,912
4.2	გარანტია	0	78,506,601	78,506,601	0	11,530,701	11,530,701
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	161,664,947	4,024,762,949	4,186,427,896	73,845,922	3,178,734,030	3,252,579,953
5.1	ფულადი სახსრები	16,968,081	50,041,357	67,009,438	19,648,827	96,678,804	116,327,631
5.2	მვირფასი ლიონინები და ქვები	1	18,086,433	18,086,434	1	17,946,645	17,946,646
5.3	უმრავე ქონება	128,496,473	3,020,943,862	3,149,440,335	37,720,341	2,623,354,141	2,661,074,482
5.3.1	საბეჭდო	6,588,893	1,072,188,888	1,078,777,782	6,721,360	869,060,350	875,781,710
5.3.2	კომერციული	28,590,778	1,147,713,893	1,176,304,671	23,590,784	1,063,029,771	1,086,620,555
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უმრავე ქონება	0	31,766,381	31,766,381	0	36,761,761	36,761,761
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შეზიდა ნაკვეთების გარეშე)	7,254,257	364,013,822	371,268,079	7,364,653	288,506,865	295,871,518
5.3.5	სხვა	86,062,545	405,260,877	491,323,422	43,544	365,995,393	366,038,937
5.4	მოძრავი ქონება	13,056,230	306,733,550	319,789,779	13,295,938	252,795,733	266,091,671
5.5	წლის გირავნობა	10	498,181,893	498,181,903	0	69,141,714	69,141,714
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	55,577,318	55,577,318	79,173	45,499,367	45,578,540
5.7	სხვა	3,144,153	75,198,535	78,342,688	3,101,643	73,317,626	76,419,269
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	20,500,610	265,097,727	285,598,337	0	281,852,255	281,852,255
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლოში მისაღები თანხები	463,350	143,152,158	143,615,508	0	141,642,393	141,642,393
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლოში გასაცემი თანხები	20,037,260	121,945,569	141,982,829	0	140,209,862	140,209,862
6.3	სამრეცხვო 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 ფარგლოში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლოში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	10,807,917	12,074,735	22,882,653	13,482,093	11,994,451	25,476,544
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	2,581,504	297,598	2,879,102	4,330	1,563	5,893
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარშიმბი	8,532	4	8,536	54	0	54
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,927,432	7,088,102	14,015,534	9,764,411	7,196,538	16,960,949
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და უარშიმბი	3,880,486	4,986,633	8,867,119	3,717,682	4,797,913	8,515,595
8	შეუქმედად საოპერატიო ოჯარა	10,014	5,528,765	5,538,779	20,070	6,932,405	6,952,475
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლოში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	5,104	1,201,206	1,206,310	8,317	1,270,575	1,278,892
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	793	1,168,817	1,169,610	6,457	1,187,810	1,194,267
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	793	1,123,363	1,124,156	966	1,128,137	1,129,103
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	793	817,393	818,186	793	1,128,137	1,128,930
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	793	504,445	505,238	793	908,586	909,379
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	1,738	713,540	715,278	2,745	1,309,159	1,311,904
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება				0		0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,311,028,430	1,248,965,425
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,224,061,505	1,164,905,463
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	3,194,042	2,784,202
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	79,080,970	76,673,609
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	7,885,955	7,386,353
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	19,294,610	24,849,344
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	173,580,254	161,914,685
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,503,903,294	1,435,729,454

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვლადიმირ ვერხოშინსკი
2	ილნარ შაიმარდანიძე
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: 31/12/2018

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	47,155,853		47,155,853
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	208,412,597		208,412,597
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	85,339,069		85,339,069
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	113,512,658		113,512,658
6.1	მთლიანი სესხები	1,118,778,118		1,118,778,118
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(62,857,306)</i>		<i>(62,857,306)</i>
6	წმინდა სესხები	1,055,920,813		1,055,920,813
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,952,126		8,952,126
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,934,731		8,934,731
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	51,496,322	8,330,205	43,166,117
11	სხვა აქტივები	42,248,738		42,248,738
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,622,026,907	8,330,205	1,613,696,702

