

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "გიორგი ბანკი ჯორჯია"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თანამშრომელი	ს. სტეფანოვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ა. კონცელიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.vtb.ge

ბანკის დირექტორი ადისტრუქტორი მოგვრე ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უზუსტობისა და სიზუსტის ანგარიშგება მოზადებული სამეთვალყურეო საქმიანობის შეთანხმებული წესი კონტროლის პროცესების სრული დაგვი. წინადადება ანგარიშგება აკრედიტებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებული "ეზრეცული ბანკების ბეჭ ბილარ 3-ის ფორგება ინფორმაციის გაცეცების წესი" მოთხოვნის და საქართველოს ეროვნული ბანკის ბეჭ დადგენილ ბეჭ წესებს და წირებს.

ცბრილი N	სარჩეო
1	ბირობი ბანკინობი
2	ბანკინობი აქციონი
3	ბირობინობი ბანკინობი
4	ბირობინობი ბანკინობი აქციონი
5	ბანკის ბირობი ბირობი ბანკის ბირობი
6	ბირობინობი ბანკის ბირობინობი ბირობი ბირობინობი აქციონი
7	ბირობინობი ბანკის ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
8	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი აქციონი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
9	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
9.1	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
10	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
11	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
12	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
13	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
14	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
15	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
15.1	ბირობინობი ბირობინობი
16	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
17	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
18	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
19	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
20	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
21	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
22	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
23	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
24	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი
25	ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი ბირობინობი

ცხრილი 1 ბირთვითი მაჩვენებლები					
N	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	196,878,075	183,116,435	178,354,544	177,838,475	174,379,432
2	209,939,175	196,594,235	191,563,844	190,351,775	187,490,932
3	310,079,606	299,994,007	292,406,373	267,158,624	264,938,069
4	123,190,662	127,004,609	106,415,369	103,144,058	93,529,280
5	164,291,252	169,377,545	141,923,561	137,564,120	124,740,130
6	268,596,006	276,998,298	266,727,867	259,024,062	234,896,765
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
7	1,891,571,719	1,949,330,315	1,876,625,020	1,803,914,696	1,638,200,102
<b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)</b>					
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>					
8	10.4%	9.4%	9.5%	9.9%	10.6%
9	11.1%	10.1%	10.2%	10.6%	11.4%
10	16.4%	15.4%	15.6%	14.8%	16.2%
11	6.5%	6.5%	5.7%	5.7%	5.7%
12	8.7%	8.7%	7.6%	7.6%	7.6%
13	14.2%	14.2%	14.2%	14.4%	14.3%
<b>მოგება</b>					
14	8.1%	7.8%	8.3%	7.8%	7.8%
15	4.5%	4.4%	4.5%	4.6%	4.6%
16	2.4%	1.5%	1.1%	0.8%	1.8%
17	3.5%	3.3%	3.5%	3.2%	3.1%
18	1.9%	1.0%	-0.8%	-1.6%	-3.0%
19	18.2%	9.9%	-7.2%	-13.9%	-25.4%
<b>აქტივების ხარისხი</b>					
20	7.5%	8.1%	8.0%	8.6%	9.1%
21	7.5%	7.8%	8.0%	8.6%	9.2%
22	41.3%	44.0%	43.1%	48.2%	48.5%
23	42.6%	47.7%	46.5%	48.5%	46.0%
24	6.2%	3.3%	20.8%	15.8%	4.7%
<b>ლიკვიდობა</b>					
25	20.0%	23.9%	24.4%	25.3%	26.0%
26	52.0%	55.6%	57.9%	58.3%	56.5%
27	30.2%	31.3%	32.4%	36.5%	33.5%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
28	409,907,130	558,437,100	509,463,736	502,103,861	469,207,489
29	333,942,044	353,664,909	363,044,298	396,185,241	330,769,494
30	123%	158%	140%	126%	142%
<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					
31	1,301,273,111	1,337,970,709	1,274,570,798	1,213,977,180	1,131,881,468
32	1,079,281,660	1,068,061,310	1,034,465,701	979,517,698	884,605,375
33	121%	125%	123%	124%	128%

\* კონსერვაციის ბუჯეტის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>  
 \*\*\* სეი-ის ფეთიდილოგიით გააფართოვებული კოეფიციენტი, ოთხეულ იაზულის ფეთიდილოგიითაა განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვაციული ლიკვიდობის რისკებზე.  
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR - აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთიდილოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საბალანსირებო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
თარიღი:

30/06/2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	სანაგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	32,703,154	28,131,860	60,835,014	30,496,950	33,188,898	63,685,848
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	24,034,376	218,349,133	242,383,509	50,041,557	215,063,368	265,104,925
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	96,012	52,080,913	52,176,925	85,398	28,160,935	28,246,333
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	164,707,584	0	164,707,584	176,054,670	0	176,054,670
6.1	მიწიანი სესხები	878,882,254	618,485,148	1,497,367,402	629,469,297	593,481,181	1,222,950,478
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-60,383,646	-52,248,994	-112,632,641	-50,930,609	-61,538,900	-112,469,509
6	წმინდა სესხები	818,498,608	566,236,154	1,384,734,762	578,538,688	531,942,281	1,110,480,969
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	18,708,292	6,109,960	24,818,252	20,720,060	7,215,531	27,935,591
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	19,439,190	X	19,439,190	9,570,309	X	9,570,309
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	66,461,150	X	66,461,150	61,130,760	X	61,130,760
11	სხვა აქტივები	37,152,963	6,964,565	44,117,528	34,538,732	3,105,268	37,644,000
12	<b>მოთიანი აქტივები</b>	<b>1,181,855,329</b>	<b>877,872,585</b>	<b>2,059,727,914</b>	<b>961,231,124</b>	<b>818,676,281</b>	<b>1,779,907,405</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	2,849,554	14,367,030	17,216,584	2,135,444	11,902,329	14,037,773
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	184,052,401	237,038,942	421,091,343	205,656,917	163,415,095	369,072,012
15	მოთხოვნადეპოზიტები	122,559,326	78,180,457	200,739,783	141,909,596	85,372,207	227,281,803
16	გადიანი დეპოზიტები	401,759,384	472,453,246	874,212,630	234,603,115	449,206,801	683,809,916
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	147,809,580	39,810,146	187,619,726	85,000,000	92,620,283	177,620,283
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,590,312	5,301,016	12,891,328	6,040,387	6,361,829	12,402,216
20	სხვა ვალდებულებები	13,175,396	15,348,081	28,523,477	13,930,124	14,553,572	28,483,696
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	91,984,068	91,984,068	0	72,436,020	72,436,020
22	<b>მოთიანი ვალდებულებები</b>	<b>879,795,953</b>	<b>954,482,987</b>	<b>1,834,278,940</b>	<b>689,275,583</b>	<b>895,868,136</b>	<b>1,585,143,719</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	X	209,008,277	209,008,277	X	209,008,277
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	X	0	0	X	0
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	6,952,861	X	6,952,861	-23,841,644	X	-23,841,644
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,487,836	X	9,487,836	9,597,053	X	9,597,053
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>225,448,974</b>	<b>X</b>	<b>225,448,974</b>	<b>194,763,686</b>	<b>X</b>	<b>194,763,686</b>
31	<b>მოთიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>1,105,244,927</b>	<b>954,482,987</b>	<b>2,059,727,914</b>	<b>884,039,269</b>	<b>895,868,136</b>	<b>1,779,907,405</b>

