

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

31/12/2019

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 დაგვიტ, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	200,911,181	198,098,025	190,672,877	191,195,007	189,346,178
2	პირველადი კაპიტალი	214,838,081	211,865,325	204,317,477	203,686,407	200,922,578
3	საზედამხედველო კაპიტალი	295,123,566	291,536,873	283,227,204	276,552,071	269,689,213
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,568,503,498	1,578,196,756	1,561,893,292	1,494,786,840	1,503,903,294
კაპიტალის კოეფიციენტები						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8.77007287941056\%$	12.81%	12.55%	12.21%	12.79%	12.59%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8663307030834\%$	13.70%	13.42%	13.08%	13.63%	13.36%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 17.1889908232502\%$	18.82%	18.47%	18.13%	18.50%	17.93%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.71%	7.52%	7.51%	7.76%	7.68%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.18%	4.18%	4.13%	4.12%	3.86%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.32%	2.33%	2.66%	3.42%	0.63%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.49%	3.35%	3.39%	3.62%	3.79%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.84%	0.72%	0.19%	0.61%	1.98%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	6.42%	5.49%	1.44%	4.78%	16.25%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.25%	7.00%	6.96%	6.65%	6.05%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.33%	6.38%	6.30%	5.94%	5.62%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	46.37%	46.79%	50.34%	50.69%	50.46%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	45.96%	48.05%	49.82%	49.76%	49.46%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.37%	1.41%	0.31%	-0.78%	14.67%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.38%	25.70%	29.73%	26.30%	23.69%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	57.37%	57.73%	60.45%	60.98%	60.04%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	34.43%	38.79%	39.78%	33.35%	35.91%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	366,390,648	406,025,950	440,793,593	366,119,622	369,227,759
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	326,471,551	343,178,092	359,825,700	272,760,623	337,331,837
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	112.23%	118.31%	122.50%	134.23%	109.46%

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

*** სეზონის მეთოდოლოგიით განაგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	34,382,906	20,375,338	54,758,244	29,250,552	17,905,301	47,155,853
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	20,964,531	182,131,418	203,095,949	48,528,371	159,884,226	208,412,597
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,484,840	43,105,632	44,590,472	6,884,426	78,454,643	85,339,069
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	119,243,832	0	119,243,832	113,512,658	0	113,512,658
6.1	მთლიანი სესხები	626,261,819	541,448,020	1,167,709,839	554,237,087	564,541,031	1,118,778,118
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-36,148,970	-37,801,426	-73,950,396	-30,077,020	-32,780,286	-62,857,306
6	წმინდა სესხები	590,112,849	503,646,594	1,093,759,442	524,160,067	531,760,745	1,055,920,813
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,494,333	1,953,380	9,447,713	6,458,066	2,494,060	8,952,126
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,067,967	X	10,067,967	8,934,731	X	8,934,731
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	63,620,818	X	63,620,818	51,496,322	X	51,496,322
11	სხვა აქტივები	44,085,702	7,148,722	51,234,424	30,555,332	11,693,406	42,248,738
12	მთლიანი აქტივები	891,511,777	758,361,084	1,649,872,861	819,834,525	802,192,381	1,622,026,907
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	7,163,703	14,758,352	21,922,055	29,459,985	3,325,167	32,785,152
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	160,744,278	188,607,814	349,352,092	144,021,232	142,160,576	286,181,808
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	165,121,391	53,657,861	218,779,252	195,273,568	100,998,518	296,272,086
16	ვადავანი დეპოზიტები	211,164,066	373,974,282	585,138,348	121,568,474	348,766,995	470,335,469
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	45,000,000	86,756,440	131,756,440	48,330,000	173,970,046	222,300,046
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,606,894	6,065,819	10,672,713	3,802,261	7,359,282	11,161,543
20	სხვა ვალდებულებები	15,359,023	19,092,857	34,451,880	22,947,765	8,885,322	31,833,087
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	76,940,793	76,940,793	0	63,955,180	63,955,180
22	მთლიანი ვალდებულებები	609,159,355	819,854,218	1,429,013,573	565,403,285	849,421,087	1,414,824,372
	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	2,199,350	X	2,199,350	-11,632,761	X	-11,632,761
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,651,661	X	9,651,661	9,827,019	X	9,827,019
30	სულ სააქციო კაპიტალი	220,859,288	X	220,859,288	207,202,535	X	207,202,535
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	830,018,643	819,854,218	1,649,872,861	772,605,820	849,421,087	1,622,026,907

