

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

30/06/2019

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ძირითადი მარკეტინგული</a>
2	<a href="#">საბალანსო უწყისი</a>
3	<a href="#">მოგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">გალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების ლიდებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზედამხედველო კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები</a>
10	<a href="#">საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტაცება</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტაცების ეფექტი</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">ლიკვიდობის კოეფიციენტი</a>

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	190,672,877	191,195,007	189,346,178	187,074,034	184,255,785
2	პირველადი კაპიტალი	204,317,477	203,686,407	200,922,578	198,996,634	195,961,485
3	საზედამხედველო კაპიტალი	283,227,204	276,552,071	269,689,213	252,100,717	219,221,448
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,561,893,292	1,494,786,840	1,503,903,294	1,435,729,454	1,336,668,934
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8.81228055035098\%$	12.21%	12.79%	12.59%	13.03%	13.78%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.9229157248831\%$	13.08%	13.63%	13.36%	13.86%	14.66%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 17.2177109819558\%$	18.13%	18.50%	17.93%	17.56%	16.40%
<b>მოგება</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.51%	7.76%	7.68%	7.56%	7.48%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.13%	4.12%	3.86%	3.90%	3.87%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.66%	3.42%	0.63%	0.60%	0.98%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.39%	3.62%	3.79%	3.66%	3.61%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.19%	0.61%	1.98%	2.38%	3.30%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	1.44%	4.78%	16.25%	19.84%	28.40%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.96%	6.65%	6.05%	5.47%	5.24%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.30%	5.94%	5.62%	5.66%	5.45%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	50.34%	50.69%	50.46%	50.82%	52.61%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	49.82%	49.76%	49.46%	50.51%	50.82%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.31%	-0.78%	14.67%	10.83%	7.45%
<b>ლიკვიდობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.73%	26.30%	23.69%	23.38%	24.74%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	60.45%	60.98%	60.04%	59.25%	59.83%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	39.78%	33.35%	35.91%	33.63%	33.93%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	440,793,593	366,119,622	369,227,759	310,923,623	323,900,478
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	359,825,700	272,760,623	337,331,837	286,897,014	308,607,900
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	122.50%	134.23%	109.46%	108.37%	104.96%

\*\*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

\*\*\* სეზ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული 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: 30/06/2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	25,304,049	19,698,070	45,002,119	31,782,509	27,892,012	59,674,521
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	46,577,509	216,604,573	263,182,082	52,905,340	139,196,507	192,101,847
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,608,878	52,599,109	54,207,987	626,740	62,557,121	63,183,861
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	126,454,883	67,747	126,522,630	100,994,397	0	100,994,397
6.1	მთლიანი სესხები	557,356,466	564,942,288	1,122,298,754	496,834,242	551,480,454	1,048,314,695
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-34,906,801	-35,845,208	-70,752,010	-27,120,878	-29,972,063	-57,092,940
6	წმინდა სესხები	522,449,665	529,097,079	1,051,546,744	469,713,364	521,508,391	991,221,755
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,492,641	2,662,492	10,155,133	6,486,012	2,809,383	9,295,395
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,471,699	X	8,471,699	9,135,972	X	9,135,972
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	60,515,992	X	60,515,992	43,778,281	X	43,778,281
11	სხვა აქტივები	39,726,978	12,038,888	51,765,867	26,871,181	13,067,216	39,938,397
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>838,656,294</b>	<b>832,767,959</b>	<b>1,671,424,252</b>	<b>742,347,796</b>	<b>767,030,630</b>	<b>1,509,378,426</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,143,540	206,206	1,349,746	5,633,775	11,087,341	16,721,116
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	250,258,063	148,447,891	398,705,954	133,939,395	137,895,776	271,835,171
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	165,001,931	101,188,700	266,190,631	154,394,397	85,867,719	240,262,116
16	ვადიანი დეპოზიტები	142,613,726	363,391,203	506,004,929	174,954,597	325,498,554	500,453,151
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	174,791,925	174,791,925	39,100,000	167,225,857	206,325,857
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,314,674	6,203,192	10,517,866	5,984,365	6,535,018	12,519,383
20	სხვა ვალდებულებები	15,123,041	14,650,918	29,773,959	14,074,322	6,505,919	20,580,240
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	75,381,194	75,381,194	0	46,056,902	46,056,902
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>578,454,975</b>	<b>884,261,229</b>	<b>1,462,716,204</b>	<b>528,080,851</b>	<b>786,673,085</b>	<b>1,314,753,936</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	X	209,008,277	209,008,277	X	209,008,277
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	X	0	0	X	0
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	-10,026,695	X	-10,026,695	-17,392,454	X	-17,392,454
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,726,466	X	9,726,466	3,008,667	X	3,008,667
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>208,708,048</b>	<b>X</b>	<b>208,708,048</b>	<b>194,624,490</b>	<b>X</b>	<b>194,624,490</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>787,163,023</b>	<b>884,261,229</b>	<b>1,671,424,252</b>	<b>722,705,341</b>	<b>786,673,085</b>	<b>1,509,378,426</b>

