

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

30/09/2019

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "ეომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაყვანების 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 ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხებელო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო 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	ლევერიჯის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 1 მირითადი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1 მირითადი პირველადი კაპიტალი	198,098,025	190,672,877	191,195,007	189,346,178	187,074,034
2 პირველადი კაპიტალი	211,865,325	204,317,477	203,686,407	200,922,578	198,996,634
3 საზედამხედველო კაპიტალი	291,536,873	283,227,204	276,552,071	269,689,213	252,100,717
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,578,196,756	1,561,893,292	1,494,786,840	1,503,903,294	1,435,729,454
კაპიტალის კოეფიციენტები					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5 მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8.72739281796653\%$	12.55%	12.21%	12.79%	12.59%	13.03%
6 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8092176171745\%$	13.42%	13.08%	13.63%	13.36%	13.86%
7 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 17.0736536801282\%$	18.47%	18.13%	18.50%	17.93%	17.56%
მოგება					
8 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.52%	7.51%	7.76%	7.68%	7.56%
9 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.18%	4.13%	4.12%	3.86%	3.90%
10 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.33%	2.66%	3.42%	0.63%	0.60%
11 წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.35%	3.39%	3.62%	3.79%	3.66%
12 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.72%	0.19%	0.61%	1.98%	2.38%
13 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	5.49%	1.44%	4.78%	16.25%	19.84%
აქტივების ხარისხი					
14 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.00%	6.96%	6.65%	6.05%	5.47%
15 სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.38%	6.30%	5.94%	5.62%	5.66%
16 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	46.79%	50.34%	50.69%	50.46%	50.82%
17 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	48.05%	49.82%	49.76%	49.46%	50.51%
18 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	1.41%	0.31%	-0.78%	14.67%	10.83%
ლიკვიდობა					
19 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.70%	29.73%	26.30%	23.69%	23.38%
20 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	57.73%	60.45%	60.98%	60.04%	59.25%
21 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	38.79%	39.78%	33.35%	35.91%	33.63%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	406,025,950	440,793,593	366,119,622	369,227,759	310,923,623
23 ფულის წმინდა გადინება (სულ)	343,178,092	359,825,700	272,760,623	337,331,837	286,897,014
24 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	118.31%	122.50%	134.23%	109.46%	108.37%

*** 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 გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.

იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	34,002,401	19,390,191	53,392,592	35,315,822	27,542,236	62,858,058
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	20,678,188	207,272,461	227,950,649	19,352,255	155,304,453	174,656,708
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,962,065	72,503,713	74,465,778	102,736	48,597,235	48,699,971
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	129,968,114	68,218	130,036,332	112,951,320	0	112,951,320
6.1	მოლიანი სესხები	603,660,969	530,883,418	1,134,544,387	531,803,116	549,554,824	1,081,357,939
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-36,715,714	-35,719,108	-72,434,822	-30,026,654	-31,163,881	-61,190,535
6	წმინდა სესხები	566,945,255	495,164,310	1,062,109,566	501,776,462	518,390,943	1,020,167,405
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,959,182	2,561,553	9,520,735	6,622,341	2,856,035	9,478,376
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,114,928	X	9,114,928	8,960,783	X	8,960,783
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,099,496	X	61,099,496	43,647,825	X	43,647,825
11	სხვა აქტივები	39,289,279	7,946,754	47,236,033	26,769,476	18,392,800	45,162,276
12	მოლიანი აქტივები	870,072,908	804,907,201	1,674,980,109	755,553,020	771,083,702	1,526,636,722
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	6,286,228	239,649	6,525,877	8,736,930	325,197	9,062,127
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	200,543,114	191,640,106	392,183,220	190,784,167	148,969,414	339,753,581
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	183,207,562	74,409,384	257,616,946	100,077,278	73,541,815	173,619,093
16	ვადიანი დეპოზიტები	167,935,750	382,363,797	550,299,547	188,614,564	319,555,272	508,169,836
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	40,000,000	96,585,183	136,585,183	33,542,000	173,830,374	207,372,374
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,284,538	5,940,911	10,225,449	5,155,665	6,572,803	11,728,468
20	სხვა ვალდებულებები	14,462,547	15,133,969	29,596,516	15,144,033	15,843,663	30,987,696
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	76,059,064	76,059,064	0	49,414,615	49,414,615
22	მოლიანი ვალდებულებები	616,719,739	842,372,063	1,459,091,802	542,054,637	788,053,153	1,330,107,790
	სააქციო კაპიტალი						
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	-2,798,935	X	-2,798,935	-14,764,276	X	-14,764,276
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,678,965	X	9,678,965	2,284,931	X	2,284,931
30	სულ სააქციო კაპიტალი	215,888,307	X	215,888,307	196,528,932	X	196,528,932
31	მოლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	832,608,046	842,372,063	1,674,980,109	738,583,569	788,053,153	1,526,636,722

