

ბილარ 3-ის ვებგვერდიანი ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ვილიზი ბანკი ჯორჯია"
2	ბანკის საბუღალტრო საშტის თავმჯდომარე	ს. სტუბანოვი
3	ბანკის გერარული დირექტორი	ა. კონცლიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.vbz.ge

სს "ვილიზი ბანკი ჯორჯია"

**ბანკის დირექტორი ავადტყობს მდგომარეობას ბილარ 3-ის ანგარიშგებას ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უცვლელია და მიუხედავად ანგარიშგება მოზადადელთა საბუღალტრო საქმიანობაზე შეამზებულა შიდა კონტროლის პროცედურების მიხედვით დაცვით. წინამდებარე ანგარიშგება აკრედიტდეს საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით ბილარ 3-ის ანგარიშგება 2017 წლის აპრილის 19/20 თბისათვის დაგეგმიური უპირატესი ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ვებგვერდზე ინფორმაციის განახლების წესით მოახდინეს და საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით ბანკის მიერ დადგენილი სხვა წესებისა და ნორმების.**

ცხრილი N	საჩუქრე
1	პირდაპირი მონაწილეობა
2	საბანკო-აქციონერობა
3	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება
4	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება
5	ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
6	ანგარიშგება ბანკის საბუღალტრო საშტის დირექტორისა და კაპიტალის მფლობელის
7	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
8	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
9	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება
9.1	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება
10	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
11	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
12	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება
13	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
14	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება
15	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
15.1	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება
16	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება
17	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
18	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
19	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
20	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
21	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება
22	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
23	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
24	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
25	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება
26	საბანკო-აქციონერობის ანგარიშგება ბანკის მიხედვით მონაწილეობის ანგარიშგება

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 1

**ბირთადაი მაგენელები**

N	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
<b>მაზელ III-ზე დავფუნქტული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	209,721,422	196,878,075	183,116,435	178,354,544	177,838,475
2	222,598,622	209,939,175	196,594,235	191,563,844	190,351,775
3	322,293,617	310,079,606	299,994,007	292,406,373	267,158,624
4	128,366,649	123,190,662	127,004,609	106,415,369	103,144,058
5	171,193,809	164,291,252	169,377,545	141,923,561	137,564,120
6	281,717,634	268,596,006	276,998,298	266,727,867	259,024,062
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
7	1,945,990,534	1,891,571,719	1,949,330,315	1,876,625,020	1,803,914,696
<b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)</b>					
<b>მაზელ III-ზე დავფუნქტული ჩარჩოს მიხედვით *</b>					
8	10.78%	10.41%	9.39%	9.50%	9.86%
9	11.44%	11.10%	10.09%	10.21%	10.55%
10	16.56%	16.39%	15.39%	15.58%	14.81%
11	6.60%	6.51%	6.52%	5.67%	5.72%
12	8.80%	8.69%	8.69%	7.56%	7.63%
13	14.48%	14.20%	14.21%	14.21%	14.36%
<b>მოგება</b>					
14	8.27%	8.07%	7.79%	8.28%	7.77%
15	4.62%	4.54%	4.45%	4.51%	4.61%
16	2.71%	2.44%	1.46%	1.06%	0.85%
17	3.66%	3.53%	3.34%	3.46%	3.16%
18	2.08%	1.86%	1.00%	-0.81%	-1.60%
19	19.88%	18.21%	9.88%	-7.24%	-13.91%
<b>აქტივების ხარისხი</b>					
20	7.12%	7.50%	8.07%	8.04%	8.57%
21	7.35%	7.52%	7.82%	8.00%	8.60%
22	41.43%	41.30%	44.01%	43.10%	48.19%
23	43.86%	42.62%	47.68%	46.53%	48.49%
24	8.29%	6.19%	3.34%	20.75%	15.82%
<b>ლიკვიდობა</b>					
25	21.69%	19.97%	23.85%	24.38%	25.26%
26	51.60%	52.04%	55.64%	57.85%	58.30%
27	30.95%	30.19%	31.26%	32.40%	36.52%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
28	479,677,908	409,907,130	558,437,100	509,463,736	502,103,861
29	351,119,376	333,942,044	353,664,909	363,044,298	398,185,241
30	136.61%	122.75%	157.90%	140.33%	126.10%
<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					
31	1,373,364,972	1,301,273,111	1,337,970,709	1,274,570,798	1,213,977,180
32	1,104,800,976	1,079,281,660	1,068,061,310	1,034,465,701	979,517,698
33	124.31%	120.57%	125.27%	123.21%	123.94%