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2018

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

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,613,696,702
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	158,107,051
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	121,945,569
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,893,749,321
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	19,234,923
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-67,386,864
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-114,059,614
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	300,867
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,731,838,632

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	207,202,535
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	9,827,019
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-11,632,761
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	17,856,357
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	9,827,019
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქციები	8,029,338
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 სააქციო 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიხილი 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 საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	189,346,178
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	11,576,400
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	11,576,400
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ზუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ზუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	11,576,400
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 უკარდინი 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 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	11,576,400
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	68,766,635
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	52,378,780
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	16,387,855
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, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	68,766,635

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2018

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%	67,675,648
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	90,234,198
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	120,312,263
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	37,597,582
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	1.85%	27,801,663
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.47%	37,171,534
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.73%	101,171,514
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.85%	133,074,894
5	პირველადი კაპიტალი	10.97%	165,003,314
6	საზედამხედველო კაპიტალი	17.23%	259,081,360

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წადი ფული	47,155,853	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	208,412,597	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	85,339,069	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	113,737,658	
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	113,512,658	
6.1	მთლიანი სესხები	1,118,778,118	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-62,857,306	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	16,162,855	ცხრილი 9 (Capital), C46
6	წმინდა სესხები	1,055,920,813	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,952,126	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,934,731	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	51,496,322	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	8,330,205	ცხრილი 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	42,248,738	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-300,867	ცხრილი 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	1,622,026,907	
13	ბანკების დეპოზიტები	32,785,152	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	286,181,808	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	296,272,086	
16	ვადიანი დეპოზიტები	470,335,469	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	წასესხები სახსრები	222,300,046	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,161,543	
20	სხვა ვალდებულებები	31,833,087	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	0	ცხრილი 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	63,955,180	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	52,378,780	ცხრილი 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	11,576,400	ცხრილი 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,414,824,372	
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	-11,632,761	ცხრილი 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,827,019	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	9,827,019	ცხრილი 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-9,827,019	ცხრილი 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	207,202,535	

ბანკი: სს "ერთიანი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ხაზად აღნიშნული კრედიტის განყოფილების გათვალისწინებით გარესხაზად აღნიშნული კრედიტები)

რისკის კონკრეტული აღწერა	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მატეგორიამდე
	საბალანსო	გარესხაზად აღნიშნული	საბალანსო	გარესხაზად აღნიშნული	საბალანსო	გარესხაზად აღნიშნული	საბალანსო	გარესხაზად აღნიშნული	საბალანსო	გარესხაზად აღნიშნული	საბალანსო	გარესხაზად აღნიშნული	საბალანსო	გარესხაზად აღნიშნული	საბალანსო	გარესხაზად აღნიშნული	
	1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები უცნაურად რისკის მქონე და უცნაურად რისკის მქონე მიმართ	151,683,703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159,896,544	0	0	0	0	
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მფლობელებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობითი კაპიტალიზმის ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	76,235,394	0	0	0	9,101,152	0	0	0	2,523	4,390,081	0	0	0	24,190,258	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	496,881,860	66,656,497	5,164,635	170,094	0	571,540,451	
8 უპირობო და პირობითი საკვლეო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0	251,074,905	15,263,494	0	31,765,508	357,651	119,993,691	3,005,133	0	416,175,694	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რომელიმე უზრუნველყოფილი საბუნებრივი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	160,616,517	877,338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160,616,517	
10 გადაადგილებული სესხები	0	0	0	0	0	0	308,838	0	0	0	15,883,697	0	187,416	0	0	16,192,541	
11 მხალისი საზღვარსცივდელი რისკის კატეგორიის მუხავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
12 მრეწველობის მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
13 მოთხოვნები კლიენტების ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
14 სხვა ერთეულები	47,155,853	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106,004,646	0	0	1,277,617	0	109,198,688	
სულ	198,839,556	0	76,235,394	0	160,616,517	877,338	9,409,990	0	251,074,905	15,263,494	810,432,778	71,404,128	125,345,743	3,175,226	1,277,617	0	1,354,041,124.2