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/09/2019

ცხილი 3		მოგება - ზარალის ანგარიშგება			ლარებით		
		საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,697,478	833,229	2,530,707	1,395,939	1,889,679	3,285,618
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	51,839,623	29,712,153	81,551,776	47,259,170	30,642,893	77,902,063
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	156,581	65	156,646	43,359	58,879	102,238
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,742,444	11,042,639	16,785,083	5,716,773	10,570,686	16,287,459
2.3	წარგებრების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,664,248	768,511	2,432,759	1,698,400	1,462,451	3,160,851
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეფეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,451,664	1,535,115	4,986,779	1,599,194	1,652,313	3,251,507
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	157,293	281,165	438,458	295,858	1,765,768	2,061,626
2.6	სამთიომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,646,659	2,589,211	4,235,870	1,384,747	2,968,055	4,352,803
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	230,562	1,179,165	1,409,727	147,421	1,714,424	1,861,845
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	35,126,169	8,428,086	43,554,255	34,868,417	8,437,240	43,305,657
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,664,003	3,888,196	7,552,199	1,505,001	2,013,076	3,518,077
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტორტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	6,099,794	1,957	6,101,751	5,998,442	0	5,998,442
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	895,209	182,410	1,077,619	129,823	473,468	603,291
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	60,532,104	30,729,749	91,261,853	54,783,374	33,006,040	87,789,414
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	12,552,222	1,233,119	13,785,341	6,542,502	1,137,671	7,680,173
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	14,294,446	8,588,350	22,882,796	16,422,821	7,832,800	24,255,621
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	334,823	2,062	336,885	713,743	337,627	1,051,370
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	766,700	11,922,280	12,688,980	1,551,051	10,513,963	12,065,014
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	590,284	396,382	986,666	157,380	57,273	214,653
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	28,538,475	22,142,193	50,680,668	25,387,497	19,879,334	45,266,831
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	31,993,629	8,587,556	40,581,185	29,395,877	13,126,706	42,522,583
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	9,069,756	315,088	9,384,844	13,265,150	645,339	13,910,490
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	10,871,105	5,018,118	15,889,223	14,559,118	4,909,322	19,468,440
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,801,349	4,703,030	6,504,379	1,293,968	4,263,983	5,557,951
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	21,252,404	0	21,252,404	-5,532,517	0	-5,532,517
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-10,169,788	0	-10,169,788	17,244,375	0	17,244,375
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	335,010	0	335,010	5,352,150	0	5,352,150
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	380,608	0	380,608	559,009	0	559,009
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	2,578,277	1,525,796	4,104,073	2,775,297	1,215,598	3,990,895
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	23,446,267	1,840,885	25,287,151	33,663,464	1,860,937	35,524,402
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,576,503	1,624,908	3,201,411	3,990,421	1,809,114	5,799,535
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,734,425	609,507	4,343,932	3,527,155	773,035	4,300,190
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	28,942,443	0	28,942,443	29,073,215	0	29,073,215
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	442,868	0	442,868	549,574	0	549,574
29	ცეცხლისა და ამორტოზაციის ხარჯები	6,042,942	0	6,042,942	3,744,956	0	3,744,956
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	4,395,034	94,404	4,489,438	4,888,679	90,610	4,979,289
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	45,134,215	2,328,819	47,463,034	45,774,000	2,672,759	48,446,759
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-21,687,948	-487,935	-22,175,883	-12,110,535	-811,822	-12,922,357
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	10,305,681	8,099,621	18,405,302	17,285,341	12,314,884	29,600,225
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,478,274	x	8,478,274	10,788,904	x	10,788,904
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	142,208	x	142,208	-12,535,103	x	-12,535,103
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,764,482	0	8,764,482	-1,746,199	0	-1,746,199
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	1,541,199	8,099,621	9,640,820	19,031,540	12,314,884	31,346,424
39	მოგების გადასახადი	955,050	0	955,050	3,759,943		3,759,943
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	586,149	8,099,621	8,685,770	15,271,597	12,314,884	27,586,481
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	586,149	8,099,621	8,685,770	15,271,597	12,314,884	27,586,481