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"  
თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,208,302	599,877	1,808,179	959,897	1,846,892	2,806,789
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	34,212,635	19,492,209	53,704,844	30,690,693	20,385,690	51,076,383
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	147,682	0	147,682	43,359	58,879	102,238
2.2	ვაკუიზისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,453,147	6,558,652	11,011,799	3,775,232	6,907,699	10,682,931
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,163,171	488,567	1,651,738	1,227,893	1,118,099	2,345,991
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,731,205	900,003	2,631,207	993,756	1,277,013	2,270,769
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	109,984	1,045,734	1,155,718	207,005	1,167,296	1,374,301
2.6	სამთავროებზე და გადაამრეგულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,154,956	1,427,088	2,582,044	925,363	2,271,562	3,196,925
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	118,447	929,289	1,047,736	97,039	1,012,243	1,109,282
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	23,410,270	5,705,171	29,115,441	22,515,194	5,467,987	27,983,181
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,923,773	2,437,705	4,361,478	905,853	1,104,912	2,010,765
3	შემოსავლები უარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,808,597	633	3,809,230	4,003,848	0	4,003,848
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	449,327	119,741	569,067	99,979	309,711	409,690
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>39,678,861</b>	<b>20,212,460</b>	<b>59,891,320</b>	<b>35,754,417</b>	<b>22,542,293</b>	<b>58,296,710</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,178,612	672,169	8,850,781	3,998,094	706,344	4,704,439
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,617,108	5,586,292	15,203,400	11,252,248	5,235,815	16,488,062
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	179,120	1,735	180,855	425,675	333,973	759,648
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	229,399	7,775,291	8,004,690	874,867	7,220,122	8,094,989
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	416,689	245,233	661,922	58,289	26,922	85,211
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>18,620,928</b>	<b>14,280,720</b>	<b>32,901,648</b>	<b>16,609,173</b>	<b>13,523,176</b>	<b>30,132,349</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>21,057,933</b>	<b>5,931,740</b>	<b>26,989,672</b>	<b>19,145,243</b>	<b>9,019,117</b>	<b>28,164,360</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	5,810,374	249,901	6,060,276	9,078,597	542,685	9,621,282
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	7,029,259	3,083,045	10,112,304	9,889,737	3,166,749	13,056,522
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,218,885	2,833,143	4,052,028	811,176	2,624,064	3,435,240
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	16,299,147	0	16,299,147	-2,767,714	0	-2,767,714
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-11,790,272	0	-11,790,272	10,529,473	0	10,529,473
21	მოგება (ზარალი) კონტინგენტული რისკებიდან	171,399	0	171,399	5,326,759	0	5,326,759
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	333,460	0	333,460	494,133	0	494,133
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,743,339	1,243,404	2,986,742	1,913,237	675,081	2,588,318
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>12,567,447</b>	<b>1,493,305</b>	<b>14,060,752</b>	<b>24,574,485</b>	<b>1,217,766</b>	<b>25,792,251</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,097,338	1,076,975	2,174,313	2,547,343	1,111,033	3,658,375
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,234,679	350,370	2,585,049	2,536,819	517,468	3,054,287
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	19,463,651	0	19,463,651	17,457,947	0	17,457,947
28	ძირითადი საშუალებების საქონლურ-ტექნიკური ხარჯები	281,469	0	281,469	337,484	0	337,484
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,977,520	0	3,977,520	2,455,076	0	2,455,076
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,923,120	61,674	2,984,794	3,414,138	59,816	3,473,954
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>29,977,777</b>	<b>1,489,019</b>	<b>31,466,796</b>	<b>28,748,807</b>	<b>1,688,317</b>	<b>30,437,123</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-17,410,330</b>	<b>4,286</b>	<b>-17,406,043</b>	<b>-4,174,321</b>	<b>-470,551</b>	<b>-4,644,872</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარღვევებისა</b>	<b>3,647,603</b>	<b>5,936,026</b>	<b>9,583,629</b>	<b>14,970,922</b>	<b>8,548,566</b>	<b>23,519,488</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,920,718	X	6,920,718	6,797,363	X	6,797,363
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	144,000	X	144,000	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	453,436	X	453,436	-12,624,894	X	-12,624,894
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>7,518,154</b>	<b>0</b>	<b>7,518,154</b>	<b>-5,827,531</b>	<b>0</b>	<b>-5,827,531</b>
38	<b>მოგება გადასახადი გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-3,870,551</b>	<b>5,936,026</b>	<b>2,065,475</b>	<b>20,798,453</b>	<b>8,548,566</b>	<b>29,347,019</b>
39	მოგების გადასახადი	559,964	0	559,964	3,664,980	0	3,664,980
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-4,430,515</b>	<b>5,936,026</b>	<b>1,505,511</b>	<b>17,133,473</b>	<b>8,548,566</b>	<b>25,682,039</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-4,430,515</b>	<b>5,936,026</b>	<b>1,505,511</b>	<b>17,133,473</b>	<b>8,548,566</b>	<b>25,682,039</b>