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,312,070	1,407,295	3,719,365	1,861,976	2,086,183	3,948,159
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	71,449,029	39,465,314	110,914,343	64,826,130	41,327,863	106,153,993
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	156,581	65	156,646	63,218	58,879	122,097
2.2	ვაკრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,720,383	14,661,758	23,382,142	7,842,741	13,858,343	21,701,084
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,072,612	1,068,975	3,141,588	2,205,370	1,736,388	3,941,758
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,074,236	1,815,077	6,889,313	2,390,815	2,482,891	4,873,705
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	235,324	638,032	873,356	402,913	2,235,628	2,638,541
2.6	სამთავროებზე და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,203,316	3,669,280	5,872,596	2,024,518	3,713,384	5,737,902
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	318,880	1,394,366	1,713,247	202,295	2,454,233	2,656,528
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	47,601,635	10,899,845	58,501,480	47,452,221	11,563,703	59,015,924
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,066,061	5,317,915	10,383,976	2,242,039	3,224,414	5,466,453
3	შემოსავლები უარშიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	8,395,049	2,189	8,397,238	7,948,784	0	7,948,784
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,362,293	245,216	1,607,509	227,712	612,191	839,903
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	83,518,441	41,120,014	124,638,455	74,864,602	44,026,237	118,890,839
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	16,664,475	1,735,951	18,400,426	9,846,562	1,567,874	11,414,435
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	20,157,260	11,355,079	31,512,339	20,266,650	10,572,511	30,839,187
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	639,963	4,746	644,709	790,109	338,302	1,128,411
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,408,856	14,799,555	16,208,411	2,121,330	14,094,629	16,215,959
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	685,455	518,541	1,203,996	269,726	79,346	349,072
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	39,556,009	28,413,872	67,969,881	33,294,402	26,652,662	59,947,064
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	43,962,432	12,706,142	56,668,574	41,570,199	17,373,575	58,943,774
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	12,554,532	762,278	13,316,811	17,984,231	896,425	18,880,655
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	14,760,230	7,291,832	22,052,063	19,899,794	6,580,397	26,480,191
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,205,698	6,529,554	8,735,252	1,915,563	5,683,972	7,599,535
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	25,217,162	0	25,217,162	-8,415,743	0	-8,415,743
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-12,310,280	0	-12,310,280	23,304,576	0	23,304,576
21	მოგება (ზარალი) კონტინგენტული მოგება	1,348,031	0	1,348,031	5,207,520	0	5,207,520
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	430,057	0	430,057	806,132	0	806,132
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	3,391,923	2,378,437	5,770,359	3,955,202	1,787,809	5,743,011
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	30,631,426	3,140,715	33,772,141	42,841,917	2,684,234	45,526,151
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,953,373	2,114,825	4,068,198	5,206,089	2,249,646	7,455,734
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,749,409	807,597	6,557,006	6,079,410	1,121,388	7,200,798
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	38,398,276	0	38,398,276	38,973,427	0	38,973,427
28	ძირითადი საშუალებების საქონლურ-ტაქსაციო ხარჯები	647,913	0	647,913	799,921	0	799,921
29	ვვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	8,169,371	0	8,169,371	5,057,308	0	5,057,308
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	5,796,926	129,114	5,926,040	6,497,320	121,739	6,619,059
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	60,715,268	3,051,536	63,766,804	62,613,475	3,492,773	66,106,247
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-30,083,842	89,179	-29,994,663	-19,771,557	-808,539	-20,580,096
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	13,878,590	12,795,321	26,673,911	21,798,642	16,565,036	38,363,678
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	11,301,445	X	11,301,445	14,116,022	X	14,116,022
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	144,000	X	144,000	200,000	X	200,000
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	410,037	X	410,037	-10,949,136	X	-10,949,136
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	11,855,482	0	11,855,482	3,366,886	0	3,366,886
მოგება გადასახადი გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	2,023,108	12,795,321	14,818,429	18,431,756	16,565,036	34,996,792
39	მოგების გადასახადი	1,161,678	0	1,161,678	4,261,838	0	4,261,838
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	861,430	12,795,321	13,656,751	14,169,918	16,565,036	30,734,954
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	861,430	12,795,321	13,656,751	14,169,918	16,565,036	30,734,954