\* 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>  
 \*\*\* სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც მაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მტკიცეა კონსერვაციული ლიკვიდობის რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის საგადაფარვლო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	32,319,370	26,762,316	59,081,686	34,585,332	29,338,975	63,924,307
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	22,141,958	255,111,018	277,252,976	25,331,451	253,289,777	278,621,228
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	61,361	51,561,969	51,623,330	141,759	61,553,636	61,695,395
4	ფასიანი ქაღალდები დილისგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	168,880,733	0	168,880,733	168,233,936	0	168,233,936
6.1	მილიანი სესხები	894,330,597	632,528,526	1,526,859,124	700,674,623	651,824,462	1,352,499,085
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-60,957,311	-51,275,069	-112,232,379	-50,618,583	-65,712,600	-116,331,183
6	წმინდა სესხები	833,373,286	581,253,458	1,414,626,744	650,056,040	586,111,862	1,236,167,902
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	18,655,782	5,763,664	24,419,446	20,256,165	8,687,487	28,943,652
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	19,943,032	X	19,943,032	9,695,734	X	9,695,734
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	მირითადი სამუალებები და არამატერიალური აქტივები	65,983,839	X	65,983,839	61,772,917	X	61,772,917
11	სხვა აქტივები	30,663,453	10,878,685	41,542,138	33,617,248	5,981,813	39,599,061
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>1,192,076,815</b>	<b>931,331,110</b>	<b>2,123,407,924</b>	<b>1,003,744,582</b>	<b>944,963,550</b>	<b>1,948,708,132</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,361,555	14,777,672	16,139,227	1,602,387	14,963,198	16,565,585
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	166,830,517	283,475,059	450,305,576	247,637,788	247,396,485	495,034,273
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	107,141,684	99,648,802	206,790,486	124,795,867	91,862,134	216,658,001
16	ვადიანი დეპოზიტები	496,486,492	456,464,160	952,950,652	237,886,669	497,327,567	735,214,236
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	112,500,000	5,018,820	117,518,820	97,000,000	76,024,801	173,024,801
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,049,502	4,490,558	15,540,060	5,603,293	7,405,467	13,008,760
20	სხვა ვალდებულებები	16,806,710	17,910,926	34,717,636	14,909,392	15,508,967	30,418,359
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	90,688,934	90,688,934	0	69,131,194	69,131,194
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>912,176,460</b>	<b>972,474,932</b>	<b>1,884,651,391</b>	<b>729,435,396</b>	<b>1,019,619,814</b>	<b>1,749,055,210</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	20,287,724	X	20,287,724	-18,925,103	X	-18,925,103
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,460,532	X	9,460,532	9,569,748	X	9,569,748
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>238,756,533</b>	<b>X</b>	<b>238,756,533</b>	<b>199,652,922</b>	<b>X</b>	<b>199,652,922</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>1,150,932,993</b>	<b>972,474,932</b>	<b>2,123,407,924</b>	<b>929,088,318</b>	<b>1,019,619,814</b>	<b>1,948,708,132</b>

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესამაპისი პერიოდი	
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,543,349	-593,011	1,950,338	1,749,551	1,792,906
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	84,370,124	30,454,546	114,824,670	61,086,706	89,264,442
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	911,870	697,758	1,609,627	478,799	1,044,745
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	110,253	110,253	16,542	87,150
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხვარეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	503,389	27,026	530,415	334,600	373,678
2.5	მწებრობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	30,354	55,378	85,732	7,410	76,859
2.6	სამთბომომიველ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	137,140	129,684	266,824	87,202	173,384
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,363	24,718	36,081	17,644	61,516
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	51,353,906	6,277,440	57,631,346	37,950,994	44,964,802
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	31,422,103	23,132,289	54,554,392	22,193,516	42,482,308
3	შემოსავლები გარიშებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით			0		0
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	11,569,350	0	11,569,350	10,260,470	10,260,470
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,632,312	0	1,632,312	1,461,502	1,463,333
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>100,115,135</b>	<b>29,861,535</b>	<b>129,976,670</b>	<b>74,558,229</b>	<b>102,781,151</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნაზე და დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	12,891,615	2,253,060	15,144,675	15,438,512	17,453,410
8	ვალიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	30,783,597	8,805,466	39,589,063	17,502,451	27,569,396
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	180,271	282,208	462,479	293,808	495,833
10	საკუთარ სავალ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0
11	ნაცესებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	8,398,798	8,218,777	16,617,575	5,416,906	9,376,082
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	377,608	336,440	714,048	325,100	656,612
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>52,631,889</b>	<b>19,895,951</b>	<b>72,527,840</b>	<b>38,976,777</b>	<b>60,968,239</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>47,483,246</b>	<b>9,965,584</b>	<b>57,448,830</b>	<b>35,581,452</b>	<b>41,812,912</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	9,930,710	1,991,304	11,922,014	8,562,466	10,076,244
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	11,770,733	5,958,739	17,729,472	9,923,734	14,651,951
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,840,023	3,967,435	5,807,458	1,361,268	3,214,439
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგების ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ციფრა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	14,070,039	0	14,070,039	505,751	505,751
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადასახებიდან	-5,046,662	0	-5,046,662	13,534,883	13,534,883
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	437,174	0	437,174	-434,442	-434,442
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	164,129	0	164,129	116,967	116,967
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	2,844,292	728,452	3,572,744	2,358,743	893,387
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>22,399,682</b>	<b>2,719,756</b>	<b>25,119,439</b>	<b>24,644,368</b>	<b>24,071,665</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,473,191	1,821,036	3,294,227	1,322,046	2,862,332
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	4,626,436	922,904	5,549,340	3,316,864	468,295
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	24,084,569	0	24,084,569	26,551,729	26,551,729
28	ბიროთადა საშუალებების საცესალუატაციო ხარჯები	412,240	0	412,240	458,269	458,269
29	დევიდისა და ამორტიზაციის ხარჯები	6,262,128	0	6,262,128	6,306,629	6,306,629
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	4,861,147	113,418	4,974,565	4,432,840	4,576,763
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>41,719,711</b>	<b>2,857,358</b>	<b>44,577,069</b>	<b>42,388,377</b>	<b>44,540,881</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-19,320,029</b>	<b>-137,602</b>	<b>-19,457,631</b>	<b>-17,744,009</b>	<b>-17,489,348</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>28,163,217</b>	<b>9,827,982</b>	<b>37,991,199</b>	<b>17,837,443</b>	<b>6,486,121</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,669,951	-336,516	1,333,435	38,531,375	3,046,010
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყიდვების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	303,000	X
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	181,753	21,720	203,473	3,566,887	-35,802
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>1,851,704</b>	<b>-314,796</b>	<b>1,536,908</b>	<b>42,401,262</b>	<b>3,010,208</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>26,311,513</b>	<b>10,142,778</b>	<b>36,454,291</b>	<b>-24,563,819</b>	<b>-21,087,906</b>
39	მოგების გადასახადი	3,780,718	0	3,780,718	118,468	118,468
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>22,530,795</b>	<b>10,142,778</b>	<b>32,673,573</b>	<b>-24,682,287</b>	<b>-21,206,374</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>22,530,795</b>	<b>10,142,778</b>	<b>32,673,573</b>	<b>-24,682,287</b>	<b>-21,206,374</b>