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,590,223	(420,630)	1,169,593	1,166,743	187,837	1,354,580
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	53,462,517	20,534,725	73,997,242	39,726,168	18,451,300	58,177,468
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	697,991	652,143	1,350,134	447,578	496,679	944,256
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,538	115,907	123,444	20,306	62,676	82,981
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეფეხების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	436,251	31,029	467,279	297,055	36,986	334,040
2.5	მწეხლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	34,299	82,243	116,541	9,464	59,076	68,540
2.6	სამთიომთივებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	103,819	139,075	242,894	(60,882)	(55,873)	(116,755)
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	12,486	26,789	39,275	18,837	43,085	61,922
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	32,881,048	4,222,150	37,103,198	24,838,937	4,646,781	29,485,718
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	19,289,086	15,265,390	34,554,476	14,154,874	13,161,891	27,316,765
3	შემოსავლები გარიშგების/საურავების კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	-	-	-	-	-	-
4	საპროცენტო და დივიდენდული შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	7,651,199	-	7,651,199	6,171,600	-	6,171,600
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,118,985	-	1,118,985	923,974	1,831	925,805
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>63,822,924</b>	<b>20,114,095</b>	<b>83,937,019</b>	<b>47,988,485</b>	<b>18,640,968</b>	<b>66,629,453</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნაზე დაფუძნებული გადახდილი პროცენტები	8,699,753	1,395,641	10,095,394	9,530,056	1,201,787	10,731,843
8	ვადანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	18,771,357	6,373,650	25,145,007	11,527,699	6,305,150	17,832,849
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	134,189	191,379	325,568	246,773	110,954	357,727
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	5,348,014	5,863,281	11,211,295	3,775,280	6,635,059	10,410,339
11	ნაქვებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	249,911	223,923	473,834	204,473	235,538	440,011
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	33,203,224	14,047,874	47,251,098	25,284,281	14,488,488	39,772,769
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>33,203,224</b>	<b>14,047,874</b>	<b>47,251,098</b>	<b>25,284,281</b>	<b>14,488,488</b>	<b>39,772,769</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>30,619,700</b>	<b>6,066,221</b>	<b>36,685,921</b>	<b>22,704,204</b>	<b>4,152,480</b>	<b>26,856,684</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	6,443,166	1,449,122	7,892,288	4,935,101	792,447	5,727,548
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	7,564,570	4,012,836	11,577,406	5,756,547	2,903,936	8,660,483
15.2	საკომისიო და სხვა ხარვეზი მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,121,404	2,563,714	3,685,118	821,446	2,111,489	2,932,935
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	6,984,260	-	6,984,260	9,792,919	-	9,792,919
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადავსებიდან	(1,988,298)	-	(1,988,298)	115,775	-	115,775
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	182,479	-	182,479	(235,904)	-	(235,904)
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	71,094	-	71,094	91,409	-	91,409
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,904,377	582,309	2,486,686	1,096,075	575,161	1,671,236
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>13,597,078</b>	<b>2,031,431</b>	<b>15,628,509</b>	<b>15,795,375</b>	<b>1,367,608</b>	<b>17,162,983</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	975,361	1,232,094	2,207,455	723,025	890,872	1,613,897
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,977,801	344,355	3,322,156	1,877,240	337,664	2,214,904
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	15,481,080	-	15,481,080	17,444,167	-	17,444,167
28	მირთვები საშუალებების საკომპლუტაციო ხარჯები	251,577	-	251,577	318,586	-	318,586
29	დევიზის და ამორტიზაციის ხარჯები	4,206,406	-	4,206,406	4,171,550	-	4,171,550
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,165,766	67,714	3,233,480	3,060,911	67,256	3,128,167
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>27,057,991</b>	<b>1,644,163</b>	<b>28,702,154</b>	<b>27,595,479</b>	<b>1,295,792</b>	<b>28,891,271</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(13,460,913)</b>	<b>387,268</b>	<b>(13,073,645)</b>	<b>(11,800,104)</b>	<b>71,816</b>	<b>(11,728,288)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>17,158,787</b>	<b>6,453,489</b>	<b>23,612,276</b>	<b>10,904,100</b>	<b>4,224,296</b>	<b>15,128,396</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,894,709	X	1,894,709	37,890,502	X	37,890,502
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	328,000	X	328,000
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	423,133	X	423,133	2,559,607	X	2,559,607
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>2,317,842</b>	<b>-</b>	<b>2,317,842</b>	<b>40,778,109</b>	<b>-</b>	<b>40,778,109</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასურების შედეგად - ხარჯებამდე</b>	<b>14,881,432</b>	<b>6,413,002</b>	<b>21,294,434</b>	<b>(29,874,009)</b>	<b>4,224,296</b>	<b>(25,649,713)</b>
39	მოგების გადასახადი	1,928,419	-	1,928,419	445,898	-	445,898
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>12,953,013</b>	<b>6,413,002</b>	<b>19,366,015</b>	<b>(30,319,907)</b>	<b>4,224,296</b>	<b>(26,095,611)</b>
41	გაუფასურების შედეგად მიღებული შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>12,953,013</b>	<b>6,413,002</b>	<b>19,366,015</b>	<b>(30,319,907)</b>	<b>4,224,296</b>	<b>(26,095,611)</b>

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:

30/06/2021

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფოებრივო ვალდებულებები</b>	44,351,191	343,449,427	387,800,618	65,115,437	105,788,939	170,904,376
1.1	გაცემული გარანტიები	44,351,191	37,295,364	81,646,555	26,619,194	53,360,480	79,979,674
1.2	აკრედიტივები	-	1,635,685	1,635,685	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	-	304,518,378	304,518,378	38,496,243	52,428,459	90,924,702
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	-	-	-	-	-	-
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	162,089,000	-	162,089,000	95,085,000	-	95,085,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	162,089,000	-	162,089,000	95,085,000	-	95,085,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	301,157,064	37,954,021,570	38,255,178,634	262,969,892	34,502,615,480	34,765,585,372
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	301,157,064	37,878,163,824	38,179,320,888	262,969,892	34,418,801,104	34,681,770,996
4.2	გარანტია	-	75,857,746	75,857,746	-	83,814,376	83,814,376
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	183,205,729	6,966,186,778	7,149,392,507	145,393,708	5,358,014,208	5,503,407,915
5.1	ფულადი სახსრები	10,491,861	50,590,885	61,082,746	9,197,055	31,643,094	40,840,149
5.2	მვირფასი ლიონონები და ქვები	1	28,414,168	28,414,169	1	19,191,543	19,191,544
5.3	უძრავი ქონება	98,053,605	4,504,699,191	4,602,752,796	97,333,612	3,963,629,874	4,060,963,485
5.3.1	საცხოვრებელი	6,419,825	1,636,408,041	1,642,827,865	5,914,808	1,288,612,737	1,294,527,545
5.3.2	კომერციული	30,453,328	1,832,549,800	1,863,003,128	30,453,328	1,627,054,356	1,657,507,684
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	33,458,241	33,458,241	-	39,955,243	39,955,243
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	951,659	486,204,222	487,155,881	736,683	510,608,412	511,345,095
5.3.5	სხვა	60,228,793	516,078,886	576,307,679	60,228,793	497,399,126	557,627,919
5.4	მოდრავი ქონება	60,139,020	575,582,208	635,721,228	35,456,425	466,296,947	501,753,372
5.5	წილის გირავნობა	11,161,640	1,079,841,069	1,091,002,708	12	763,899,786	763,899,798
5.6	ფსიანი ქაღალდები	-	685,647,858	685,647,858	-	47,749,753	47,749,753
5.7	სხვა	3,359,603	41,411,400	44,771,003	3,406,603	65,603,212	69,009,815
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	44,351,191	37,295,364	81,646,555	23,868,810	345,056,402	368,925,212
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	-	-	-	-	184,071,389	184,071,389
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	44,351,191	37,295,364	81,646,555	23,868,810	160,985,013	184,853,823
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
6.4	გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.5	ნაყიდი ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>	17,415,333	11,961,446	29,376,779	12,657,227	10,656,964	23,314,191
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,128,648	-	1,128,648	61,324	-	61,324
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,441	-	1,441	918	-	918
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	9,951,485	6,969,085	16,920,570	7,150,922	5,801,748	12,952,670
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	7,463,849	4,992,360	12,456,209	5,506,305	4,855,216	10,361,521
8	<b>შუქცივადი საოპერაციო თვარა</b>	-	2,275,389	2,275,389	-	3,783,501	3,783,501
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	-	1,044,986	1,044,986	-	1,284,723	1,284,723
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	-	526,787	526,787	-	1,085,231	1,085,231
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	-	406,674	406,674	-	604,284	604,284
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	-	296,942	296,942	-	482,871	482,871
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	-	-	-	-	326,391	326,391
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	-	-	-	-	-	-
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფოებრივო ვალდებულება</b>	-	-	0	-	-	0