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებზე პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფოებრივი ვალდებულებები	66,385,757	93,185,995	159,571,752	74,088,337	77,671,134	151,759,471
1.1	გაცემული გარანტიები	36,351,644	55,309,430	91,661,074	36,423,951	37,239,156	73,663,107
1.2	აკრედიტაციები	0	14,613,612	14,613,612	0	5,478,273	5,478,273
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	30,034,113	23,262,953	53,297,066	37,664,386	34,953,705	72,618,091
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	12,800	0	12,800	12,800	0	12,800
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	47,422,000	0	47,422,000	68,122,812	0	68,122,812
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	47,422,000	0	47,422,000	68,122,812	0	68,122,812
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	315,378,964	32,938,454,559	33,253,833,523	434,015,482	28,220,071,038	28,654,086,520
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	315,378,964	32,862,818,668	33,178,197,632	434,015,482	28,149,447,362	28,583,462,844
4.2	გარანტია	0	75,635,891	75,635,891	0	70,623,676	70,623,676
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	166,706,198	4,878,044,268	5,044,750,466	68,170,003	3,838,314,018	3,906,484,021
5.1	ფულადი სახსრები	10,016,598	43,895,841	53,912,439	14,327,179	49,597,883	63,925,062
5.2	ბიზნესის ლიზინგის და ქვები	1	18,580,014	18,580,015	1	18,212,781	18,212,782
5.3	უძრავი ქონება	127,784,766	3,597,059,867	3,724,844,633	37,964,163	2,849,789,287	2,887,753,450
5.3.1	სახეობრივად	6,088,415	1,234,472,498	1,240,560,914	7,026,439	1,008,729,991	1,015,756,430
5.3.2	კომერციული	28,590,778	1,378,506,856	1,407,097,634	23,553,578	1,115,724,133	1,139,277,711
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	37,879,112	37,879,112	0	31,376,451	31,376,451
5.3.4	მიწის ნაკვეთი (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	7,043,027	462,522,401	469,565,428	7,340,602	317,768,912	325,109,514
5.3.5	სხვა	86,062,545	483,679,000	569,741,545	43,544	376,189,800	376,233,344
5.4	მოძრავი ქონება	25,420,668	384,569,449	409,990,117	12,659,858	306,637,066	319,296,925
5.5	წილის გირავნობა	12	709,114,046	709,114,058	0	486,296,405	486,296,405
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	61,362,210	61,362,210	0	54,300,323	54,300,323
5.7	სხვა	3,484,153	63,462,841	66,946,994	3,218,803	73,480,272	76,699,075
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,448,632	422,061,289	423,509,921	8,638,200	210,311,512	218,949,712
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლოებში მისაღები თანხები	0	215,177,866	215,177,866	8,638,200	104,107,586	112,745,786
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლოებში გასაცემი თანხები	1,448,632	206,883,423	208,332,055	0	106,203,926	106,203,926
6.3	სამოცემო კანაქციითან 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 ფარგლოებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლოებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიტორული საკრედიტო მოთხოვნები	11,267,620	12,914,773	24,182,394	10,944,983	12,783,853	23,728,836
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	59,120	86,829	145,950	55,704	0	55,704
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიტორული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარში მიხედვა	131	9	140	106	0	106
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,456,373	7,299,291	13,755,664	6,480,371	7,035,303	13,515,674
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიტორული მისაღები პროცენტები და უარში მიხედვა	4,811,247	5,615,482	10,426,729	4,464,612	5,748,550	10,213,162
8	შეუქმედად საოპერაციო ოჯარა	17,293	4,608,665	4,625,958	11,664	5,723,539	5,735,202
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლოებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	2,688	1,258,009	1,260,697	6,457	1,203,579	1,210,036
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	2,688	1,226,715	1,229,403	887	1,141,962	1,142,849
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	2,688	964,909	967,597	793	1,141,962	1,142,755
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	2,688	494,076	496,764	793	915,378	916,171
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	2,688	438,262	440,950	793	497,561	498,354
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	3,853	226,694	230,547	1,941	823,097	825,038
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფოებრივი ვალდებულება				0		0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,390,382,722	1,373,850,676
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,308,302,309	1,287,597,363
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	2,128,208	1,969,188
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	75,928,494	74,114,022
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	6,151,920	12,139,290
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	14,233,779	14,462,362
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	173,580,254	173,580,254
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,578,196,756	1,561,893,292