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	107,349,367	94,194,845	201,544,212	87,994,138	156,554,149	244,548,287
1.1	გაცემული გარანტიები	39,721,620	37,386,356	77,107,976	25,355,925	61,047,161	86,403,086
1.2	ავრედიტივები	0	0	0	0	21,254,641	21,254,641
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	67,627,747	56,808,489	124,436,236	62,638,213	74,252,347	136,890,560
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	21,431	0	21,431	0	0	0
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	0	0	0	0	0
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	125,911,000	0	125,911,000	107,330,000	0	107,330,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	125,911,000	0	125,911,000	107,330,000	0	107,330,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	277,267,489	38,095,531,166	38,372,798,655	272,120,467	38,711,541,387	38,983,661,854
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	277,267,489	38,020,163,695	38,297,431,184	272,120,467	38,622,871,486	38,894,991,953
4.2	გარანტია	0	75,367,471	75,367,471	0	88,669,901	88,669,901
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	189,959,089	6,723,228,097	6,913,187,186	158,240,219	5,933,526,138	6,091,766,357
5.1	ფულადი სახსრები	16,868,987	45,804,953	62,673,940	9,118,162	39,290,234	48,408,396
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	1	29,615,498	29,615,499	1	23,118,452	23,118,453
5.3	უმრავი ქონება	98,158,506	4,364,144,202	4,462,302,708	98,020,284	4,396,068,876	4,494,089,160
5.3.1	საცხოვრებელი	6,567,726	1,619,672,181	1,626,239,907	6,449,344	1,492,889,856	1,499,339,297
5.3.2	კომერციული	30,453,328	1,706,228,704	1,736,682,032	30,453,328	1,803,499,969	1,833,953,290
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	39,823,651	39,823,651	0	42,997,135	42,997,135
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	908,659	464,937,000	465,845,659	888,820	520,606,901	521,495,721
5.3.5	სხვა	60,228,793	533,482,667	593,711,460	60,228,793	536,075,014	596,303,807
5.4	მოდრავი ქონება	62,172,398	590,669,577	652,841,976	45,765,097	531,007,687	576,772,784
5.5	წილის გირავნობა	10,024,414	973,343,716	983,368,130	1,931,572	822,057,383	823,988,955
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	677,511,986	677,511,986	0	51,385,061	51,385,061
5.7	სხვა	2,734,783	42,138,165	44,872,948	3,405,103	70,598,445	74,003,548
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	960,962	87,591,144	88,552,106	24,274,444	159,619,016	183,893,460
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	0	0	0	0	0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	960,962	87,591,144	88,552,106	24,274,444	159,619,016	183,893,460
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	11,500,180	11,776,727	23,276,907	13,886,306	11,901,807	25,788,113
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,421,599	0	1,421,599	1,156,564	118,991	1,275,555
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,189	0	1,189	3,838	35	3,873
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,580,716	6,514,419	12,095,135	8,135,950	6,098,530	14,234,480
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	5,919,464	5,262,308	11,181,772	5,750,356	5,803,277	11,553,633
8	<b>შეუქცევადი საიპოთეკო ოჯარა</b>	0	1,930,524	1,930,524	0	3,320,257	3,320,257
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	0	914,234	914,234	0	1,277,761	1,277,761
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	431,224	431,224	0	966,203	966,203
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	369,288	369,288	0	454,008	454,008
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	215,778	215,778	0	390,663	390,663
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	231,621	231,621
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>				0		0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,750,660,896	1,697,397,050	#####	#####	#####
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,647,418,705	1,581,863,515	#####	#####	#####
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	2,617,499	2,467,139	3,950,130	3,910,230	2,318,568
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	101,466,110	110,149,533	121,684,487	116,030,650	126,177,832
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,776,080	5,384,003	5,167,228	7,096,160	5,842,394
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	16,441,261	15,286,291	13,733,657	15,812,767	15,960,050
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	178,888,377	178,888,377	178,888,377	178,888,377	172,838,251
4	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>1,945,990,534</b>	<b>1,891,571,718</b>	<b>#####</b>	<b>#####</b>	<b>#####</b>

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

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2021

საფინანსო-საბანკო-საბიზნეს-სექტორის მფლობელების 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 მენტეშაშვილი	ფინანსური დირექტორი
3	ნიკო ჩხეტიანი	რისკების დირექტორი
4	ვალერიან გაბუნია	საცალო ბიზნესის დირექტორი
5	ვლადიმერ რობაქიძე	კორპორატიული ბიზნესის დირექტორი
6	ირაკლი დოლიძე	საოპერაციო დირექტორი
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
1	სსს ვეტებე ბანკი	97.38%
2	შპს ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი	1.47%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს</b>		
1	რუსეთის ფედერაცია	59.34%

ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2021

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

ლარებით

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული სახედასხედველო 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	59,081,686		59,081,686
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	277,252,976		277,252,976
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	51,623,330		51,623,330
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	168,880,733		168,880,733
6.1	მთლიანი სესხები	1,526,859,124		1,526,859,124
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-112,232,379		-112,232,379
6	წმინდა სესხები	1,414,626,744		1,414,626,744
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	24,419,446		24,419,446
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	19,943,032		19,943,032
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	65,983,839	19,672,253	46,311,586
11	სხვა აქტივები	41,542,138		41,542,138
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>2,123,407,924</b>	<b>19,672,253</b>	<b>2,103,735,671</b>



ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2021

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

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,103,735,671
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	201,304,897
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	88,552,106
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,393,592,674
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედადამხდელი კორექტირებების ეფექტი	26,155,429
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-89,172,508
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-86,776,026
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	15,889,510
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	2,259,689,079

\* 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>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში</b>	238,756,533
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	209,008,277
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	9,460,532
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	20,287,724
7	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	29,035,111
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	9,460,532
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	19,574,579
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 მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახითი 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიბილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	209,721,422
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში</b>	12,877,200
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	12,877,200
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	12,877,200
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 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	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	12,877,200
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში</b>	99,694,996
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	77,811,734
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	21,883,261
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	99,694,996

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	მირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	87569574
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	116759432
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	155679243
<b>2</b>	<b>კომპინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა მირითად პირველად კაპიტალზე	2.10%	40,797,074.7
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.80%	54,434,375.9
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.48%	126,038,391.7
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	მირითადი პირველადი კაპიტალი	6.60%	128366649
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	8.80%	171193808
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	14.48%	281717634

\* 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>

ცხრილი 10

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

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის საშინაოაზიების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	59,081,686	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთგულ ბანკში	277,252,976	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	51,623,330	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	169,552,733	
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	168,880,733	
6.1	მილიანი სესხები	1,526,859,124	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-112,232,379	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	21,211,261	Table 9 (Capital), C46
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	15,791,836	
6	წმინდა სესხები	1,414,626,744	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	24,419,446	
8	დასაკუთრებული უზრავი და მიზრავი კონტა	19,943,032	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელმა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუხლდღულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელმა, რომელიც მუხლდღულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	65,983,839	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	19,672,253	Table 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	41,542,138	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმომიბილა არამატერიალური აქტივებიდან	-97,674	Table 9 (Capital), C15
12	<b>ბოლიანი აქტივები</b>	<b>2,123,407,924</b>	
13	ბანკების დემოზიტები	16,139,227	
14	მიმდინარე დემოზიტები (ანგარიშები)	450,305,576	
15	მოთხოვნად დემოზიტები	206,790,486	
16	ვადიანი დემოზიტები	952,950,652	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაესხები სახსრები	117,518,820	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	15,540,060	
20	სხვა ვალდებულებები	34,717,636	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	0	Table 9 (Capital), C46
21	სუბინვინირებული ვალდებულებები	90,688,934	
21.1	მათ შორის მყარად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	77,811,734	Table 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებები შესაძობის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	12,877,200	Table 9 (Capital), C33
22	<b>ბოლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,894,651,391</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	20,287,724	Table 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,460,532	
29.1	კუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	9,460,532	Table 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-9,460,532	Table 9 (Capital), C13
30	<b>სულ საბანკო კაპიტალი</b>	<b>238,756,533</b>	

ცხრილი 11 საქრედიტო რისკის მხედველი მშენილო რისკის პრიორიტეტი

(საბალანსო და კრედიტ კონკრეტის დასჯების გადასახადებზე გარეგანად გამოწვევები)

რისკის კატეგორია	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საქრედიტო რისკის მხედველი მშენილო რისკის პრიორიტეტი საქრედიტო რისკის მიტევილობა
	საბალანსო	გარეგანად	საბალანსო	გარეგანად	საბალანსო	გარეგანად	საბალანსო	გარეგანად	საბალანსო	გარეგანად	საბალანსო	გარეგანად	საბალანსო	გარეგანად	საბალანსო	გარეგანად	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
1 უპრობლემი და პრობლემი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	161,126,997	0	0	0	0	0	0	0	0	255,089,241	0	0	0	0	0	0	255,089,241
2 უპრობლემი და პრობლემი მოთხოვნები რეგულირებადი მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3 უპრობლემი და პრობლემი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4 უპრობლემი და პრობლემი მოთხოვნები მრავალმხრივი კაპიტალის ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
5 უპრობლემი და პრობლემი მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
6 უპრობლემი და პრობლემი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	45,028,415	0	0	5,545,167	0	0	0	0	1,049,747	3,903,500	0	0	0	0	0	16,731,514
7 უპრობლემი და პრობლემი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	748,773,586	85,647,470	7,465,745	65,230	0	0	0	845,717,519
8 უპრობლემი და პრობლემი საკვლე მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	277,382,101	15,675,704	0	264,057	0	4,503,531	0	0	0	0	226,797,707
9 უპრობლემი და პრობლემი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახსრებითი-ბონების იპოთეკით	0	0	0	268,292,843	2,072,897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84,628,093
10 გადასაფარდობელი საქმები	0	0	0	0	0	4,205,492	0	0	0	8,305,444	963,285	0	0	0	0	0	11,853,118
11 მხალისი საზღვარსგარეშო რისკის კატეგორიაში მშენილო რისკის პრიორიტეტი	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45,847,846	115,214,438	0	0	0	0	0	218,669,503
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
13 მოთხოვნები კლასიკური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
14 სხვა რისკის პრიორიტეტი	59,081,686	0	0	0	0	0	0	0	0	141,381,577	0	0	0	1,047,000	0	0	143,999,076
<b>სულ</b>	<b>220,208,683</b>	<b>0</b>	<b>45,028,415</b>	<b>0</b>	<b>268,292,843</b>	<b>2,072,897</b>	<b>9,750,659</b>	<b>0</b>	<b>277,382,101</b>	<b>15,675,704</b>	<b>1,200,447,440</b>	<b>89,815,027</b>	<b>123,643,468</b>	<b>4,568,261</b>	<b>1,047,000</b>	<b>0</b>	<b>181,148,585</b>