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"  
თარიღი:

30/06/2021

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,697,397,050	1,756,708,281	1,681,923,876	1,615,116,395	1,449,809,358
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,581,863,515	1,629,856,566	1,558,797,066	1,483,096,169	1,356,906,828
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის შეთანხმებულ დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ თვლითება კაპიტალიდან (რომლიც იწინება 250%-ში)	2,467,139	3,950,130	3,910,230	2,318,568	1,549,223
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	110,149,533	121,684,487	116,030,650	126,177,832	87,182,007
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	5,384,003	5,167,228	7,096,160	5,842,394	5,720,523
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	15,286,291	13,733,657	15,812,767	15,960,050	15,552,494
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	178,888,377	178,888,377	178,888,377	172,838,251	172,838,251
4	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>1,891,571,718</b>	<b>1,949,330,315</b>	<b>1,876,625,020</b>	<b>1,803,914,696</b>	<b>1,638,200,102</b>

\*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგროების შედეგად.

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/06/2021

საფინანსო-საბანკო-საინვესტიციო-საბაზის, დივიდენდების და  
 ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეთ საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	სერგეი სტეპანოვი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ილნარ შაიმარდანოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
3	ასია ზახაროვა	არადამოუკიდებელ წევრი
4	იულია კოპიტოვა	არადამოუკიდებელ წევრი
5	მერაბ კაკულია	დამოუკიდებელი წევრი
6	გოჩა მაცაბერიძე	დამოუკიდებელი წევრი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	არჩილ კონცელიძე	გენერალური დირექტორი
2	მამუკა მენტეშვილი	ფინანსური დირექტორი
3	ნიკო ჩხეტიანი	რისკების დირექტორი
4	ვალერიან გაბუნია	საცალო ბიზნესის დირექტორი
5	ვლადიმერ რობაქიძე	კორპორატიული ბიზნესის დირექტორი
6	ირაკლი დოლიძე	საოპერაციო დირექტორი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	სსს ვეტბე ბანკი	97.38%
2	შპს ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი	1.47%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	რუსეთის ფედერაცია	59.34%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/06/2021

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული სახედასხვედველო 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	60,835,014		60,835,014
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	242,383,509		242,383,509
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	52,176,925		52,176,925
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	164,707,584		164,707,584
6.1	მთლიანი სესხები	1,497,367,402		1,497,367,402
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(112,632,641)		(112,632,641)
6	წმინდა სესხები	1,384,734,762		1,384,734,762
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	24,818,252		24,818,252
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	19,439,190		19,439,190
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	66,461,150	19,202,119	47,259,031
11	სხვა აქტივები	44,117,528		44,117,528
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>2,059,727,914</b>	<b>19,202,119</b>	<b>2,040,525,795</b>



ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:

30/06/2021

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	2,040,525,795
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	219,864,340
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	166,862,077
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	2,427,252,212
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	25,619,669
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-98,812,326
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-161,478,074
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (საერთის არსებობის შემთხვევაში) *	16,645,899
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	2,209,227,380

\* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში</b>	225,448,974
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	9,487,836
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	6,952,861
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	28,570,899
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,487,836
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალურიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალურიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	19,083,063
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 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაგვარად წარმოსთვლილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	196,878,075
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში</b>	13,061,100
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	13,061,100
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,061,100
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკუარდინი 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	13,061,100
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში</b>	100,140,431
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	78,922,968
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	21,217,463
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	100,140,431

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/06/2021

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	85,120,727
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	113,494,303
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	151,325,737
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.01%	38,069,934
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.69%	50,796,949
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.20%	117,270,268
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.51%	123,190,662
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	8.69%	164,291,252
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	14.20%	268,596,006

\* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალური ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის საშინაოაზიების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	60,835,014	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთგულ ბანკში	242,383,509	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	52,176,925	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	165,379,584	
5.2	მინუს: ფასიანი ქაღალდების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-672,000	
5.2.1	მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები	672,000	Table 9 (Capital), C46
5	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	164,707,584	
6.1	მილიანი სესხები	1,497,367,402	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-112,632,641	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	20,545,463	Table 9 (Capital), C46
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	16,526,843	
6	წმინდა სესხები	1,384,734,762	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	24,818,252	
8	დასაკუთრებული უზრავი და მიძრავი ქონება	19,439,190	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელთა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუხლდღულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელთა, რომელთაც მუხლდღულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	66,461,150	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	19,202,119	Table 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	44,117,528	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმომიბლიო არამატერიალური აქტივებიდან	-119,056	Table 9 (Capital), C15
12	<b>ბილიანი აქტივები</b>	<b>2,059,727,914</b>	
13	ბანკების დემოზიტები	17,216,584	
14	მიმდინარე დემოზიტები (ანგარიშები)	421,091,343	
15	მოთხოვნად დემოზიტები	200,739,783	
16	ვადიანი დემოზიტები	874,212,630	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაქსები სახსრები	187,619,726	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	12,891,528	
20	სხვა ვალდებულებები	28,523,477	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	0	Table 9 (Capital), C46
21	სუბინვინირებული ვალდებულებები	91,984,068	
21.1	მათ შორის მყარად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	78,922,968	Table 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის კლასიფიცირებული ვალდებულებები შესაძლო ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,061,100	Table 9 (Capital), C33
22	<b>ბილიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,834,278,940</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	Table 9 (Capital), C7
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	6,952,861	Table 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,487,836	
29.1	კუმულირებული სხვა სრული შვმისაგალი	9,487,836	Table 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,487,836	Table 9 (Capital), C13
30	<b>სულ საბილი კაპიტალი</b>	<b>225,448,974</b>	

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პორტფელი (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის დაქირაობის გათვალისწინებით გარესბალანსო ცვლებების)