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2019

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: 30/09/2019

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	53,392,592		53,392,592
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	227,950,649		227,950,649
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	74,465,778		74,465,778
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	130,036,332		130,036,332
6.1	მთლიანი სესხები	1,134,544,387		1,134,544,387
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(72,434,822)		(72,434,822)
6	წმინდა სესხები	1,062,109,566		1,062,109,566
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,520,735		9,520,735
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,114,928		9,114,928
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,099,496	8,454,591	52,644,905
11	სხვა აქტივები	47,236,033		47,236,033
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,674,980,109	8,454,591	1,666,525,518

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2019

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	1,666,525,518
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	159,437,872
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	208,332,055
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,034,295,445
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	19,987,111
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-68,373,724
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-202,180,136
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	343,274
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,784,071,970

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	215,888,307
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	9,678,965
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-2,798,935
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	17,790,282
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,678,965
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	8,111,317
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 პერიოდების რეზერვი	
15	გადავადებული ნაგადასახადო აქტივები, ოთხლესივრე ან ვაჭრობის დროს აღმოჩენილი დავითების შედეგად (დავაითების დროს აღმოჩენილი ნაგადასახადო ვალდებულებები)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომართული გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულებების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დავითებები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	198,098,025
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	13,767,300
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	13,767,300
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,767,300
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 ჯვარედინი 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 დავითებები, ოთხლესივრე ან ვაჭრობის დროს აღმოჩენილი დავითების შედეგად (დავაითების დროს აღმოჩენილი ნაგადასახადო ვალდებულებები)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	13,767,300
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	79,671,548
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	62,291,764
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	17,379,784
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	79,671,548

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	71,018,854
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	94,691,805
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	126,255,740
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	39,454,919
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	1.73%	27,261,657
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.31%	36,443,998
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.57%	103,745,189
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.73%	137,735,430
5	პირველადი კაპიტალი	10.81%	170,590,722
6	საზედამხედველო კაპიტალი	17.07%	269,455,848

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/09/2019

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	53,392,592	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	227,950,649	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	74,465,778	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	130,405,332	
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	130,036,332	
6.1	მთლიანი სესხები	1,134,544,387	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-72,434,822	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	17,010,784	ცხრილი 9 (Capital), C46
6	წმინდა სესხები	1,062,109,566	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,520,735	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,114,928	
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	61,099,496	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	8,454,591	ცხრილი 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	47,236,033	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-343,274	ცხრილი 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	1,674,980,109	
13	ბანკების დეპოზიტები	6,525,877	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	392,183,220	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	257,616,946	
16	ვადიანი დეპოზიტები	550,299,547	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	136,585,183	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,225,449	
20	სხვა ვალდებულებები	29,596,516	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	0	ცხრილი 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	76,059,064	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები	62,291,764	ცხრილი 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,767,300	ცხრილი 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,459,091,802	
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	-2,798,935	ცხრილი 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,678,965	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	9,678,965	ცხრილი 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-9,678,965	ცხრილი 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	215,888,307	

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკების მიხედვით შექონილი რისკების პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონფერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