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 13

**სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია**

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ლირებულიება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	416,216,238	0	0	0	255,089,241	255,089,241	61%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	51,623,329	7,807,000	3,903,500	16,731,514	16,731,514	30%	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	756,239,331	151,532,400	85,712,700	845,717,518	807,118,562	96%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	277,362,101	37,956,454	20,443,292	226,797,707	224,492,373	75%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	268,292,843	4,009,044	2,072,897	94,628,009	94,628,009	35%	
10 გადაგადაცდილებული სესხები	13,474,222	0	0	11,853,118	11,802,179	88%	
11 მალაღ საზედამხებდებლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	161,062,283	0	0	218,669,502	210,815,699	131%	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0%	
14 სხვა ერთეულები	201,510,262	0	0	143,999,076	143,999,076	71%	
<b>სულ</b>	<b>2,145,780,610</b>	<b>201,304,897</b>	<b>112,132,390</b>	<b>1,813,485,684</b>	<b>1,764,676,652</b>	<b>78%</b>	

ბანკი: სს "უიითიზი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 14

**ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

			შეუწინავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სგბ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
			ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ. ვალუტა	სულ
<b>მშენებლობის ლიკვიდობის აქტივები</b>											
1	მშენებლობის ლიკვიდობის აქტივები					153,890,531	316,483,775	470,374,306	150,058,451	269,590,284	419,648,734
<b>გადაფარვა</b>											
2	ფიზიკური პირების დიპონიტები		167,896,638	474,641,063	642,537,701	13,119,361	35,827,484	48,946,844	3,090,315	7,504,926	10,595,242
3	არაფინანსური დაფინანსება		574,092,932	452,321,748	1,026,414,680	145,472,671	144,446,245	289,918,917	115,011,792	117,173,297	232,185,089
4	ფინანსური დაფინანსება		123,326,087	-	123,326,087	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმომადგენელი ინსტიტუტების წმინდა მოკლე პოზიციები		103,894,160	116,443,370	220,337,531	21,360,472	26,757,099	48,117,571	7,478,007	9,672,535	17,150,542
6	სხვა საკონტრაქტო ვალდებულებები		21,906,466	14,552,957	36,459,423	1,325,623	3,080,111	4,405,733	1,325,623	3,080,111	4,405,733
7	სხვა ვალდებულებები		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>ყულის მთლიანი გადაფარვა</b>		991,116,283	1,057,959,138	2,049,075,422	181,278,126	210,110,939	391,389,065	126,905,737	137,430,869	264,336,606
<b>შემოდინება</b>											
9	უკუბრუნება და ფასიანი ქაღალდების სესხება		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან		720,517,458	516,490,913	1,237,008,371	20,637,321	16,200,295	36,837,616	24,469,401	67,088,648	91,558,049
11	ყულის სხვა შემოდინება		42,620,019	913,649	43,533,668	2,087,528	-	2,087,528	2,087,528	-	2,087,528
12	<b>ყულის მთლიანი შემოდინება</b>		763,137,477	517,404,562	1,280,542,039	22,724,849	16,200,295	38,925,144	26,556,929	67,088,648	93,645,577
						მთლიანი თანხა სგბ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მშენებლობის ლიკვიდობის აქტივები					153,890,531	316,483,775	470,374,306	150,058,451	269,590,284	419,648,734
14	ყულის წმინდა გადაფარვა					158,553,277	193,910,644	352,463,921	100,348,808	70,342,221	170,691,029
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)					97.06%	163.21%	133.45%	149.54%	383.26%	245.85%

\* სგბ-ის მეთოდოლოგიით განგარანტირებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მითხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
<b>1</b>	<b>სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>88,552,106</b>	<b>1,776,080</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,776,080</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,776,080</b>
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	87,591,144	1,751,823						1,751,823			1,751,823
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0						0			0
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	493	39						39			39
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	220,160	24,218						24,218			24,218
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0						0			0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	740,309	0						0			0
<b>2</b>	<b>საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0								0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0								0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0								0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0								0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0								0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით		0									0
<b>3</b>	<b>სულ</b>	<b>88,552,106</b>	<b>1,776,080</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,776,080</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,776,080</b>

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები *	2,149,661,027
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(29,035,111)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>2,120,625,915</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	1,776,080
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>1,776,080</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	201,304,897
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(89,172,508)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>112,132,390</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	პირველადი კაპიტალი	222,598,622
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	2,234,534,385
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	9.9617%
<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