რისკის კორექტი	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პორტფელი საკრედიტო რისკის მიუთვლით
	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო			
1 უპრობილი და პრობილი მითხოვნილი ცენტრალური მითხოვნილობისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	158,629,906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	218,331,655	0	0	0	0	218,331,655	
2 უპრობილი და პრობილი მითხოვნილი რეგიონული მითხოვნილობისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
3 უპრობილი და პრობილი მითხოვნილი საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
4 უპრობილი და პრობილი მითხოვნილი მრავალმხრივი კომპანიების ხაზგების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
5 უპრობილი და პრობილი მითხოვნილი საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
6 უპრობილი და პრობილი მითხოვნილი კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	1,856,482	0	0	0	0	750,833	3,055,375	0	0	0	15,548,190	
7 უპრობილი და პრობილი მითხოვნილი კონსტრუქციული კომპანიების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	727,651,287	96,682,688	7,185,806	63,979	0	834,608,647	
8 უპრობილი და პრობილი მითხოვნილი სასაბაზო მითხოვნილი	0	0	0	0	0	0	0	0	269,647,776	13,850,507	45,281,445	342,380	112,706,821	4,400,608	0	433,908,681	
9 უპრობილი და პრობილი მითხოვნილი რეზერვები უპრობილი მითხოვნილი მითხოვნილი	0	0	0	0	272,947,848	3,756,483	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96,146,516	
10 საინვესტიციო მითხოვნილი მითხოვნილი	0	0	0	0	0	3,729,372	0	0	0	0	8,308,246	0	10,941	0	0	10,185,344	
11 მართალი საინვესტიციო მითხოვნილი მითხოვნილი მითხოვნილი	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
12 მითხოვნილი მითხოვნილი მითხოვნილი მითხოვნილი მითხოვნილი	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
13 მითხოვნილი მითხოვნილი მითხოვნილი მითხოვნილი მითხოვნილი	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
14 სხვა მითხოვნილი	60,835,014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144,962,467	0	0	986,855	0	147,479,605	
<b>სულ</b>	<b>219,463,920</b>	<b>0</b>	<b>49,569,911</b>	<b>0</b>	<b>272,947,848</b>	<b>1,756,483</b>	<b>5,585,854</b>	<b>0</b>	<b>269,647,776</b>	<b>13,850,507</b>	<b>1,144,685,031</b>	<b>100,980,438</b>	<b>119,903,569</b>	<b>4,464,587</b>	<b>986,855</b>	<b>0</b>	<b>376162376</b>



ცხრილი 13

**სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვება**

	a	b		d	e
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება		
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	376,960,561	0	0	218,331,655	218,331,655
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	52,176,924	7,910,750	3,955,375	15,548,130	15,548,130
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	734,237,093	173,876,446	96,746,661	834,608,647	797,659,748
8 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	427,636,042	34,678,856	18,593,495	433,908,681	423,267,056
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	272,947,848	3,398,288	1,756,483	96,146,516	96,146,516
10 გადაადგილებული სესხები	12,048,559	0	0	10,189,344	10,157,182
11 მხალისი საზედამბებელი რისკის კატეგორიაში შეყვანილი ერთეულები	0	0	0	0	0
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0
14 სხვა ერთეულები	206,784,336	0	0	147,429,605	147,429,605
<b>სულ</b>	<b>2,082,791,363</b>	<b>219,864,340</b>	<b>121,052,015</b>	<b>1,756,162,578</b>	<b>1,708,539,892</b>

f
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
58%
0%
0%
0%
0%
28%
95%
95%
35%
84%
0%
0%
0%
71%
78%



ბანკი: სს "კითხი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტები

	შუქწინავე მინავეები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინაღობი მინავეები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინაღობი მინავეები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცბ. ვალუტა	სოლი	ლარი	უცბ. ვალუტა	სოლი	ლარი	უცბ. ვალუტა	სოლი
<b>მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				149,052,201	344,866,245	493,918,446	145,595,923	297,358,158	442,954,081
<b>გადინება</b>									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	146,575,474	499,244,664	645,820,137	11,585,468	29,379,540	40,965,008	2,856,635	6,867,671	9,824,306
3 არაფინანსური ინვესტიციები და ფინანსება	566,247,420	479,037,595	1,045,385,015	151,962,172	143,623,507	295,585,679	121,624,774	115,959,351	237,584,125
4 ფინანსური დეფიციტი და დაფინანსება	130,398,901	-	130,398,901	-	-	-	-	-	-
5 მალაშეარბიერებად მდებარეობის და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	103,276,200	135,211,385	238,487,586	20,524,472	30,998,059	51,522,531	7,692,857	10,942,150	18,635,007
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	22,417,301	17,020,646	39,437,946	1,535,840	3,941,055	5,476,895	1,535,840	3,941,055	5,476,895
8 <b>ფულის მთლიანი გადინება</b>	969,015,296	1,130,514,289	2,099,529,585	185,607,952	207,942,161	393,550,113	133,710,106	137,810,227	271,520,333
<b>შემოდინება</b>									
9 კორპორატიული და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	685,488,023	513,173,825	1,198,661,848	16,441,069	8,001,999	24,443,068	19,897,348	57,484,093	77,381,440
11 ფულის სხვა შემოდინება	45,813,890	1,438,414	47,252,304	2,057,721	-	2,057,721	2,057,721	-	2,057,721
12 <b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	731,301,913	514,612,239	1,245,914,152	18,498,790	8,001,999	26,500,788	21,955,068	57,484,093	79,439,161
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				149,052,201	344,866,245	493,918,446	145,595,923	297,358,158	442,954,081
14 ფულის წმინდა გადინება				167,109,162	199,940,163	367,049,324	111,755,038	80,326,135	192,081,172
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				89.19%	172.48%	134.56%	130.28%	370.19%	230.61%

\* სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისთვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მინავეები წარმოადგენს საოლუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"  
თარიღი:

30/06/2021

ცხრილი 15. კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული 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 შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები
<b>1 საფაღურტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>166,862,077</b>		<b>5,384,003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,384,003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,384,003</b>
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	131,836,298	2.0%	2,636,726						2,636,726			2,636,726
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0						0			0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	33,959,038	8.0%	2,716,723						2,716,723			2,716,723
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	277,760	11.0%	30,554						30,554			30,554
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0						0			0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	788,981		0						0			0
<b>2 საპროცენტო განაჯვითთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0						0			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 წელზე მეტი ვადით			0						0			0
<b>3 სულ</b>	<b>166,862,077</b>		<b>5,384,003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,384,003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,384,003</b>

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:

30/06/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები *	2,085,466,638
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(28,570,899)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>2,056,895,740</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	5,384,003
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული არედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>5,384,003</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
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	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	219,864,340
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(98,812,325)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>121,052,015</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	პირველადი კაპიტალი	209,939,175
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	2,183,331,757
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	9.6155%
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"  
თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 16

**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

	შეუწინავე ღირებულება წარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწინილი ღირებულება
	უვალი*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					
1 კაპიტალი:	209,939,175	-	-	266,131,757	476,070,932
2 საზედასმუდველო კაპიტალი	209,939,175			78,922,968	288,862,143
3 1 წელზე მეტი წარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				187,208,789	187,208,789
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები წარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	125,638,659	321,341,135	116,288,234	1,303,519	477,998,795
5 რეზიდენტი	88,761,700	266,076,632	78,850,776	1,228,717	413,171,934
6 არარეზიდენტი	36,876,959	55,264,503	37,437,458	74,802	64,826,861
7 საბიუჯეტო დაფინანსება	512,174,936	343,013,870	96,610,092	81,395	347,203,384
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები წარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	460,162,881	138,708,802	44,063,467	-	321,467,575
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები წარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ემენტალური მანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	52,012,055	204,305,068	52,546,626	81,395	25,735,810
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					-
11 სხვა ვალდებულებები	11,426,985	12,698,862	6,336,428	6,626,730	-
12 დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		274,572	-	-	-
13 ცვლილ სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	11,426,985	12,424,291	6,336,428	6,626,730	-
<b>14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>1,301,273,111</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	418,920,284	147,740,800	-	-	13,172,128
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	8,452,389	293,503,701	191,126,267	722,006,053	824,922,210
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირელი დონის ლიკვიდური აქტივებით		-	-	-	-
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილი არაა პირელი დონის ლიკვიდური აქტივებით	3,759,496	1,000,084	23,146,286	710,095	12,997,175
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	4,692,893	268,353,406	149,546,547	543,786,940	673,515,323
20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენიჭება	-	-	-	-	-
21 საკავშირებელი კომპანია უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	23,338,025	16,481,735	168,823,872	129,645,397
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენიჭება	-	23,338,025	16,481,735	168,823,872	129,645,397
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		812,186	1,951,698	8,685,145	8,764,316
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					-
25 სხვა აქტივები	89,407,925	22,857,535	33,713,295	112,916,601	223,167,379
26 დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		1,363,182	34,584	400,379	1,798,145
27 ცვლილ სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	89,407,925	21,494,354	33,678,711	112,516,222	221,369,234
28 გარეგანადსაფინანსო მუხლები	136,849,908	35,919,265	32,581,798	14,784,833	15,910,327
<b>29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					<b>1,077,172,044</b>
<b>30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>120.80%</b>