რეგიონი	2019 წლის მონაცემები																საერთო რაოდენობა მუშაობის მოსაძიებელი რაოდენობის მიხედვით
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	i	k	i	m	n	o	p	
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბაღალში	გარეუბნების	საბაღალში	გარეუბნების	საბაღალში	გარეუბნების	საბაღალში	გარეუბნების	საბაღალში	გარეუბნების	საბაღალში	გარეუბნების	საბაღალში	გარეუბნების	საბაღალში	გარეუბნების	
1	132,761,640						70,622		0		207,267,282		0		0	207,302,593	
2							0		0		0		0		0		
3							0		0		0		0		0		
4							0		0		0		0		0		
5							0		0		0		0		0		
6							0		0		0		0		0		
7							0		0		0		0		0		
8							0		0		0		0		0		
9							0		0		0		0		0		
10							0		0		0		0		0		
11							0		0		0		0		0		
12							0		0		0		0		0		
13							0		0		0		0		0		
14							0		0		0		0		0		
15							0		0		0		0		0		
16							0		0		0		0		0		
17							0		0		0		0		0		
18							0		0		0		0		0		
19							0		0		0		0		0		
20							0		0		0		0		0		
21							0		0		0		0		0		
22							0		0		0		0		0		
23							0		0		0		0		0		
24							0		0		0		0		0		
25							0		0		0		0		0		
26							0		0		0		0		0		
27							0		0		0		0		0		
28							0		0		0		0		0		
29							0		0		0		0		0		
30							0		0		0		0		0		
31							0		0		0		0		0		
32							0		0		0		0		0		
33							0		0		0		0		0		
34							0		0		0		0		0		
35							0		0		0		0		0		
36							0		0		0		0		0		
37							0		0		0		0		0		
38							0		0		0		0		0		
39							0		0		0		0		0		
40							0		0		0		0		0		
41							0		0		0		0		0		
42							0		0		0		0		0		
43							0		0		0		0		0		
44							0		0		0		0		0		
45							0		0		0		0		0		
46							0		0		0		0		0		
47							0		0		0		0		0		
48							0		0		0		0		0		
49							0		0		0		0		0		
50							0		0		0		0		0		
51							0		0		0		0		0		
52							0		0		0		0		0		
53							0		0		0		0		0		
54							0		0		0		0		0		
55							0		0		0		0		0		
56							0		0		0		0		0		
57							0		0		0		0		0		
58							0		0		0		0		0		
59							0		0		0		0		0		
60							0		0		0		0		0		
61							0		0		0		0		0		
62							0		0		0		0		0		
63							0		0		0		0		0		
64							0		0		0		0		0		
65							0		0		0		0		0		
66							0		0		0		0		0		
67							0		0		0		0		0		
68							0		0		0		0		0		
69							0		0		0		0		0		
70							0		0		0		0		0		
71							0		0		0		0		0		
72							0		0		0		0		0		
73							0		0		0		0		0		
74							0		0		0		0		0		
75							0		0		0		0		0		
76							0		0		0		0		0		
77							0		0		0		0		0		
78							0		0		0		0		0		
79							0		0		0		0		0		
80							0		0		0		0		0		
81							0		0		0		0		0		
82							0		0		0		0		0		
83							0		0		0		0		0		
84							0		0		0		0		0		
85							0		0		0		0		0		
86							0		0		0		0		0		
87							0		0		0		0		0		
88							0		0		0		0		0		
89							0		0		0		0		0		
90							0		0		0		0		0		
91							0		0		0		0		0		
92							0		0		0		0		0		
93							0		0		0		0		0		
94							0		0		0		0		0		
95							0		0		0		0		0		
96							0		0		0		0		0		
97							0		0		0		0		0		
98							0		0		0		0		0		
99							0		0		0		0		0		
100							0		0		0		0		0		
101							0		0		0		0		0		
102							0		0		0		0		0		
103							0		0		0		0		0		
104							0		0		0		0		0		
105							0		0		0		0		0		
106							0		0		0		0		0		
107							0		0		0		0		0		
108							0		0		0		0		0		
109							0		0		0		0		0		
110							0		0		0		0		0		
111							0		0		0		0		0		
112							0		0		0		0		0		
113							0		0		0		0		0		
114							0		0		0		0		0		
115							0		0		0		0		0		
116							0		0		0		0		0		
117							0		0		0		0		0		
118							0		0		0		0		0		
119							0		0		0		0		0		
120							0		0		0		0		0		
121							0		0		0		0		0		
122							0		0		0		0		0		
123							0		0		0		0		0		
124							0		0		0		0		0		
125							0		0		0		0		0		
126							0		0		0		0		0		
127							0		0		0		0		0		
128							0		0		0		0		0		
129							0		0		0		0		0		
130							0		0		0		0		0		
131							0		0		0		0		0		
132							0		0		0		0		0		
133							0		0		0		0		0		
134							0		0		0		0		0		
135							0		0		0		0		0		
136							0		0		0		0		0		
137							0		0		0		0		0		
138							0		0		0		0		0		
139							0		0		0		0		0		
140																	