ბანკი: სს "კითხი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	81,289,967	72,057,371	153,347,338	67,219,138	96,690,006	163,909,144
1.1	გაყვანილი გარანტიები	42,613,449	44,068,159	86,681,608	32,013,788	35,861,646	67,875,434
1.2	აკრედიტოები	0	3,993,422	3,993,422	0	33,979,032	33,979,032
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	38,676,518	23,995,790	62,672,308	35,205,350	26,849,328	62,054,678
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	12,800	0	12,800	12,800	0	12,800
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	0	0	0	0	0
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	0	0	0	72,785,852	0	72,785,852
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	0	0	0	72,785,852	0	72,785,852
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	342,537,387	31,955,640,635	32,298,178,022	389,249,375	25,088,558,182	25,477,807,557
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	342,537,387	31,858,183,711	32,200,721,098	389,249,375	25,027,136,038	25,416,385,413
4.2	გარანტია	0	97,456,924	97,456,924	0	61,422,144	61,422,144
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლო დატვირთული აქტივები</b>	170,671,244	4,396,676,712	4,567,347,956	77,257,115	3,320,700,970	3,398,458,085
5.1	ფულადი სახსრები	15,719,449	41,387,577	57,107,026	24,347,850	74,865,824	99,213,674
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	1	19,168,841	19,168,842	1	17,358,379	17,358,380
5.3	უმრავი ქონება	127,746,226	3,332,990,430	3,460,736,657	37,820,785	2,593,032,066	2,630,852,851
5.3.1	საგზაოგადასასრული	5,966,878	1,170,393,449	1,176,360,325	6,715,855	913,341,106	920,056,961
5.3.2	კომერციული	28,590,776	1,278,951,174	1,307,541,952	23,590,784	1,032,398,922	1,055,989,706
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	36,015,906	36,015,906	0	29,134,040	29,134,040
5.3.4	მეწიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	7,126,027	406,858,129	413,984,157	7,470,602	276,128,097	283,598,699
5.3.5	სხვა	86,062,545	440,771,772	526,834,317	43,544	342,029,902	342,073,446
5.4	მომრავი ქონება	23,721,403	328,946,431	352,667,834	12,369,676	254,219,781	266,589,457
5.5	წილის გირავნობა	12	534,021,907	534,021,914	0	258,907,703	258,907,703
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	59,566,111	59,566,111	0	52,889,956	52,889,956
5.7	სხვა	3,484,153	80,595,415	84,079,568	3,218,803	69,427,262	72,646,065
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	1,600,783	346,168,511	347,769,294	2,963,200	63,416,914	66,380,114
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	182,245,070	182,245,070	2,963,200	30,699,526	33,662,726
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	1,600,783	163,923,441	165,524,224	0	32,717,388	32,717,388
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	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიტორული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	10,944,983	12,783,853	23,728,836	10,878,140	12,043,148	22,921,288
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	78,293	0	78,293	279,067	3,644,194	3,923,261
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიტორული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები	323	0	323	108	0	108
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,480,371	7,035,303	13,515,674	6,727,339	6,894,025	13,621,364
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიტორული მისაღები პროცენტები და უარიმები	4,464,612	5,748,550	10,213,162	4,150,801	5,149,123	9,299,924
8	<b>შეუქცევადი საპროცენტო თანხები</b>	17,980	4,781,118	4,799,098	29,794	5,935,036	5,964,830
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	2,688	1,224,219	1,226,907	13,657	1,445,840	1,459,497
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	2,688	1,190,809	1,193,497	9,535	1,066,948	1,076,482
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	2,688	1,022,935	1,025,623	2,873	1,066,948	1,069,821
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	2,688	575,314	578,002	793	926,295	927,088
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	2,688	455,345	458,033	793	546,583	547,376
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	4,540	312,496	317,035	2,143	882,423	884,566
9	<b>კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,373,850,676	1,307,748,733
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,287,597,363	1,231,842,358
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	1,969,188	3,338,680
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	74,114,022	67,590,227
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	12,139,290	8,316,148
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	14,462,362	13,457,853
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	173,580,254	173,580,254
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,561,893,292	1,494,786,840