\*უვალი დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალი ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "უიტიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/06/2021

**ცხრილი 17**

რისკის კლასები	გადასწორება წარენი გადასახადების მიხედვით					
	სახალაშო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
	მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	239,223,209	68,168,756	51,444,801	18,123,794		376,960,560
2. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						-
6. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		52,176,924				52,176,924
7. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	239,434,744	318,664,853	177,769,760	8,483,546	744,352,904
8. უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	25,361	48,433,329	273,267,560	107,184,422	659,005	429,569,677
9. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების აპოთეკით	-	8,111,202	79,549,300	185,286,458	-	272,946,961
10. გადაგადაცილებული სესხები*	515	1,709,004	1,381,411	421,171	8,536,459	12,048,559
11. მაღალი საზღვარსაღწევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12. მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13. მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით		104,225,138	35,579,160	116,210	66,863,828	206,784,336
14. სხვა ერთეულები						-
15. <b>სულ</b>	<b>239,248,570</b>	<b>520,550,094</b>	<b>758,505,675</b>	<b>488,480,645</b>	<b>76,006,579</b>	<b>2,082,791,362</b>

გადაგადაცილებული სესხები\* - გადაგადაცილებული სესხები შეესაბამება როგორც მუ-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც გადაგადაცილებული პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღრიცხვებოდა. ირმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ანაბათობის სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/06/2021

ცხრილი 18

სახალისო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		საბუღალტრო რეზერვები	საერთო რეზერვები	დამატებითი საერთო რეზერვები	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	სახალისო ღირებულება	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედობის						(ა+ბ-დ-ე)
1 კუპონობი და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ			376,960,561					376,960,560.66
2 კუპონობი და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ								-
3 კუპონობი და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ								-
4 კუპონობი და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ								-
5 კუპონობი და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ								-
6 კუპონობი და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			52,176,924					52,176,924.34
7 კუპონობი და პირობითი მოთხოვნები კონსტრუქციული კომპანიების მიმართ	59,286,185	719,069,034	34,002,315	12,162,911	-	5,111	732,189,992.79	
8 კუპონობი და პირობითი მოთხოვნები კონსტრუქციული კომპანიების მიმართ	42,488,151	419,194,223	32,112,696	7,606,607	-	1,123,537	421,963,070.23	
9 კუპონობი და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	10,568,064	267,796,305	5,417,408	4,803,858	-	-	268,143,102.95	
10 გადაადგილებული სესხები*	52,047,660	12,151	40,011,252	-	-	34,621	12,048,559.33	
11 მაღალი საზღვრის მქონე რისკის კაპიტორაში შემავალი ერთეულები								-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ								-
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით								-
14 სხვა ერთეულები:	30,916,007	206,330,806	11,379,414	1,046,293		620,954	224,821,106.20	
<b>15 სულ</b>	<b>143,258,407</b>	<b>2,041,527,854</b>	<b>82,911,834</b>	<b>25,619,669</b>	<b>16,526,844</b>	<b>1,749,601</b>	<b>2,059,727,913.17</b>	
16 მათ შორის: სესხები	112,342,400	1,406,059,563	71,532,420	24,573,377	16,526,844	1,128,648	1,405,769,321.98	
17 მათ შორის: სავალი ფასიანი ქაღალდები		169,092,753		672,000			168,420,753.34	

გადაადგილებული სესხები\* - გადაადგილებული სესხები შეიცავს როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილებულ იმ კლასში სადაც გადაადგილებულ პირიდან კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა, ორმაგი აღრიცხვის გამოარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს გადაადგილებული სესხების სტრიქონი.

ტაბულა 12

სახელწოდება	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მთლიანი დარგულუბა		საგადასახადო რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური მართვნი ანგარიშების პერიოდზე	სახელწოდება (ა+ბ+გ+დ+ე+ვ+ზ)	
საერთო დარგვის წარს/კუმულაციის ტაბის მიხედვით	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - უმუქველი	მთლიანი სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმუქველის						
1 სახელწოდება არააქტივები	210,934	381,142,727	102,320	79,170	-	-	-	381,172,171.08
2 საინვესტიციო ინსტრუმენტები	670,139	99,683,255	315,870	914,644	-	-	-	99,122,879.60
3 თანხმარები	-	-	-	-	-	-	-	-
4 აქტივები კომპიუტერული აღჭურვილობის სახით	16,992,385	12,584,981	11,247,706	250,983	-	-	-	18,078,677.65
5 აქტივები კომპიუტერული აღჭურვილობის სახით	291,244	84,878,868	2,142,540	1,191,188	-	-	-	81,806,294.66
6 საინვესტიციო კომპანიების (არაფინანსური) წილები	331,695	61,656,900	2,882,591	668,598	-	-	-	58,437,406.53
7 საინვესტიციო მისაღების წილები, წარმოების და გაყვანის	40,570	33,572,918	36,085	666,619	-	-	-	32,910,714.20
8 საინვესტიციო საინვესტიციო კაპიტალი	2,468,469	133,802,548	1,365,475	2,590,368	-	-	-	132,955,175.00
9 საინვესტიციო საინვესტიციო წილები	5,525,030	57,807,347	5,818,521	418,138	-	-	-	57,095,718.05
10 საინვესტიციო მისაღების საინვესტიციო სერვისების წარმოების და გაყვანის	58,254	3,103,204	27,300	60,910	-	-	-	3,073,247.58
11 ფინანსური, განმარტების და კომპიუტერული წილები და აქტივები	101,980	744,895	48,948	14,508	-	-	-	788,520.70
12 აქტივები (მხვა)	647,544	63,367,721	284,042	1,211,578	-	-	-	62,519,645.33
13 წარმოების (მხვა)	2,213	7,613,248	1,372	150,656	-	-	-	7,463,432.90
14 სასაბუკოები და კომპიუტერული აღჭურვილობის სახით	14,776,814	38,720,746	5,367,488	567,078	-	-	-	47,562,994.24
15 ფინანსური, წარმოების, ადგილი და სერვისების ინსტრუმენტები	636,704	10,420,902	397,674	195,270	-	-	-	10,504,662.40
16 მისაღების წილები	198,432	26,862,939	88,678	528,617	-	-	-	26,444,076.11
17 სესხების, საინვესტიციო საინვესტიციო და სესხების ინსტრუმენტები	3,411,092	28,810,375	1,949,387	524,055	-	-	-	27,248,025.12
18 სესხები	1,972,116	47,527,051	110,948	932,618	-	-	-	46,623,302.54
19 სესხების, საინვესტიციო საინვესტიციო და სესხების ინსტრუმენტები	2,920,722	8,537,422	898,910	163,700	-	-	-	10,395,533.30
20 აქტივები	210,585	71,873,569	111,769	1,403,901	-	-	-	70,568,484.28
21 აქტივები	-	4,017,073	115	79,592	-	-	-	3,937,385.25
22 სესხების, საინვესტიციო საინვესტიციო და სესხების ინსტრუმენტები	97,168	2,760,458	20,674	29,465	-	-	-	2,738,486.54
23 სესხები	16,402,101	82,656,574	5,741,425	1,522,413	-	-	-	91,294,836.62
24 სესხების, საინვესტიციო საინვესტიციო და სესხების ინსტრუმენტები	3,213,951	110,507,448	1,963,443	1,985,415	-	-	-	109,772,540.50
25 სესხები	-	1,859,284	3,206	22,699	-	-	-	1,833,379.72
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღიარებული დარგვის წარსი სესხები	43,094,728	463,184,596	30,646,032	8,442,200	-	1,128,648	-	467,191,091.08
27 სესხ აქტივები	30,916,007	206,330,806	11,379,414	1,046,291	-	620,954	-	224,821,106.20
28 <b>სულ</b>	<b>140,294,608.7</b>	<b>304,152,784</b>	<b>829,118,478</b>	<b>256,196,688</b>	<b>165,268,444</b>	<b>174,960,117</b>	-	<b>2,691,727,913.17</b>