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალულა	სულ	ლარი	უცხვალულა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	78,749,182	94,303,147	173,052,329	79,771,044	78,434,420	158,205,464
1.1	გაცემული გარანტიები	35,818,119	47,310,809	83,128,928	42,884,849	38,412,307	81,297,156
1.2	აკრედიტოები	0	54,337	54,337	0	5,607,107	5,607,107
1.3	კლიენტების მიერ აღთვისებული ნაშთები	42,931,063	46,938,001	89,869,064	36,886,195	34,415,006	71,301,201
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
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	51,302,000	0	51,302,000	54,268,498	0	54,268,498
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	51,302,000	0	51,302,000	54,268,498	0	54,268,498
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	301,517,867	32,784,152,991	33,085,670,858	582,696,993	29,925,521,683	30,508,218,676
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	301,517,867	32,703,553,297	33,005,071,164	582,696,993	29,847,015,082	30,429,712,075
4.2	გარანტია	0	80,599,694	80,599,694	0	78,506,601	78,506,601
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	172,585,653	4,689,632,684	4,862,218,337	161,664,947	4,024,762,949	4,186,427,896
5.1	ფულადი სახსრები	11,835,263	36,827,040	48,662,303	16,968,081	50,041,357	67,009,438
5.2	ძვირფასი ლიონები და ქვები	1	17,566,234	17,566,235	1	18,086,433	18,086,434
5.3	უმრავი ქონება	124,921,047	3,552,748,787	3,677,669,833	128,496,473	3,020,943,862	3,149,440,335
5.3.1	საცხოვრებელი	5,514,898	1,197,866,380	1,203,381,278	6,588,893	1,072,188,888	1,078,777,782
5.3.2	კომერციული	30,453,328	1,408,680,186	1,439,133,514	28,590,778	1,147,713,893	1,176,304,671
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	34,701,415	34,701,415	0	31,766,381	31,766,381
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	677,027	439,793,524	440,470,551	7,254,257	364,013,822	371,268,079
5.3.5	სხვა	88,275,793	471,707,282	559,983,075	86,062,545	405,260,877	491,323,422
5.4	მომრავი ქონება	32,353,477	388,257,222	420,610,699	13,056,230	306,733,550	319,789,779
5.5	წლის გირავნობა	12	573,410,013	573,410,025	10	498,181,893	498,181,903
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	59,239,206	59,239,206	0	55,577,318	55,577,318
5.7	სხვა	3,475,853	61,584,183	65,060,036	3,144,153	75,198,535	78,342,688
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	15,668,247	560,268,861	575,937,108	20,500,610	265,097,727	285,598,337
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	294,196,336	294,196,336	463,350	143,152,158	143,615,508
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	15,668,247	266,072,525	281,740,772	20,037,260	121,945,569	141,982,829
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	13,024,023	12,090,641	25,114,664	11,267,620	12,914,773	24,182,394
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	2,694,504	411,062	3,105,566	2,581,504	297,598	2,879,102
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები	21,913	485	22,398	8,532	4	8,536
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	8,231,621	7,260,430	15,492,051	6,456,373	7,299,291	13,755,664
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და უარიმები	4,792,402	4,830,212	9,622,613	4,811,247	5,615,482	10,426,729
8	შეუქმედად საპროცენტო ოჯახი	16,606	4,153,019	4,169,625	10,014	5,528,765	5,538,779
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	2,688	1,205,783	1,208,471	5,104	1,201,206	1,206,310
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	2,688	1,138,404	1,141,092	793	1,168,817	1,169,610
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	2,688	807,283	809,971	793	1,123,363	1,124,156
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	2,688	478,587	481,275	793	817,393	818,186
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	2,688	387,585	390,273	793	504,445	505,238
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	3,166	135,377	138,543	1,738	713,540	715,278
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,381,727,377	1,390,382,722
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,294,324,780	1,308,302,309
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	2,773,376	2,128,208
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	82,750,258	75,928,494
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,652,340	6,151,920
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	13,937,866	14,233,779
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	172,838,251	173,580,254
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,568,503,494	1,578,196,756