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2019

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: 30/06/2019

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო 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	45,002,119		45,002,119
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	263,182,082		263,182,082
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	54,207,987		54,207,987
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	126,522,630		126,522,630
6.1	მთლიანი სესხები	1,122,298,754		1,122,298,754
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(70,752,010)</i>		<i>(70,752,010)</i>
6	წმინდა სესხები	1,051,546,744		1,051,546,744
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,155,133		10,155,133
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,471,699		8,471,699
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	60,515,992	8,679,594	51,836,398
11	სხვა აქტივები	51,765,867		51,765,867
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,671,424,252</b>	<b>8,679,594</b>	<b>1,662,744,658</b>



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2019

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	1,662,744,658
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	153,272,824
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	165,524,224
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,981,541,706
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	19,473,640
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-65,275,315
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-153,384,933
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	370,889
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,782,725,986

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	208,708,048
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	9,726,466
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-10,026,695
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	18,035,171
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,726,466
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	8,308,705
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 საკუთარ 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 წარმომადგენელი 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	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	190,672,877
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	13,644,600
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	13,644,600
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,644,600
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინო 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	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	13,644,600
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	78,909,727
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	61,736,594
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	17,173,133
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	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	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	78,909,727

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	70,285,198
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	93,713,598
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	124,951,463
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ზუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	39,047,332
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.87%	28,305,888
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.50%	37,843,358
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.79%	104,923,477
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.81%	137,638,419
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	10.92%	170,604,288
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	17.22%	268,922,273

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2019

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	45,002,119	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	263,182,082	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	54,207,987	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	126,891,630	
5.2	მინუს: ფასიანი ქაღალდების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-369,000	
5.2.1	მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები	369,000	ცხრილი 9 (Capital), C46
5	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	126,522,630	
6.1	მთლიანი სესხები	1,122,298,754	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-70,752,010	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	16,804,133	ცხრილი 9 (Capital), C46
6	წმინდა სესხები	1,051,546,744	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,155,133	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,471,699	
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	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	60,515,992	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	8,679,594	ცხრილი 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	51,765,867	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-370,889	ცხრილი 9 (Capital), C15
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,671,424,252</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	1,349,746	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	398,705,954	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	266,190,631	
16	ვადანი დეპოზიტები	506,004,929	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	174,791,925	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,517,866	
20	სხვა ვალდებულებები	29,773,959	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	0	ცხრილი 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	75,381,194	
21.1	მათ შორის მკორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	61,736,594	ცხრილი 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,644,600	ცხრილი 9 (Capital), C33
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,462,716,204</b>	
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	-10,026,695	ცხრილი 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,726,466	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	9,726,466	ცხრილი 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-9,726,466	ცხრილი 9 (Capital), C13
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>208,708,048</b>	

ბანკი: სს "საბანკო ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 11  
**საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის მართვები**  
**(საბალანსო და კრედიტ კონსერვაციის დაკარგვის კვალობაზე მდებარე განმარტებული ცვლილებები)**