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2018

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	311,578,247	0	0	0	159,894,544	159,894,544	51%
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	85,339,069	8,780,161	4,390,081	24,190,258	24,190,258	24,190,258	27%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	502,046,496	114,619,974	66,826,591	571,540,451	543,294,701	543,294,701	96%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	402,834,104	33,080,557	18,626,177	416,375,094	393,735,558	393,735,558	93%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	160,616,517	1,626,359	877,338	56,522,849	56,522,849	56,522,849	35%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	16,379,951	0	0	16,319,240	16,305,876	16,305,876	100%
11 მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	154,438,116	0	0	109,198,688	109,198,688	109,198,688	71%
სულ	1,633,232,500	158,107,051	90,720,186	1,354,041,124	1,303,142,475	1,303,142,475	76%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სგზ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				138,205,793	211,330,456	349,536,248	134,802,387	192,902,274	327,704,661
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	101,480,765	320,454,003	421,934,768	10,081,165	29,141,403	39,222,568	2,497,806	7,576,155	10,073,961
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	366,439,147	481,014,854	847,454,001	140,065,225	104,831,067	244,896,292	112,579,705	82,921,434	195,501,139
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	41,116,315	-	41,116,315	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	75,476,643	84,546,677	160,023,320	14,762,074	17,447,070	32,209,145	5,332,513	6,393,393	11,725,906
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	20,892,442	10,970,131	31,862,573	4,617,122	4,152,069	8,769,191	4,617,122	4,152,069	8,769,191
8 ფულის მთლიანი გადინება	605,405,313	896,985,665	1,502,390,978	169,525,586	155,571,609	325,097,195	125,027,146	101,043,050	226,070,197
შემოდინება									
9 უკურებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	594,280,792	619,289,140	1,213,569,932	15,352,182	8,908,178	24,260,360	18,755,588	70,446,510	89,202,098
11 ფულის სხვა შემოდინება	19,824,155	146,441,923	166,266,078	772,400	-	772,400	772,400	-	772,400
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	614,104,947	765,731,063	1,379,836,009	16,124,581	8,908,178	25,032,760	19,527,987	70,446,510	89,974,498
				მთლიანი თანხა სგზ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				138,205,793	211,330,456	349,536,248	134,802,387	192,902,274	327,704,661
14 ფულის წმინდა გადინება				153,401,005	146,663,431	300,064,436	105,499,159	30,596,540	136,095,699
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				90.09%	144.09%	116.49%	127.78%	630.47%	240.79%

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2018

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	121,945,569		7,885,955	0	0	0	0	7,885,955	0	0	7,885,955
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	31,161,515	2.0%	623,230					623,230			623,230
1.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0					0			0
1.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	90,784,054	8.0%	7,262,724					7,262,724			7,262,724
1.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0					0			0
1.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0					0			0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0					0			0
2	საბროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0								0
2.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0								0
2.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0								0
2.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0								0
2.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0								0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით			0								0
3	სულ	121,945,569		7,885,955	0	0	0	0	7,885,955	0	0	7,885,955

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,641,562,705
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(17,856,357)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,623,706,347
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	7,885,955
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარაიაციის 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	7,885,955
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	158,107,051
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(67,386,864)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	90,720,186
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	200,922,578
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,722,312,488
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	11.7%
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;
	სმდრ – 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 დაქვითვას 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 ზანკის 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.

ში ზანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ზანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრიქონს დაურთოს

განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5

შეგებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, გაანგარიშებული ზანკელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.

რისთვის 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 არითადი 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

სტრუქტურის 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

უცვლელ 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 განვრგობის 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 წამრავლს.

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

განმარტებები გვერდისთვის "12. CRM", ცხრილი 12

კვატურობის დებულებას.

სო 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 ქალაღები, რომლებიც შეიწონება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციაშიც ისინი დაარსდენ;

ტრალური 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 ქალაღები გარდა იმ ფასიანი ქალაღებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის იურისდიქციაშიც ისინი დაარსდენ;

იანი ქალაღებისა, 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
 ავეჯი, 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 პოვეზს 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 პოვეზს 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.