ცხრილი 16

**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

	შუაწინავე ღირებულება ნარჩენი ვადანობის მიხედვით				შეწინაღობა ღირებულება
	უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					
1 კაპიტალი:	222,598,622	-	-	274,771,539	497,370,161
2 საზღვარსგარეშო კაპიტალი	222,598,622			77,811,734	300,410,356
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				196,959,805	196,959,805
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	138,989,632	304,093,487	142,191,845	1,333,695	498,175,163
5 რეზიდენტები	99,967,111	244,320,579	109,656,594	1,324,236	432,505,095
6 არარეზიდენტები	39,022,521	59,772,908	32,535,250	9,459	65,670,069
7 საბითუმო დაფინანსება	531,781,034	363,852,018	67,161,642	73,340	377,819,648
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მდებარეობს სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული სარჩმობებიდან საერთაშორისო სავაჭრო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების შრიდან გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	482,707,790	205,977,044	44,613,694	-	366,649,264
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მდებარეობს ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	49,073,243	157,874,974	22,547,948	73,340	11,170,384
10 ფრთხილადაკუმირებული ვალდებულებები					-
11 სხვა ვალდებულებები	14,707,958	20,904,669	4,542,498	5,942,202	-
12 დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		697,447	-	-	-
13 ველია სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედიან ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	14,707,958	20,207,222	4,542,498	5,942,202	-
<b>14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>1,373,364,972</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	484,863,855	114,343,600	-	-	13,143,640
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	13,672,986	318,466,188	171,956,917	747,249,970	849,487,242
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	9,487,064	2,110,783	14,657,061	504,084	9,572,292
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის: რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენიჭება	4,185,922	291,894,160	135,764,472	572,876,857	702,867,606
20 საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის: რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენიჭება	-	-	-	-	-
21 საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის: რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენიჭება	-	23,428,036	16,528,170	168,698,218	129,631,945
22 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	23,428,036	16,528,170	168,698,218	129,631,945
23 ფრთხილადაკუმირებული აქტივები	-	1,033,209	5,007,214	5,170,810	7,415,400
24 სხვა აქტივები	81,620,981	21,114,871	15,262,172	135,282,310	227,255,611
25 დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		149	67,172	278,500	345,821
26 ველია სხვა აქტივები, რომლებიც არ შედიან ზემოთაღნიშნულ სხვა კატეგორიებში	81,620,981	21,114,722	15,195,000	135,003,810	226,909,790
27 გარეზალანსური მუხლები	124,434,947	31,975,127	25,497,936	19,636,202	14,914,484
<b>29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					<b>1,104,800,976</b>
<b>30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>124.31%</b>

\*უვადო დროით კალაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადო ინსტრუმენტები, მიმდინარე მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"  
 თარიღი:  
**ცხრილი 17**

30/09/2021

რისკის კლასები	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის დირებულება					
	მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	277,252,976	69,813,002	51,000,844	18,149,416		416,216,237
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივ განვითარების ბანკების მიმართ						-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		51,623,331	-	-		51,623,331
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	218,622,667	376,059,616	163,819,718	8,397,324	766,899,326
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	11,312	29,450,321	187,502,605	62,951,108	260,983	280,176,328
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ობიექტით	-	8,192,229	77,776,312	182,007,583	316,719	268,292,843
10 ვადადაცილებული სესხები*	9,824	1,553,964	2,668,573	738,895	8,502,965	13,474,222
11 მალად საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	4,245	18,996,567	91,565,818	50,443,724	51,930	161,062,283
12 მთავრობის მიმართ მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ერთეულები:		115,911,929	18,867,958	50,111	66,680,265	201,510,262
15 <b>სულ</b>	<b>277,268,533</b>	<b>512,610,045</b>	<b>802,773,154</b>	<b>477,421,659</b>	<b>75,707,220</b>	<b>2,145,780,611</b>

ვადადაცილებული სესხები\* - ვადადაცილებული სესხები შეესაბამება მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილებს იმ კლასებში სადაც ვადადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი ადრისების გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს რადაცაა დადასტურებული სესხების სტრუქტურა.

სახელმწიფო აბრევია	მთლიანი ღირებულება		საკრედიტო რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კულტურული ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	სახელმწიფო ღირებულება (ა+ბ-დ-ე)
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უზომველი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უზომველის					
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მიზნებისა და რეკონსტრუქციის მიზნების მიმართ		416216237.8					416,216,237.83
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მიზნებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობრივი კომპანიების მიმართ							-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ინვესტიციების მიმართ							-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		51623329.17					51,623,329.17
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპარტრეზერვების მიმართ	56070665.27	743688404.1	32859743.58	12613290.48	0	0	754,286,035.32
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	42385918.01	271026946.5	33236536.5	4698645.171	0	1,280,236	275,477,682.81
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	10224629.94	26325041.4	5188528.301	492857.544	0	0	263,549,985.45
10 ვადადავადებული სესხები	53440511.54	1069168.394	41044458.18	199.4895	0	20,575	13,474,072.27
11 მხდელი საზედაუმხდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი არაფულადი	0	161062283.5	0	3100941.922	0	0	157,961,341.55
12 მხდელადანი მოთხოვნები კომპარტრეზერვების მიმართ							-
13 მოთხოვნები კოალიციური ინვესტიციების სახით							-
14 სხვა არაფულადი	31679114.56	201049817.4	11644090.28	999693.6208		360,313	220,085,148.10
15 <b>სულ</b>	<b>140360337.8</b>	<b>2107923760</b>	<b>8292899.66</b>	<b>26155428.73</b>	<b>15791836</b>	<b>1640549.729</b>	2,123,407,924.23
16 მათ შორის: სესხები	108681213.2	1439034375	71284608.38	25155735.11	15791836	1,280,236	1,435,483,209.13
17 მათ შორის: საჯარო ფასიანი ქაღალდები		169552733		672000			168,880,733.00

ვადადავადებული სესხები - ვადადავადებული სესხები შუქდება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწოდება იმ კლასებში სადაც ვადადავადებული სესხებიდან კლასიფიცირებამდე აღრიცხვებდა, ირმაგი აღრიცხვის განმარტებულ ფორმულაში არ მოწმინდები ვადადავადებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "კვიბიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2021