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2019

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	ასია ზახაროვა
6	იულია კოპიტოვა
7	მერაბ კაკულია
8	გოჩა მაცაბერიძე
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	არჩილ კონცელიძე
2	მამუკა მენთეშაშვილი
3	ნიკო ჩხეტიანი
4	ვალერიან გაბუნია
5	ვლადიმერ რობაქიძე
6	ირაკლი დოლიძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლსს ვითიბი ბანკი 97.38%
2	შპს ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი 1.47%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების	
1	რუსეთის ფედერაცია 59.34%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2019

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	54,758,244		54,758,244
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	203,095,949		203,095,949
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	44,590,472		44,590,472
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	119,243,832		119,243,832
6.1	მთლიანი სესხები	1,167,709,839		1,167,709,839
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(73,950,396)</i>		<i>(73,950,396)</i>
6	წმინდა სესხები	1,093,759,442		1,093,759,442
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,447,713		9,447,713
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,067,967		10,067,967
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	63,620,818	10,613,016	53,007,802
11	სხვა აქტივები	51,234,424		51,234,424
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,649,872,861	10,613,016	1,639,259,845

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2019

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	1,639,259,845
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	173,006,128
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	136,608,599
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,948,874,573
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	20,839,800
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-77,110,903
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-131,956,260
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	316,570
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,760,963,779

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი გორჯია"
თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	220,859,288
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	9,651,661
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	2,199,350
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	19,948,107
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,651,661
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	10,296,446
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 წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	200,911,181
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	13,926,900
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	13,926,900
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,926,900
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	13,926,900
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	80,285,485
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	63,013,893
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	17,271,592
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	80,285,485

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2019

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%	70,582,657
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	94,110,210
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	125,480,280
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	39,212,587
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	1.77%	27,763,655
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.37%	37,115,980
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.69%	104,917,055
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.77%	137,558,900
5	პირველადი კაპიტალი	10.87%	170,438,777
6	საზედამხედველო კაპიტალი	17.19%	269,609,922

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტების შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	54,758,244	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	203,095,949	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	44,590,472	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	119,612,832	
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	119,243,832	
6.1	მთლიანი სესხები	1,167,709,839	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-73,950,396	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	16,902,592	ცხრილი 9 (Capital), C46
6	წმინდა სესხები	1,093,759,442	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,447,713	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,067,967	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	63,620,818	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	10,613,016	ცხრილი 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	51,234,424	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-316,570	ცხრილი 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	1,649,872,861	
13	ბანკების დეპოზიტები	21,922,055	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	349,352,092	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	218,779,252	
16	ვადიანი დეპოზიტები	585,138,348	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	131,756,440	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,672,713	
20	სხვა ვალდებულებები	34,451,880	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	0	ცხრილი 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	76,940,793	
21.1	მათ შორის მკორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	63,013,893	ცხრილი 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,926,900	ცხრილი 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,429,013,573	
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	2,199,350	ცხრილი 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,651,661	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	9,651,661	ცხრილი 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-9,651,661	ცხრილი 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	220,859,288	