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

ცხრილი 20

30/06/2021

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
<b>1</b>	<b>აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	113,994,530	672,000
<b>2</b>	<b>ანარიშები აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვში</b>	14,331,379	-
2.1	ახალი დასარეზერვებული აქტივების წარმოშობის შედეგად	10,378,139	
2.2	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	3,953,241	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
<b>3</b>	<b>აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის შემცირება</b>	15,693,269	-
3.1	აქტივების ჩამოშვების შედეგად	1,128,648	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	8,104,173	
3.3	ნებატურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	1,898,725	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	899,385	
3.5	აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	3,443,296	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	219,042	
<b>4</b>	<b>აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>112,632,641</b>	<b>672,000</b>



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:  
**ცხრილი 21**

30/06/2021

უმოქმედი სესხების ცვლილება	უმოქმედი სესხების მთლიანი დირბულება	უმოქმედი სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
<b>1 საწყისი ბალანსი</b>	117,582,280	
2 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	8,886,882	
3 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
4 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	14,126,762	
5 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	40,713	
6 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	574,757	
7 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	6,690,546	
8 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	543,971	1,493,417
9 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	-	
10 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწმების გზით	1,128,648	
11 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	5,148,128	
<b>13 ბალანსი პერიოდის ბოლოს</b>	<b>112,342,399</b>	





სახელი	ბილანი დონელება						სავეალბრო და სავრო რეზერვი					დამტებით სავრო რეზერვი
	სტანდარტული	სავეალბრო	არასტანდარტული	სავე	უბევი	სტანდარტული	სავეალბრო	არასტანდარტული	სავე	უბევი		
<b>დავროს წარბ ბიუჯეტი</b>												
1 სავეალბრო რეკონსტრუქცი	4,327,968	3,998,471	158,563	199,715	25,338	25,880	181,490	79,170	15,856	47,914	12,669	25,880
2 სავეალბრო ინფრასტრუქტურა	47,728,173	46,378,417	749,618	605,316	10,015	54,808	1,230,514	914,644	74,460	181,595	5,207	54,808
3 კაპიტალბევი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 სავრო რეზერვების დეველოპმენტი	29,541,537	12,549,152	-	586,899	6,842,510	9,562,977	11,498,689	250,983	-	176,070	3,421,255	7,650,381
5 სავრო რეზერვების მონოვალუა	83,998,311	64,315,662	19,421,405	85,772	1,409	174,063	3,333,828	1,191,188	1,942,140	25,732	705	174,063
6 სავეალბრო კომპანიაში (საოთქო კომპანიაში)	61,546,039	33,804,224	27,410,121	202,167	97,198	32,329	3,551,189	668,598	2,741,012	60,650	48,599	32,329
7 სავეალბრო მასალების მიაღებვა, წარმევა და ეკონომია	33,496,478	33,442,580	13,988	7,302	1,287	31,911	702,704	666,619	1,340	2,191	644	31,911
8 სავეალბრო სავრო რეზერვები	135,456,861	128,015,739	4,972,653	1,916,759	517,055	34,655	3,915,842	2,550,366	497,265	575,028	258,527	34,655
9 სავეალბრო სავრო რეზერვები	62,775,701	26,711,243	30,539,428	26,079	5,484,393	14,558	6,236,659	418,138	3,053,943	7,824	2,742,197	14,558
10 სავეალბრო რეზერვების სავეალბრო სავრო რეზერვების წარმევა და ეკონომია	3,112,951	3,045,497	9,200	45,534	-	12,720	88,210	40,910	920	13,663	-	12,720
11 სავეალბრო კაპიტალბევის და კომპანიაში წარმევა და ეკონომია	828,386	725,315	1,091	11,295	90,726	-	63,355	14,506	109	3,376	45,363	-
12 კაპიტალი (სხვა)	63,337,870	62,269,139	421,187	558,504	29,336	59,704	1,495,620	1,211,578	42,119	167,551	14,668	59,704
13 წარმევა (სხვა)	7,535,017	7,532,804	-	-	1,682	531	152,028	150,656	-	841	-	531
14 სავეალბრო და კაპიტალი	52,475,028	28,553,884	9,344,330	14,776,798	-	15	5,916,566	567,078	934,433	4,433,039	-	15
15 სავეალბრო რეზერვების და კაპიტალი და სავრო რეზერვების მიაღებვა	10,860,153	9,769,023	45,829	461,834	2,459	172,411	552,943	195,270	45,483	138,550	1,230	172,411
16 მათი მონეველი	26,840,953	26,430,834	211,687	173,725	4,705	20,001	617,295	528,617	21,169	45,155	2,353	20,001
17 სავეალბრო სავრო რეზერვების და სავრო რეზერვების მიაღებვა	29,613,861	26,202,769	-	-	2,923,411	487,682	2,473,443	524,055	-	1,461,705	487,682	-
18 მონეველი	47,356,869	46,634,450	582,703	107,000	21,541	11,175	1,043,464	932,616	56,802	33,100	10,770	11,175
19 სავეალბრო რეზერვების დეველოპმენტი	11,416,393	8,268,739	226,932	2,920,722	-	-	1,062,610	163,700	22,693	876,216	-	-
20 დანდავი	71,342,319	70,827,283	304,450	178,797	8,207	23,581	1,515,670	1,403,901	30,445	53,639	4,104	23,581
21 კაპიტალი	3,980,753	3,979,599	1,154	-	-	-	79,707	79,592	115	-	-	-
22 კაპიტალი რეზერვები	2,253,394	2,100,992	125,233	27,168	-	-	49,139	28,465	12,523	8,150	-	-
23 სავრო რეზერვები	97,224,245	76,388,260	4,433,884	15,789,754	101,674	510,674	7,263,839	1,522,413	442,989	4,736,476	50,837	510,674
24 სავრო რეზერვების სავრო რეზერვების მიაღებვა	109,401,752	102,877,586	3,310,214	1,927,996	463,865	822,091	3,948,859	1,985,415	331,021	578,399	231,933	822,091
25 სხვა	1,843,582	1,811,524	32,058	-	-	-	25,904	22,699	-	-	-	-
26 სავეალბრო რეზერვების და კაპიტალი და სავრო რეზერვების მიაღებვა	499,002,405	428,930,434	26,977,245	19,224,318	3,344,503	20,525,907	39,088,232	8,442,200	2,691,394	5,759,620	1,669,112	20,525,907
27 <b>სულ</b>	<b>1,497,967,492</b>	<b>1,255,323,620</b>	<b>129,701,382</b>	<b>59,793,412</b>	<b>19,971,315</b>	<b>32,577,673</b>	<b>96,105,797</b>	<b>24,573,376</b>	<b>12,961,439</b>	<b>17,923,386</b>	<b>9,982,518</b>	<b>30,665,078</b>