உருக்கியது

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/09/2019

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 სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1	უპირიზო და პირიზიტი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	340,099,514	0	0	207,302,593	207,302,593	61%
2	უპირიზო და პირიზიტი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
3	უპირიზო და პირიზიტი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
4	უპირიზო და პირიზიტი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
5	უპირიზო და პირიზიტი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
6	უპირიზო და პირიზიტი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	74,465,777	8,785,889	4,392,945	35,475,920	35,475,920	45%
7	უპირიზო და პირიზიტი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	526,539,584	121,885,432	70,478,337	601,075,127	571,406,201	96%
8	უპირიზო და პირიზიტი საცალო მოთხოვნები	375,705,223	28,091,307	15,819,746	372,024,965	363,991,977	93%
9	უპირიზო და პირიზიტი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	170,885,385	675,244	373,122	59,940,477	59,940,477	35%
10	გადაგადაცილებული სესხები	16,873,542	0	0	15,942,422	15,942,422	94%
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	182,286,881	0	0	130,171,214	130,171,214	71%
	სულ	1,686,855,906	159,437,872	91,064,149	1,421,932,717	1,384,230,803	78%

ცხრილი 14

ცხრილი 14

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

* სეზმის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ზაზულის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო

* სემ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	208,332,055		6,151,920	0	0	0	0	0	6,151,920	0	0	6,151,920
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	175,157,351	2.0%	3,503,147						3,503,147			3,503,147
1.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	152,064	5.0%	7,603						7,603			7,603
1.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	32,078,300	8.0%	2,566,264						2,566,264			2,566,264
1.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	680,960	11.0%	74,906						74,906			74,906
1.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0						0			0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	263,381								0			0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
3	სულ	208,332,055		6,151,920	0	0	0	0	0	6,151,920	0	0	6,151,920

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები	1,695,310,497
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(17,790,282)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,677,520,215
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	6,151,920
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	6,151,920
	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	159,437,872
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(68,373,722)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	91,064,149
	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	211,865,325
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,774,736,284
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერეჯის კოეფიციენტი	11.9378%
	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 წარმ
	(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 ბა
	(5), (9) და (10) სტრიქონებში შესავსები მონაცემები გაუქმდება ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის
	(11)-(24) სტრიქონების შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემ
	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 ქალაქებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდ
	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;
	სშმდ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელ
	უმოქმედო სესხები – მთლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საეჭვო და უიმედო კატეგ
	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშგებო პერიოდის მთლიანი სესხების მოცულობა
	ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრ
	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 აკრედიტაციების
	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 სასარგ
	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 მითითდეს შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდ ოდენობა მითითებული პერიოდების ჭრილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრიქონის ჩათვლით შესა lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელეთ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდატებით (კ
	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 ველე 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 კანონმდებლო გ
	ააჩნია
	სტრიქონები:
	სტრიქონების თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზედამხედველო ანგარიშგების მიზნებისთვის გამ
	სვეტები:
	(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშგებო პე
	(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტა
	სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზედამხედველო კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძ
	აქტივებს).
	(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებ
	სტრიქონები:
	1-ელ სტრიქონში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწოვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტებ
	2.1. სტრიქონი (საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომ
	2.2 სტრიქონი (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდება
	მე-3 სტრიქონი (საკრედიტო რისკით შეწოვას დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელერ
	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 რომლების 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 შემთხვევაც: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვემოც
	კომპლექსურია ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტ

	ცხრილზე შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადაც ევლში მითითებულია კავშირი ("ცხრილი 9 (Capital), N 10"), რაც მიუთითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 მ. აქტივების დაქვითვას ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან.
	ა) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები გავრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს
	ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი
	გ) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაშლას. შესაბამისად, არ არის საჭირო
	ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადგილას
	ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამის რისკის წონაზე გ
	Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაცი
	ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადგილას
	C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო
	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 ცე
	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 ადგილას
	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
განმარტებებ	
I	მონაცემები ივსება ანგარიშგების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მაჩვენებელი წარმოდგენილ უნდა იქ
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
განმარტებებ	
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 (ჯარტის ბიზნესის ჩათვლით)
28	ექსპორტიორები
29	საცალო 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	დ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი
12.1	ა. სტანდარტული სესხები
12.2	ბ. საყურადღებო სესხები
12.3	გ. არასტანდარტული სესხები
12.4	დ. საექვო სესხები
12.5	ე. უიმედო სესხები
12.6	ვ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)
12.7	ზ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური)
12.8	თ. ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)
12.9	ი. 30 დღემდე ვადაგადაცილებული სესხები
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული სესხები
12.11	ლ. 90 და მეტი დღით ვადაგადაცილებული სესხები
12.12	მ. რესტრუქტურიზებული სესხების ნაშთი
12.13	ნ. რესტრუქტურიზებული სესხების რაოდენობა
12.14	ო. რეფინანსირებული სესხების ნაშთი
12.15	პ. რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა
12.16	ჟ. თვის შიგნით რესტრუქტურიზებული სესხების ნაშთი
12.17	რ. თვის შიგნით რესტრუქტურიზებული 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.
ხელ 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, ან მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები;
კებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;
ო წლიურ აქტივებთან;
ო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.
გ 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;
გარიშებისა და მოთხოვნამდე დეპოზიტების ჯამი;
განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4
ბტივების ჯამური ნომინალური ღირებულება
ჯამური ნომინალური ღირებულება
ი მაგრამ ჯერ აუთვისებელის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა
ბულების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრიქონებში. პირობითი ვალდებულებების განიმარტება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორის სტანდარტების
ი 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
კებლოდ 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

ი საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ჭრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4
ველი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრიქონის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ამის ველში. ამასთან 8.1 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable ერმოდ ბასს 17-ით).
ხარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულების ოდენობა.
ბში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრიქონს დაუთოს
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5
შგებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, გაანგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.
იშგებო 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
აით 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.
ლის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაქვითულია საზედამხედველო კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ ორითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მეორადი კაპიტალის შესაბამის საზედამხედველო 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 კორექტირებებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "ე" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.
ანალური 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
ჰენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე) 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
აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხედველო მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8
განმარტებები გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9
ეკვატურობის დებულებას.
განმარტებები გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10
ღებულობენ საზედამხედველო კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შემადგენელი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი, ღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეივსოს პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი
იციდება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილშია (Capital) მოცემული.
ი დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მონაწილეობას იღებს საზედამხედველო კაპიტალის გამონგარიშებაში (Capital-ის ცხრილში). რაც უფრო ჰი ელემენტების წარმოდგენის და განვცობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამის ელემენტთან კავშირი.