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

	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის ბირთვები (საკრედიტო რისკის მიტევა/გამგე)
	საბალანსო	გარეშაბალანსო	საბალანსო	გარეშაბალანსო	საბალანსო	გარეშაბალანსო	საბალანსო	გარეშაბალანსო	საბალანსო	გარეშაბალანსო	საბალანსო	გარეშაბალანსო	საბალანსო	გარეშაბალანსო	საბალანსო	გარეშაბალანსო	
1	122,475,472	0	0	0	0	0	0	0	0	0	182,168,983	0	0	0	0	182,168,983	
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	41,580,162	0	0	0	2,807,629	0	0	0	202,682	4,282,121	0	0	0	0	14,204,649
7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	557,671,872	75,070,484	6,737,875	112,067	0	0	643,017,270
8	0	0	0	0	0	0	0	0	229,388,737	13,356,522	30,482,632	297,428	91,936,214	2,025,926	0	0	353,789,714
9	0	0	0	0	192,298,858	750,679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87,667,338
10	0	0	0	0	0	0	3,460,782	0	0	0	9,615,660	0	0	0	0	0	11,460,055
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	54,758,244	0	0	0	0	0	0	0	0	0	133,635,061	0	0	0	1,109,351	0	136,408,437
სულ	177,233,716	-	41,580,162	-	192,298,858	750,679	6,268,410	-	229,388,737	13,356,522	913,776,890	79,650,032	98,750,092	2,137,994	1,109,351	-	3,408,616,446

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c		d	e	f
			გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები			
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვეთე* f=e/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	304,644,454	0	0	182,168,983	182,168,983	60%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	44,590,473	8,564,241	4,282,121	14,204,649	14,204,649	29%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	564,409,747	133,663,739	75,182,551	643,017,270	622,175,445	97%
8	უპირობო და პირობითი სავალო მოთხოვნები	351,817,583	29,287,353	15,679,876	353,789,714	343,129,377	93%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	192,298,858	1,490,795	750,679	67,567,338	67,567,338	35%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	13,152,445	0	0	11,460,055	11,420,812	87%
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0%
12	მსკლევადანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	189,502,655	0	0	136,408,437	136,408,437	72%
	სულ	1,660,416,215	173,006,128	95,895,227	1,408,616,446	1,377,075,041	78%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური სამუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური სამუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური სამუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				167,658,396	260,962,776	428,621,172	165,844,494	212,436,607	378,281,100
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	121,917,922	385,425,608	507,343,530	10,228,170	23,750,790	33,978,960	2,489,211	5,931,523	8,420,734
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	436,719,479	394,049,399	830,768,878	182,155,802	106,086,298	288,242,099	152,590,826	86,356,594	238,947,420
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	33,096,898	-	33,096,898	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	73,968,328	111,711,829	185,680,157	16,512,738	21,510,106	38,022,844	6,387,388	7,985,235	14,372,622
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	18,823,546	9,824,327	28,647,874	4,716,793	3,646,588	8,363,381	4,716,793	3,646,588	8,363,381
8 ყულის მთლიანი გადინება	684,526,173	901,011,164	1,585,537,337	213,613,502	154,993,782	368,607,284	166,184,218	103,919,939	270,104,157
შემოდინება									
9 უკურეო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	666,223,346	572,145,852	1,238,369,198	15,569,779	7,098,193	22,667,972	17,383,682	62,283,579	79,667,261
11 ყულის სხვა შემოდინება	28,916,449	207,484,492	236,400,940	1,117,606	11,507	1,129,113	1,117,606	11,507	1,129,113
12 ყულის მთლიანი შემოდინება	695,139,795	779,630,343	1,474,770,138	16,687,385	7,109,700	23,797,084	18,501,288	62,295,086	80,796,374
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				167,658,396	260,962,776	428,621,172	165,844,494	212,436,607	378,281,100
14 ყულის წმინდა გადინება				196,926,118	147,884,082	344,810,200	147,682,930	41,624,853	189,307,783
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				85.14%	176.46%	124.31%	112.30%	510.36%	199.82%

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

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	136,608,599		4,652,340	0	0	0	0	4,652,340	0	0	4,652,340
1.1	კონტრაქტები 1 წელიწადი	104,525,417	2.0%	2,090,508					2,090,508			2,090,508
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	116,352	5.0%	5,818					5,818			5,818
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	31,093,050	8.0%	2,487,444					2,487,444			2,487,444
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	623,360	11.0%	68,570					68,570			68,570
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0					0			0
1.6	კონტრაქტები 5 წელიწადი	250,421		0					0			0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელიწადი		0.5%	0					0			0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0					0			0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0					0			0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0					0			0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0					0			0
2.6	კონტრაქტები 5 წელიწადი			0					0			0
3	სულ	136,608,599		4,652,340	0	0	0	0	4,652,340	0	0	4,652,340