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

<b>განმარტები გვერდისთვის 8. L12, ცხელი 8</b>	
სტრუქტურა:	
1-ელ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმვა დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს L11 ცხრილის "ე" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.	
2.1 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეიქმვა დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება.	
2.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული	
მე-3 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეიქმნება დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს	
მე-4 სტრუქტურაში (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებისთან დაკავშირებული საზედამხებველი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს	
5.1 სტრუქტურაში (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 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხელი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის	
მე-6 სტრუქტურაში (სხვა კორექტირებების ეფექტი (საერთო არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა ადეკვატულობა კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებველი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8	
<b>განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხელი 9</b>	
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
<b>განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხელი 10</b>	
ამ ცხელიში მითითებული საბალანსო ელემენტებიდან გამოაჩინოს ის ნაწილები რომლებიც მონაწილობას იღებენ საზედამხებველი კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შემადგენელი 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 ცხელიში მოცემულ ცხელიში (სტანდარტიზებული საზედამხებველი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მიხედვით იდენტიფიცირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხელიში (Capital) მოცემულია.	
მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვეშით დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მონაწილობას იღებს საზედამხებველი კაპიტალის გამაზიარებებაში (Capital-ის ცხელიში), რაც უფრო კომპლექსურია ნაწილის საზედამხებველი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხელიში), მათ უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხელიში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხელიში შესაბამისი ელემენტთან კავშირი.	
ცხელიში მითითებული ნაწილის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხელიში", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხელიში შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხელიში 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 შესაბამისი Capital-ის ცხელიში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას მორთავი პირველი კაპიტალიდან.	
ა) CC2 ცხელიში საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები განვრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხელიში საანგარიშებში პერიოდის ჯამურ ოდენობებს	
ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხელიში შესაბამისი ელემენტის მინიშნება	
გ) CC2 ცხელიში მონიშნისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაშლას. შესაბამისად, არ არის საავსებელი, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტობის შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამისი ოდენობას.	
<b>განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხელი 11</b>	
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
ცხელიში A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წინაზე გადამრეგულირებულ გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წარმოადგენს.	
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" ჯამდება შესაბამისი რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;	
<b>განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხელი 12</b>	
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) 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 სეზ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიქმნის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; საჯარი დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა; საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა.	
F სვეტი მოიცავს: კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიქმნის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა.	
T სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის 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	
<b>განმარტები გვერდისთვის "13. CRME", ცხელი 13</b>	
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
ცხელიში A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება;	
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 შეიქმნება;	
ცხელიში D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (გამრავლებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები)	
ცხელიში E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (გამრავლებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები)	
ცხელიში F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეიქმნილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: $F = E(A+C)$ . სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად	
<b>განმარტები გვერდისთვის "14. LCR", ცხელი 14</b>	
<b>სვეტები</b>	
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები
3	არაუზრუნველყოფილი საბიზნესო დაფინანსება
4	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება
7	სხვა გადინება
8	ყულის სხვა შემოღინება
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 ვალდებულებების (A.4) და სხვა გადინებები (A.3) შემავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი	
სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაცემული სესხების ათვისგებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში	
სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა	
LCR-ის მიზნებისთვის ყულის სხვა შემოღინება (B.3) დამატებული "ბალანსგარეშე ვალდებულებები, შემოღინების ნაწილი" (B.4)	
<b>განმარტები გვერდისთვის 15. CCR, ცხელი 15</b>	
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
<b>განმარტები გვერდისთვის 16. NSFR ცხელი 16</b>	

ცხრილი იცხვება სტრუქტურული ერთეულების მიხედვით დაჯერებული, კვარტლის ბოლო დღის მდგომარეობით.  
 ცხრილის C-F სვეტებში აისახება მოცემული მუხლების შესაბამისი მუქი/ნაწილი დონე/სტრატეგია. თითოეული მუხლი ნაწილდება წარმნი ვადანაწილის მიხედვით შესაბამის კლასში. თვისეული მდგომარეობის ლეგიონური აქტივები სრულად დაკლასიფიცირდება უფრო კლასში.  
 ცხრილის G სვეტში აისახება დონე/სტრატეგია, რომელიც შეეხება სტრატეგიის მიხედვით დაჯერებული მუხლების და სტრატეგიის დანაწილების სპირიტის კოეფიციენტებით.

**განმარტებული გვერდებისთვის \*17-25\***

<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
1	სტრატეგიის რისკის კლასები მე-17 და მე-18 ცხრილისთვის განმარტება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2013 წლის 28 ოქტომბრის ბრძანება №100/04-ის მე-11 მუხლის რისკის პოზიციების კლასების შესაბამისად
2	რისკის პოზიცია - კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-10 მუხლის, პირველი პუნქტის შესაბამისად
3	საბალანსო ღირებულება - საბალანსო ღირებულება ადგილობრივი მუხლებით აღიარებული ფინანსური აქტივების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები)
4	მთლიანი ღირებულება - საბალანსო ღირებულება დარეზერვებამდე, ადგილობრივი მუხლებით აღიარებული ფინანსური აქტივების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები)
5	მე-22 და 25-ე ცხრილისთვის გარესსაბალანსო ვალდებულებები შეიცვლება ნომინალური ღირებულებით დარეზერვებამდე
6	მე-19 ცხრილში სესხების/აქტივების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექტორის/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 6.01-6.27 პუნქტებში. ინვესტიციების შემთხვევაში შესაბამისი კომპანიის საქმიანობის სექტორის მიხედვით. საცალო სეგმენტის შემთხვევაში გადანაწილება მოხდება იმ სექტორში საიდანაც დეპოზიტის მსესხებელი შემოსავალს, მაგ: "ლომბარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდები დასაქმებული მსესხებლების სესხები/აქტივები და ა.შ. მე-24 ცხრილში სესხების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექტორის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 6.01-6.26 პუნქტებში. საცალო სეგმენტის შემთხვევაში გადანაწილება მოხდება იმ სექტორში საიდანაც დეპოზიტის მსესხებელი შემოსავალს, მაგ: "ლომბარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდები დასაქმებული მსესხებლების სესხები და ა.შ.
6.01	სახელმწიფო ორგანოები
6.02	საფინანსო ინსტიტუტები
6.03	ლომბარდები
6.04	უმრავლესობის დეველოპმენტი
6.05	უმრავლესობის მენეჯმენტი
6.06	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
6.07	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაჭრა
6.08	სამომხმარებლო საქონლის გაჭრა
6.09	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
6.10	წარმოების მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაჭრა
6.11	ფუნდამენტის, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და გაჭრა
6.12	გაჭრა (სხვა)
6.13	წარმოება (სხვა)
6.14	სასტუმროების მენეჯმენტი, ტურისტული კომპანიები და სხვა დაკავშირებული მომსახურების უზრუნველყოფა.
6.15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
6.16	მიმომწოდებლობა
6.17	მეწარმეობის სადღერები და ბუნების ინფორმირება
6.18	ენერჯეტიკა
6.19	ავტომობილების დილერები
6.20	წინადაცვა
6.21	ფარმაცეუტიკა
6.22	ტელეკომუნიკაცია
6.23	სერვისი
6.24	სოფლის მეურნეობის სექტორი
6.25	სხვა
6.26	აქტივები/სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი
6.27	სხვა აქტივები