ცხრილი 18

30/09/2021

სახელმწიფო ორგანიზაციები	ბ		გ	დ	ე	ვ	ზ
	მოლიანი ღირებულება	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უნიკენდი	საქმიანობის რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	სასაღმისო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	193727.53	420518727.2	131830.3334	80393.1378	-	-	420,500,231
2 საერთაშორისო ინსტიტუტები	598424.2338	101451580.4	296413.5435	967997.8828	-	-	100,785,595
3 ლიზმარადები	0	0	0	0	-	-	-
4 უძრავი ქონების დიველპმენტები	16760623.72	11021448.16	11105574.87	218816.1584	-	-	16,457,681
5 უძრავი ქონების მარეგულაცია	273986.9931	9865798.79	212133.801	146765.23	-	-	95,342,595
6 სამომავლო კომპანიები (არა დიველპმენტები)	271927.64	63711625.65	3089340.411	648359.7353	-	-	60,285,853
7 სამომავლო მასალების, მოხიფება, წარმოება და ა.შ.პრობა	47552.55	3298859.59	41099.0325	644971.9108	-	-	31,960,341
8 სამომავლო საქონლის დაგროვება	2498144.591	133422123.2	1411770.354	2541506.303	-	-	131,966,991
9 სამომავლო საქონლის წარმოება	5276385.705	69227970.95	5503623.057	663475.9271	-	-	68,337,258
10 სამომავლო მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და დაგროვება	228082.1368	2959135.599	79122.032	58056.0375	-	-	3,050,040
11 უძრავი ქონების, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და დაგროვება	102175.8736	784789.3614	49303.615	15282.5664	-	-	822,379
12 დაგროვება (სხვა)	655802.3	77578859.15	276472.6527	1484157.046	-	-	76,474,052
13 წარმოება (სხვა)	56940.1365	7906089.744	56940.1365	155976.4382	-	-	7,750,113
14 სასაბურთოები და კაბინები	14309605.92	4324432.52	5296059.748	656037.3553	-	-	51,601,941
15 რეპარირება, მარეგულაცია, კაპიტალი და სხვა უძრავი ქონების ობიექტები	622342.4966	10405050.42	350361.7881	196258.6231	-	-	10,480,773
16 მძიმე მრეწველობა	204071.22	26584910.84	94698.709	524859.6955	-	-	26,169,424
17 მექანიკა-სამართი სადგურები და მექანიკის ინჟინერიები	3713473.293	25584441.35	2100577.603	499559.466	-	-	26,697,778
18 ინჟინერები	156725.0631	46145463.96	125739.2106	905309.5782	-	-	45,271,140
19 ეკონომიკის დიველპმენტები	1016562.806	19955469.91	380687.3008	373591.6275	-	-	20,217,754
20 ინჟინერიები	204500.95	69212765.95	108907.7368	1351233.862	-	-	67,957,125
21 ტექნიკური კაპიტალი	0	5893488.179	2703.56	116564.6927	-	-	5,774,221
22 ტექნიკური კაპიტალი	27917.34	2276204.62	26607.5744	30877.6261	-	-	2,246,637
23 სერვისები	15543946.52	93115646.22	5554608.959	1708888.209	-	-	101,398,096
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	3053890.903	122005942.9	1763902.854	2193124.368	-	-	121,102,807
25 სხვა	0	1729374.371	0	23724.0026	-	-	1,705,650
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	42864403.3	420821942.4	31317127.5	7611077.634	-	1,280,236	424,738,141
27 სხვა აქტივები	31,679,115	201,049,917	11,644,090	999,694	-	360,313	220,085,148
28 სულ	140360327.8	2107923760	82928898.66	26153428.73	15791836	1640549.729	2,123,407,924

<b>რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე</b>		<b>აქტივების შესაბამის დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე</b>	<b>აქტივების შესაბამის დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე</b>
<b>1</b>	<b>აქტივების შესაბამის დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	112,632,641	671999,997
<b>2</b>	<b>ანარიცხები აქტივების შესაბამის დანაკარგების რეზერვში</b>	18,549,308	0
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	9,637,916	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	8,911,392	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად		
<b>3</b>	<b>აქტივების შესაბამის დანაკარგების რეზერვის შემცირება</b>	18,949,569	0
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	1,280,236	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	11,350,717	
3.3	შეგატურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	1,815,282	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	3,048,980	
3.5	აქტივების შესაბამის დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	719,346	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	735,008	
<b>4</b>	<b>აქტივების შესაბამის დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>112,232,379</b>	<b>671999,997</b>

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2021

**ცხრილი 21**

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
<b>1</b>	<b>საწყისი ბალანსი</b>	112,342,400	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	8,237,707	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	11,898,894	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	-	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკონსოლიდირებლად კლასიფიცირების შედეგად	1,674,856	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	6,800,765	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	991,947	1,836,803
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	-	
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	1,280,236	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	1,151,089	
<b>13</b>	<b>ბალანსი პერიოდის ბოლოს</b>	<b>108,681,213</b>	