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,671,029,231
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(19,948,107)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,651,081,124
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 ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	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	173,006,128
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(77,110,901)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	95,895,227
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	214,838,081
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,751,628,690
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	12.2650%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

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

განმარტები გვერდისთვის 8. L12, ცხელი 8		
სტრუქტურა:		
1-ელ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით 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 კორექტირების ეფექტი) მოიცავს სავთი 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 კორექტირების ეფექტი (საითის არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებველი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8		
განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხელი 9		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხელი 10		
ამ ცხელიში მითითებული საბალანსო ელემენტებიდან გამოანბნის ის ნაწილები რომლებსაც ნაწილობრივ 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, მათა 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 გამოანგარიშებაში (Capital-ის ცხელიში), რაც უფრო კომპლექსურია ნაწილის საზედამხებველი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხელი), მათ 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 ცხელით", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხელიში შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხელითან კავშირის ველიში 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 შესაბამისად 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 საანგარიშებში 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.		
განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხელი 11		
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 მიტეგავიამდე" ჯამდება შესაბამისი რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;		
განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხელი 12		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სებ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შექმნის 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 შექმნის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა		
T სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
U სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
V სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგავია როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის		
განმარტები გვერდისთვის "13. CRME", ცხელი 13		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხელიში A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნამდე;		
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 შეიქმნამდე;		
ცხელიში D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე, 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 მიტეგავიის 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		
განმარტები გვერდისთვის "14. LCR", ცხელი 14		
სვეტები		
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების კვლევაში A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბიზნესო 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 გადინებაში (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 შემოღობვა	LCR-ის მიზნებისთვის ფულის სხვა შემოღობვა (B.3) დამატებული "ბალანსგარეშე ვალდებულებები, შემოღობვის ნაწილი" (B.4)
განმარტები გვერდისთვის 15. CCR, ცხელი 15		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		

განმარტები გვერდებისთვის '16. CR-General'; '17. CR-Quality'; '18. CR-PTI.LTV'; '19. CR (ratios)', ცხრილები 16-19	
ზოგადი განმარტებები	
I	მონაცემები იესება ანგარიშების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მარკეტინგული წარმოდგენილ უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სემ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით
II	კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სემენტებზე სესხების დაყოფა უნდა მოხდეს ბანკში არსებული მეთოდოლოგიის მიხედვით
III	კორპორატიული და მცირე და საშუალო მსესხებლების შემთხვევაში სასესხო 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 სასესხო დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს შესაბამის პროდუქტში მიზნობრიობის მიხედვით (30-დან 38-მდე ველები)
V	მიკრო სემენტების სესხები უნდა აისახოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე ველებში. მიკრო სემენტის სესხები არ უნდა აღირიცხოს ბიზნეს სემენტებსა და საცალო პროდუქტებში. ამასთან, ამ სემენტში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს მიხედვით.
განმარტები გვერდებისთვის '16. CR-General'; '17. CR-Quality'; '18. CR-PTI.LTV'; '19. CR (ratios)', ცხრილები 16-19	
სტრუქტურა	
1	ბანკთაშორის სესხები
2	რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები
3	სახელმწიფო ორგანიზაციები
4	საფინანსო ინსტიტუტები
5	ლომბარდული სესხები
5.1	ლომბარდული სესხები საცალო
5.2	ლომბარდული სესხები საბითუმო
6	უმრავი ქონების დეველოპმენტი
7	უმრავი 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 პროდუქციის წარმოება და გაქრობა
13	ფუხსავლის, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა
14	ვაჭრობა (სხვა)
15	წარმოება (სხვა)
16	სასტუმროები და ტურიზმი
17	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
18	მიმღე მრეწველობა
19	ბენზინგასამართ სადგურებსა და ბენზინის იმპორტიორებზე და ექსპორტიორებზე გაცემული სესხები
20	ენერჯეტიკა
21	ავტომობილების დილერები
22	ჯანდაცვა
23	ფარმაცეუტიკა
24	ტელეკომუნიკაცია
25	სერვისი
26	სოფლის მეურნეობის სექტორი
27	სხვა (ჯართის ბიზნესის ჩათვლით)
28	ექსპორტიორები
29	საცალო პროდუქტები
30	ავტო-სესხები
31	სამომხმარებლო სესხები
31.1	უმრავი ქონებით უზრუნველყოფილი
31.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
31.2	უმრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი
31.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
32	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)
33	მიმდევრული განვადება
34	ფერდრავტები
35	საკრედიტო ბარათები
36	იპოთეკური სესხები
36.1	დამთავრებული უმრავი 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 ლომბარდს
38.3.1		<10.000 ლარი
38.3.2		10.000-20.000 ლარი
38.3.3		20.000-50.000 ლარი
38.3.4		50.000-100.000 ლარი
38.3.5		100.000-500.000 ლარი
38.3.6		>500.000 ლარი
38.4	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
38.4.1		<10.000 ლარი
38.4.2		10.000-20.000 ლარი
38.4.3		20.000-50.000 ლარი
38.4.4		50.000-100.000 ლარი
38.4.5		>100.000 ლარი