	რისკის მართვა																საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის მართვები საკრედიტო რისკის მითვისების მიხედვით
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	გარეგნული	საბალანსო	გარეგნული	საბალანსო	გარეგნული	საბალანსო	გარეგნული	საბალანსო	გარეგნული	საბალანსო	გარეგნული	საბალანსო	გარეგნული	საბალანსო	გარეგნული	
1	165,334,369	0	0	0	68,809	0	216,613,822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	216,648,227
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	19,962,034	0	0	0	30,052,716	0	0	0	4,197,216	4,283,387	0	0	0	0	27,499,367
7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	516,695,355	66,689,361	5,337,113	116,682	0	0	591,765,409
8	0	0	0	0	0	0	0	0	250,634,813	13,324,759	32,911,516	338,302	90,904,960	1,829,136	0	0	370,320,641
9	0	0	0	0	166,013,364	1,215,884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59,530,237
10	0	0	0	0	0	0	1,660,388	0	0	0	14,435,728	0	426,233	0	0	0	15,905,271
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	55,356,761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121,196,320	0	787,675	0	0	0	123,165,507
<b>ჯამი</b>	<b>210,691,130</b>	<b>-</b>	<b>19,962,034</b>	<b>-</b>	<b>166,013,364</b>	<b>1,215,884</b>	<b>31,761,912</b>	<b>-</b>	<b>250,634,813</b>	<b>13,324,759</b>	<b>306,940,556</b>	<b>71,511,050</b>	<b>96,668,266</b>	<b>1,945,818</b>	<b>787,675</b>	<b>-</b>	<b>1,403,834,655</b>



ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი: 30/06/2019

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 სიმკვერჩე* f=e/(a+c)	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	372,017,000	0	0	0	216,648,227	216,648,227	58%	
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	54,211,965	8,566,774	4,283,387	27,499,367	27,499,367	47%		
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	522,032,468	114,712,203	67,006,043	591,765,409	558,004,562	95%		
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	374,451,290	27,633,078	15,492,196	370,320,641	361,999,733	93%		
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	166,013,364	2,360,768	1,215,884	58,530,237	58,530,237	35%		
10 ვადაგადაცილებული სესხები	16,522,349	0	0	15,905,271	15,863,753	96%		
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	177,340,756	0	0	123,165,507	123,165,507	69%		
<b>სულ</b>	<b>1,682,589,191</b>	<b>153,272,824</b>	<b>87,997,511</b>	<b>1,403,834,659</b>	<b>1,361,711,385</b>	<b>77%</b>		

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"  
თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	შეუწინავი მონაცემები (დღიური სამუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური სამუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური სამუალო)			
	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	
<b>მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>										
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			187,484,286	221,099,310	408,583,596	175,588,147	216,752,168	392,340,315	
<b>გადინება</b>										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	115,567,565	340,003,226	455,570,791	9,546,440	28,074,297	37,620,737	2,387,074	6,564,912	8,951,985
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	405,656,511	452,884,942	858,541,453	180,354,507	84,259,408	264,613,914	138,632,367	66,567,793	205,200,160
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	4,615,385	655	4,616,039	-	655	655	-	655	655
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	71,499,845	71,830,868	143,330,713	14,373,754	12,192,512	26,566,266	5,174,658	4,693,085	9,867,743
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	20,864,456	8,500,119	29,364,575	4,985,619	2,659,931	7,645,551	4,985,619	2,659,931	7,645,551
8	<b>ყულის მთლიანი გადინება</b>	618,203,762	873,219,810	1,491,423,572	209,260,320	127,186,803	336,447,123	151,179,718	80,486,376	231,666,093
<b>შემოდინება</b>										
9	უკუბრუნო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	590,042,283	581,636,106	1,171,678,389	16,727,617	9,916,049	26,643,667	28,623,756	63,614,602	92,238,358
11	ყულის სხვა შემოდინება	24,987,716	159,102,251	184,089,967	1,765,119	1	1,765,120	1,765,119	1	1,765,120
12	<b>ყულის მთლიანი შემოდინება</b>	615,029,999	740,738,357	1,355,768,356	18,492,736	9,916,050	28,408,787	30,388,875	63,614,603	94,003,478
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლომიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლომიტების გათვალისწინებით)			
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			187,484,286	221,099,310	408,583,596	175,588,147	216,752,168	392,340,315	
14	ყულის წმინდა გადინება			190,767,584	117,270,753	308,038,337	120,790,843	20,121,594	137,662,615	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			98.28%	188.54%	132.64%	145.37%	1077.21%	285.00%	