ვ თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მიეთითოს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხრილთან კავშირის სამატებული 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
ავალდებულო, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი ედრებოდეს შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.
განმარტებები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხრილი 11
ეკვატურობის დებულებას.
ადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე ნამრავლს.
ამდე" ჯამდება შესაბამის რისკის წონებზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;
განმარტებები გვერდისთვის "12. CRM", ცხრილი 12
ეკვატურობის დებულებას.
ნსო 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 ქაღალდები, რომლებიც შეიწონება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციაშიც ისინი დაარსდნენ; ნტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად; ენიჭებათ 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 ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის იურისდიქციაშიც ისინი დაარსდნენ; იანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა
კის მიტიგაცია
რისკის მიტიგაცია
აბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის
განმარტებები გვერდისთვის "13. CRME", ცხრილი 13
ეკვატურობის დებულებას.
ორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვამდე;
რსიის ფაქტორზე გადამრავლებამდე;
ონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვამდე;
რისკის მიტიგაციამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღადრ ემატება სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები)
რისკის მიტიგაციის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღადრ 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 შემაველი მუხლებისა
LCR-ის მიზნებისთვის ფულის სხვა შემოდინებას (B.3) დამატებული "ბალანსგარეშე ვალდებულებები, შემოდინების ნაწილი" (B.4)
განმარტებები გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15
ეკვატურობის დებულებას.
ი გვერდისთვის "16. CR-General"; "17. CR-Quality"; "18. CR-PTI,LTV"; "19. CR (ratios)", ცხრილები 16-19
ზოგადი განმარტებები
ნას ლარში ანგარიშგების თარიღისათვის არსებული სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით
ბანკში არსებული მეთოდოლოგიის მიხედვით
ი და აისახოს იმ სექტორში (3-დან 29-მდე ველები), საიდანაც მას გააჩნია ძირითადი ბიზნეს შემოსავლები, რითიც დაგეგმილია ვალდებულების მომსახურება (დაფარვის წყაროს მიხედვით)
ში მიზნობრიობის მიხედვით (30-დან 38-მდე ველები)
უნდა აღირიცხოს ბიზნეს სეგმენტებსა და საცალო პროდუქტებში. ამასთან, ამ სეგმენტში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს
ი გვერდისთვის "16. CR-General"; "17. CR-Quality"; "18. CR-PTI,LTV"; "19. CR (ratios)", ცხრილები 16-19
სტრიქონები
სესხი, სავალო 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 (საცალო და საბითუმო)
დისტრიბუცია, საბითუმო და საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები, ხორბლეული და მარცვლეული პროდუქტები, თევზეული, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარეცხი და ჰიგიენური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი
წარმოება: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები, წისქვილკომბინატები, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარეცხი და ჰიგიენური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი
ავიჯი, ელექტრო ტექნიკა, კომპიუტერული ტექნიკა, ციფრული ტექნიკა და სხვა
საბითუმო ვაჭრობა, საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: ფეხსაცმელი, ტანსაცმელი, ტექსტილის ნაწარმი და სხვა
საბითუმო ვაჭრობა, საცალო 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 ენერგიის, ასევე ყველა კომპანია რომელიც ჩართული ენერგეტიკის 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, საშუამავლო 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 ჰუნქტი)
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
ავტომატქანის 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
სადღებტო ანგარიშზე არსებული სანქცირებული უარყოფითი ლიმიტი, რომელიც განისაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით
ბარათზე დაშვებული რეკლავირებადი საკრედიტო ლიმიტი
უძრავი ქონების შეძენა/შმენებლობა/რემონტის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები. 36.1-36.4 ველების ჯამი
დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრიობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრიობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
რემონტის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
მოიცავს კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს
კორპორატიული სესხები

ლიმიტებად ჩაშლილი კორპორატიული სესხები. ლიმიტი უნდა განისაზღვროს მსესხებლის მიმდინარე ჯამური სასესხო დავალიანების მიხედვით
სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე
ლიმიტებად ჩაშლილი მცირე და საშუალო სესხები. ლიმიტი უნდა განისაზღვროს მსესხებლის მიმდინარე ჯამური სასესხო დავალიანების მიხედვით
მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომბარდს
ლიმიტებად ჩაშლილი საცალო სესხები. ლიმიტი უნდა განისაზღვროს მსესხებლის მიმდინარე ჯამური სასესხო დავალიანების მიხედვით
მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
ლიმიტებად ჩაშლილი მიკრო სესხები. ლიმიტი უნდა განისაზღვროს მსესხებლის მიმდინარე ჯამური სასესხო დავალიანების მიხედვით
განმარტებები გვერდისათვის "16. CR-General", ცხრილი 16
სვეტები
სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
პორტფელში არსებული მსესხებლების უნიკალური რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
პორტფელის ჯამური რეზერვის თანხა
ბანკის ან სებ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა
თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა
("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)
თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა

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