**აქტივების კლასიფიკაცია**

7.1	სტანდარტული აქტივი/სესხი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად.
7.2	საყურადღებო აქტივი/სესხი	
7.3	არასტანდარტული აქტივი/სესხი	
7.4	საქვო აქტივი/სესხი	
7.5	უიმედო აქტივი/სესხი	
7.6	ვადადადვილებული სესხი/ფასიანი ქაღალდი	
7.7	ნეგატიური აქტივი/სესხი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად საყურადღებოდ, არასტანდარტულად, საექვოდ და უიმედოდ კლასიფიცირებული სესხები
7.8	უმოქმედო აქტივი/სესხი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად არასტანდარტულად, საექვოდ და უიმედოდ კლასიფიცირებული სესხები

**განმარტებული გვერდებისთვის \*17\***

1	ცხრილში საბალანსო, მუქი/ნაწილი დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების დონე/სტრატეგია შეიცვლება წარმნი ვადანაწილის მიხედვით. არაფინანსური რისკის პოზიციების შემთხვევაში, პოზიცია მოხდება ბოლო შენატანის შესაბამის ინტერვალში.
2	"მოთხოვნამდე" - სვეტში შეიცვლება საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშები, ერთდღიანი სესხები ან/და განთავსებული დეპოზიტები, სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნული ბანკი, ფული და მისი ექვივალენტები კომერციულ ბანკში, ნაღდი ფული, ნაღდი ფული სხვა სახით (შეგროვების პროცესში) და სხვა მსგავსი მასასიათვლების მქონე რისკის პოზიციები.
3	"განსაზღვრული დაფარვის ვადით" - სვეტში შეიცვლება რისკის პოზიციები რომელთაც არ აქვთ განსაზღვრული დაფარვის ვადა, გარდა "მოთხოვნამდე" ვალში მითითებული რისკის პოზიციების, მაგ: ძირითადი საშუალებები და სხვა მსგავსი მასასიათვლების მქონე რისკის პოზიციები.



<b>ცხრილი "18 -19"</b>	
1	ცხრილში საბალანსო ელემენტების მთლიანი ღირებულებების, სპეციალური, საერთო რეზერვების და დამატებითი საერთო რეზერვების, პერიოდის მანძილზე კუმულატიური ჩამოწრის და საბალანსო ღირებულების განაწილება მოხდება რისკის კლასების და დაფარვის წყაროს სექტორის/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით. სექტორების განმარტებები იხილეთ ზოგადი განმარტებების ცხრილი 6.01-6.27 პუნქტებში. ა და მ სექტებში ყველა სტრუქტურისთვის, მათ შორის სესხებზე და მათ შორის სავალი ფასთან ქაღალდებზე ღირებულებები შეიცვება ბალანსზე არსებული დარიცხვით და დარიცხვით ვარიანტით. კუმულატიური ჩამოწრის სექტში არ გაითვალისწინება დარიცხვითი სარგებლის და ჯარის ჩამოწრა.
3	სპეციალური რეზერვი
4	საერთო რეზერვი
5	დამატებითი საერთო რეზერვი
6	კუმულატიური ჩამოწრა ანგარიშების პერიოდზე
<b>ცხრილი "20"</b>	
	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი
	დამატებითი საერთო რეზერვი
<b>ცხრილი "21"</b>	
შეიცვება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია. უმოქმედო სესხების ცვლილების მიზნებისთვის ერთი სესხის კრილი კურსის ეფექტი პერიოდზე შეიცვება მხოლოდ ზრდაში ან შემცირებაში.	
1	<b>საწყისი ბალანსი</b>
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწრის გზით
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
13	<b>ბალანსი პერიოდის ბოლოს</b>
	უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
	სესხების გაყიდვის გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
	სესხებზე სხვა ცვლილებების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
<b>ცხრილი "22"</b>	
შეიცვება სესხების, სავალი ფასთან ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესბალანსო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება დარეზერვებამდე განაწილებული, კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით. "ვადაგადაცია ≤ 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოხდება არავადაგადაცილებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები. გარესბალანსო ვალდებულებებისთვის, აუთენტიკელი ნაწილი რომელსაც არ აქვთ კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნის და გამოყენების წესში" არსებული განმარტებების შესაბამისად მინიჭებული კლასიფიკაცია შეიცვება მხოლოდ "C", "სულ" ველში, და არ გადანაწილდება დანარჩენი კატეგორიის სექტებში.	
1	ცენტრალური ბანკები
2	მთავრობები
3	საკრედიტო ინსტიტუტები
4	სხვა ფინანსური კორპორაციები
5	არაფინანსური კორპორაციები
6	შინამეურნეობები
<b>ცხრილი "23"</b>	
1.1	უზრუნველყოფილი სესხები

1.1.1	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით. სესხი ჩაითვლება უზრუნველყოფილად მიუხედავად უზრუნველყოფის მოცულობისა.
1.1.1.1	LTV ≤70%	სესხების განაწილება სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღის მდგომარეობით. უზრუნველყოფაში გათვალისწინება მხოლოდ უძრავი ქონება. უზრუნველყოფის ღირებულებად მთავრდება მისი საბაზრო ღირებულება.
1.1.1.2	LTV >70% ≤85%	
1.1.1.3	LTV >85% ≤100%	
1.1.1.4	LTV >100%	
1.2	რეზერვი უზრუნველყოფილ სესხებზე	რეზერვი უზრუნველყოფილ სესხებზე. „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად. 1.1 ველში შემავალი სესხების რეზერვი.
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	მინიმუმი სესხზე დაგირავებული უძრავი და მოძრავი ქონების საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
1.3.1.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	მინიმუმი სესხზე დაგირავებული უძრავი ქონების საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	დაგირავებული უძრავი და მოძრავი ქონების საბაზრო ღირებულება, შესაბამისი სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ.
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	დაგირავებული უძრავი ქონების საბაზრო ღირებულება, შესაბამისი სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ.
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	მინიმუმი გარანტიის საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	მინიმუმი გარანტიის საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
<b>ცხრილი "24"</b>		
სესხების და მათი რეზერვების განაწილება მათი კლასიფიკაციის და დაფარვის წყაროს მიხედვით. სექტორების განმარტებები იხილეთ ზოგადი განმარტებების ცხრილში 6.01-6.26 პუნქტებში. სესხების კლასიფიკაცია „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად.		
სპეციალური რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად	
საერთო რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად	
დამატებითი საერთო რეზერვი	ინდივიდუალურად შექმნილი 2%-იანი რეზერვის გარდა არსებული საერთო რეზერვი, იმ შემთხვევაში თუ დამატებითი საერთო რეზერვი არ არის შექმნილი კონკრეტულ სექტორში შემავალ სესხებზე, მისი მითითება მოხდება მხოლოდ ჯამის მანკვინილი უჯრედში O33.	
<b>ცხრილი "25"</b>		
სესხების და კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესაბალანსო ვალდებულებები შეიცვება ნომინალური ღირებულებით დარეზერვებამდე, განაწილებული უზრუნველყოფის მიხედვით. ორი ან მეტი უზრუნველყოფის შემთხვევაში აქტივის ერთი ნაწილი გადაწაფილდება უფრო მაღალი ლიკვიდობის მქონე უზრუნველყოფის სვეტში, მაქსიმუმ უზრუნველყოფის მოცულობით, ხოლო დარჩენილი ნაწილი დაბალი ლიკვიდობის უზრუნველყოფის სვეტში მაქსიმუმ ამ უზრუნველყოფის მოცულობით და ა.შ. ლიკვიდურობის მიხედვით განაწილება მოხდება, ყველაზე მეტად ლიკვიდური ა-დან არაუზრუნველყოფილ ნაწილამდე ი-მდე. უზრუნველყოფის ღირებულებად მთავრდება მისი საბაზრო ღირებულება.		