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



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი: 30/06/2019

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
<b>1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>165,524,224</b>		<b>12,139,290</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12,139,290</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12,139,290</b>
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	42,454,100	2.0%	849,082						849,082			849,082
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	187,776	5.0%	9,389						9,389			9,389
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	97,697,745	8.0%	7,815,820						7,815,820			7,815,820
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	738,560	11.0%	81,242						81,242			81,242
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	24,169,702	14.0%	3,383,758						3,383,758			3,383,758
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	276,341								0			0
<b>2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>3 სულ</b>	<b>165,524,224</b>		<b>12,139,290</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12,139,290</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12,139,290</b>

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	1,691,268,785
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(18,035,171)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,673,233,614</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	12,139,290
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	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>12,139,290</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საადრიცხვო 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	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	153,272,824
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(65,275,313)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>87,997,511</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>204,317,477</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>1,773,370,415</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>11.5214%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცკეითი (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცკეითი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015	
თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტრ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1</b>	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამყარონ საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მაჩვენებელი, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩაროს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები გაუქმდება ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამისი "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მოლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი აქტივები;	
მოლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მოლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერატიო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერატიო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმატებული მოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო ხასხრების გადაფასებიდან და ქონების გაცივებული მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მოლიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარგა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.	
მოლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი სესხები;	
სმრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უმუქმდე სესხები – მოლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საექვი და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მოლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მოლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულად სახსრებად მყისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დამოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნამდე დამოზიტების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3</b>	
ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მყვანდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4</b>	
1.1 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამტკიცებული მაგრამ ჯერ აუთენტიციაციის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	
მე-2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დადავებულია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის კლიენტების მიერ ბანკის სასარგებლოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქტივების ჯამური ღირებულება. აქტივების ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-6 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-7 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში აულარებული საკრედიტო მოთხოვნების (მირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ქირილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-8 სტრუქტურში უნდა მიეთითოს შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ქირილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საოპერატიო იჯარის ფარგლებში მოხლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ ბას 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულებების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შეცვლების შემთხვევაში დამატებით უნდა განმარტდეს ამ ველუმში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შეცვლებულ სტრუქტურში დაუთოს განმარტებები.	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5</b>	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტგაგის ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განმარტებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩაროს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტგაგის ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურში - მიმდინარე ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვეო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადავადებული სადასახადო აქტივები, რომლებიც არ გამოიქვითა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან და იწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6</b>	
ცხრილის მიზნებისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან არაოფიციალური საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 7. LI, ცხრილი 7</b>	
სტრუქტურები:	
სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზღვარსცივდელი ანგარიშების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტების ელი საბალანსო უწყისის ფორმაცს.	
სვეტები:	
(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომელიც დაქვითულია საზღვარსცივდელი კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შეყვნილი ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზღვარსცივდელი კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორიდ კაპიტალის შესაბამის საზღვარსცივდელი კორექტირებს (გარდა იმ კორექტირებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).	
(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული	

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

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

36.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეტენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.3	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი გარდა)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.3.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.4	სესხები ბინის რემონტისათვის	რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.4.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
37	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
37.1	მიკრო აგრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.2	მიკრო სხვა (აგროს გარდა)	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
37.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
38	საკრედიტო პორტფელი (ბანკთაშორის სესხების გარეშე)	მოიცავს კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს
38.1	კორპორატიული სესხები	კორპორატიული სესხები
38.1.1		<500.000 ლარი
38.1.2		500.000-3.000.000 ლარი
38.1.3		3.000.000-5.000.000 ლარი
38.1.4		5.000.000-10.000.000 ლარი
38.1.5		10.000.000-30.000.000 ლარი
38.1.6		>30.000.000 ლარი
38.2	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე
38.2.1		<300.000 ლარი
38.2.2		300.000-500.000 ლარი
38.2.3		500.000-1.000.000 ლარი
38.2.4		1.000.000-2.000.000 ლარი
38.2.5		2.000.000-3.000.000 ლარი
38.2.6		>3.000.000-5.000.000 ლარი
38.2.7		>5.000.000 ლარი
38.3	საცალო სესხები	მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომარდს
38.3.1		<10.000 ლარი
38.3.2		10.000-20.000 ლარი
38.3.3		20.000-50.000 ლარი
38.3.4		50.000-100.000 ლარი
38.3.5		100.000-500.000 ლარი
38.3.6		>500.000 ლარი
38.4	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
38.4.1		<10.000 ლარი
38.4.2		10.000-20.000 ლარი
38.4.3		20.000-50.000 ლარი
38.4.4		50.000-100.000 ლარი
38.4.5		>100.000 ლარი
<b>განმარტებები გვერდისათვის "16. CR-General", ცხრილი 16</b>		
<b>სვეტები</b>		
11.1	ა. სესხის წაშლი	სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.2	ბ. სესხების რაოდენობა	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.3	გ. მსესხებლების რაოდენობა	პორტფელში არსებული მსესხებლების უნიკალური რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.4	დ. ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები	ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
11.5	ე. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
11.6	ვ. სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხები	სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.7	ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.8	თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.9	ი. სესხის რეზერვი 2%/10%/30%/50%/100%	პორტფელის ჯამური რეზერვის თანხა
11.10	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	მანკის ან სუბ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
11.11	ლ. სესხის რეზერვი სულ	პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
11.12	მ. თვის შიგნით გადგმები	თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა
11.13	ნ. თვის შიგნით დაფარვები	თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა
11.14	ო. თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი, რომლითაც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა	("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)