განმარტები გერდისათვის "16. CR-General", ცხრილი 16

სვეტები		
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
11.1	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	მანკის ან სეზ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
11.1.1	ლ. სესხის რეზერვი სულ	პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
11.1.2	მ. თვის შიგნით გაცემები	თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა
11.1.3	ნ. თვის შიგნით დაფარვები	თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა
11.4	ო. თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი, რომლითაც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა	("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)
11.15	ო.ა. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა

11.16	თ.შ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	კ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული პროცენტის ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ჟ. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული ჯარიმების ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.19	რ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახვას პოვებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული ჯარიმები ასახვას პოვებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.21	ტ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე)	სესხის ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.22	უ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (თვის შიგნით გაცემულ სესხებზე)	თვის შიგნით გაცემული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.23	ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)	სესხების გაცემისას სასესხო 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	დ. 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. 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 გადაგადაცილებული სესხები	
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	
12.11	ლ. 90 დღე 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-PTI,LTV', ცხრილი 18

ზოგადი განმარტებები/შითათებები

13.1	ფორმამი სესხის ნაშთზე უნდა გადაწაწილდეს PTI და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების მიხედვით.	
13.2	სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI)	მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მეურნეობის ჯამური ყოველთვიური გადასახდლებისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მთელი სიტემის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო შემოსავლის ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს მის ხელთ არსებული უახლესი მონაცემებით.
13.3	სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV)	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხის და უძრავი ქონების სახით არსებული უზრუნველყოფის საშუალების საზარხო ღირებულების თანფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვე 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 გადაწაწილდეს შესაბამისი სესხების მიმდინარე ნაშთების პროპორციულად. ვალდებულებების ნაწილი (ბანკის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო უძრავი ქონების ღირებულების ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს ბოლო შეფასებით. თუ უზრუნველყოფა შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშების თარიღისთვის ბანკმა უნდა გადაითვალოს უძრავი ქონების ღირებულება (ექვივალენტი ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სემ-ის ოფიციალური კურსით).

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

ზოგადი განმარტებები/შითათებები

14.1	ფორმამი სესხის ნაშთზე უნდა გადაწაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით	
14.2	მთლიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მოელის ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.
14.3	მთლიანი ვალდებულებები (Debt)	საწარმოს სესხები, ფასიანი ქაღალდები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამკვიცვლები და აუთენტიკური გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელიც ათვისება-გამოყენებაზე ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამკვიცვას აღარ 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 გამოკლების შემდეგ.
14.5	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახადების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამითიადი მიზნებს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებს და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახადების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მანძილზე, სხვისი კუთვნილი ფულადი სახსრების ან/და მათი ექვივალენტების გამოყენების სანაცვლოდ გაწეული და სხვის მიმართ წარმოშობილი ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად აღიკვეთებს მომავალში გადასახდელ სავარაუდო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სადაც შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.