11.15	ო. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა
11.16	ო. მ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	ა. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული პროცენტის ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ა. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული ჯარიმების ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.19	არ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახავს პოვნებს შესაბამის იმთვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული ჯარიმები ასახავს პოვნებს შესაბამის იმთვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.21	ტ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე)	სესხის ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.22	უ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (თვის შიგნით გაცემულ სესხებზე)	თვის შიგნით გაცემული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.23	ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)	სესხების გაცემისას სასესხო ხელშეკრულებებში მითითებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.24	ქ. საშუალო შეწონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების გრაფიკით განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.25	ღ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი	ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი

**განმარტებები გვერდისათვის "17. CR-Quality", ცხრილი 17**

სვეტები		
12.1	ა. სტანდარტული სესხები	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
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)	წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)
12.7	ზ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური)	წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური), რომელშიც გაითვალისწინება სესხების ფულადი სახით ამოღება, მათ შორის დასაკუთრებული უძრავი ქონების რეალიზაცია (არ გაითვალისწინება თ. პუნქტში გათვალისწინებული სესხების ბალანსზე აღდგენა)
12.8	თ. ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)	ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)
12.9	ი. 30 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	
12.11	ლ. 90 დღე და მეტი დღით გადაგადაცილებული 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	

**განმარტებები გვერდისათვის "18. CR-PTL, LTV", ცხრილი 18**

ზოგადი განმარტებები/მითითებები		
13.1	ფორმში სესხის ნაშთები უნდა გადანაწილდეს PTL და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების მიხედვით.	
13.2	სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI)	მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მემრინების ჯამური ყოველთვიური გადასახდელისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანაფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მთელი სისტემის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო შემოსავლის ნაწილი ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს მის ხელთ არსებული უახლესი მონაცემებით.
13.3	სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV)	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხის და უძრავი ქონების სახით არსებული უზრუნველყოფის საშუალების საბაზრო ღირებულების თანაფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვეშ ბანკს 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 ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო უძრავი ქონების ღირებულების ნაწილი ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს ბოლო შეფასებით. თუ უზრუნველყოფა შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშების თარიღისთვის ბანკმა უნდა გადაითვალოს უძრავი ქონების ღირებულება (ექვივალენტი) ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სესხ-ის ოფიციალური კურსით).

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

ზოგადი განმარტებები/მითითებები		
14.1	ფორმში სესხის ნაშთები უნდა გადანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით	
14.2	მილიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მიიღოს ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.
14.3	მილიანი ვალდებულებები (Debt)	საწარმოს სესხები, ფსანიანი ქაღალდები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამტკიცებული და აუთენტიკური გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელთა ათვისება-გამოყენებაც ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამტკიცებას ადარ მოითხოვს, ასევე კრედიტის პირდაპირი შემცველი ტიპის გარესბალანსო ვალდებულება, რომელიც ასახული არ არის ბალანსში წარმოდგენილ ვალდებულებებში.
14.4	საკუთარი კაპიტალი (Equity)	საწარმოს აქტივების ის ნაწილი, რომელიც რჩება ყველა ვალდებულების გამოვლენის შემდეგ.
14.5	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახადების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მარჯვენაზე არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამითითებულ მიზნებს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებსა და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახადების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მარჯვენაზე არ უნდა

14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	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 გამოთვლება 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.
------	----------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------