სახელი	ბილიანი ღირებულება					სუვერალური და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი		
	სტანდარტული	საეურადღები	არასტანდარტული	საცემი	უიმედი	სტანდარტული	საეურადღები	არასტანდარტული	საცემი	უიმედი			
<b>საერთო დაფარვის წარის მხედველი</b>													
1 საბაზისური ინვესტიციები	4,438,541	4,019,666	225,157	101,650	26,516	65,562	212,223	80,393	22,516	30,495	13,258	65,562	
2 საფინანსო ინსტრუმენტები	50,047,916	48,736,265	713,227	521,225	16,993	60,247	1,264,411	967,998	71,323	156,367	8,476	60,247	
3 სოციალური	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 უძრავი ქონების ფონდები	27,701,431	10,940,807	-	549,795	6,760,583	9,450,245	11,324,391	218,816	-	164,939	3,380,292	7,560,345	
5 უძრავი ქონების მონოქონები	97,805,698	78,425,074	19,106,637	71,512	26,513	175,962	3,338,991	1,467,695	1,910,664	21,454	13,256	175,962	
6 სამხრეთული კომპანები (არა ფონდები/ფონდები)	63,722,761	34,042,905	29,457,927	166,609	23,507	81,811	3,757,700	668,360	2,945,793	49,983	11,754	81,811	
7 სამხრეთული მასალების მფლობელები, წარმოებები და გაქრობა	32,430,422	32,348,956	33,913	12,564	2,380	32,809	686,071	644,972	3,391	3,709	1,190	32,809	
8 საინვესტიციო საქონლის გაქრობა	135,049,651	127,374,291	5,177,216	1,941,745	489,749	66,651	3,953,277	2,541,506	517,722	582,524	244,874	66,651	
9 საინვესტიციო საქონლის წარმოება	73,825,945	38,979,707	29,569,852	22,377	5,234,646	19,362	6,167,099	663,476	2,860,225	6,713	2,617,323	19,362	
10 ხანგრძლივი მიხმარების საინვესტიციო საქონლის წარმოება და გაქრობა	3,131,561	2,901,979	500	206,646	8,716	12,720	137,178	58,056	50	61,994	4,358	12,720	
11 სუბსაბილი, ტანსაცმლის და კაპიტალის წარმოება და გაქრობა	869,923	764,130	3,617	10,730	91,446	-	64,586	15,283	362	3,219	45,263	-	
12 გაქრობა (მხე)	77,657,703	76,600,849	381,052	586,921	13,180	55,701	1,760,610	1,484,137	38,105	176,076	6,590	55,701	
13 წარმოება (მხე)	7,855,763	7,798,822	-	-	-	56,940	212,917	155,976	-	-	-	56,940	
14 სასაბუნებისო და კორპორატი	57,192,023	32,853,403	10,029,014	14,309,211	-	395	5,952,097	656,037	1,002,901	4,292,763	-	395	
15 რეპროდუქციის, მარხის, კაპიტალი და სწრაფი უძრავი ინვესტიციები	10,862,485	9,816,966	423,176	448,991	9	173,342	546,620	196,259	42,318	134,697	5	173,342	
16 მძივი მონეტები	26,682,191	26,242,983	235,137	175,264	6,479	-	619,558	524,860	23,514	45,617	3,239	22,329	
17 მუქრობის/სამართალი საფუძვლები და მუქრობის ინვესტიციები	28,691,447	24,977,973	-	-	3,225,791	487,682	2,600,137	499,559	-	-	1,612,896	487,682	
18 ინვესტიციები	46,011,235	45,289,879	564,630	100,808	30,831	25,086	1,031,049	905,310	54,995	30,242	15,416	25,086	
19 სუბსაბილი/საბილი/საბილი/საბილი	20,453,330	18,679,582	757,185	1,016,563	-	-	754,279	373,592	75,718	304,969	-	-	
20 კაპიტალი	68,714,535	68,189,454	320,579	176,810	7,769	19,922	1,460,142	1,351,234	32,058	53,043	3,884	19,922	
21 ინვესტიციები	5,855,267	5,828,232	27,036	-	-	-	119,268	116,565	2,704	-	-	-	
22 სუბსაბილი/საბილი/საბილი/საბილი	2,272,092	2,117,675	126,500	5	27,912	-	57,485	30,878	12,650	2	13,996	-	
23 სუბსაბილი/საბილი/საბილი/საბილი	106,652,757	86,871,286	4,217,525	14,516,281	498,589	529,077	7,261,497	1,706,888	421,353	4,354,884	249,294	529,077	
24 სუბსაბილი/საბილი/საბილი/საბილი	119,806,303	113,681,248	3,071,164	1,927,053	496,335	630,503	3,957,027	2,193,124	307,116	578,116	248,167	630,503	
25 მხე	1,708,446	-	-	-	-	-	23,724	-	-	-	-	-	
26 სუბსაბილი/საბილი/საბილი/საბილი	457,409,699	386,799,242	27,746,053	17,024,457	4,829,595	21,010,351	38,928,205	7,611,078	2,767,173	5,106,016	2,438,809	21,005,130	
<b>27 სულ</b>	<b>1,526,859,124</b>	<b>1,285,990,814</b>	<b>132,187,096</b>	<b>53,887,017</b>	<b>21,817,497</b>	<b>32,976,699</b>	<b>96,440,543</b>	<b>25,155,735</b>	<b>13,112,650</b>	<b>16,157,822</b>	<b>10,932,760</b>	<b>31,081,577</b>	<b>15,791,836</b>

ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	დამატებითი ინდიკატორები	საბუღალტრო ინდიკატორები	საბუღალტრო ინდიკატორები	ფინანსური ინდიკატორები	ფინანსური ინდიკატორები	ფინანსური ინდიკატორები	ფინანსური ინდიკატორები	ფინანსური ინდიკატორები
მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	დამატებითი ინდიკატორები	საბუღალტრო ინდიკატორები	საბუღალტრო ინდიკატორები	ფინანსური ინდიკატორები	ფინანსური ინდიკატორები	ფინანსური ინდიკატორები	ფინანსური ინდიკატორები	ფინანსური ინდიკატორები
<b>საბუღალტრო ინდიკატორები</b>								
1 სესხები	38,635,510	6,736,335	(0)	25,898,826	1,057,173,192	12,516,386	52,150,646	99,477,370
2 კონტრაქტული საკვლეო მასიანი ძალადობები								
3 კონტრაქტული საკვლეო მასიანი ძალადობები	16,653,866	173,888	-	-	112,872,903	-	11,623,869	6,848,108
4 მათ შორის უზრუნველყოფის სესხები	133,009	20,582	-	71,371	71,213,991	-	3,481,148	1,158,930
5 მათ შორის უზრუნველყოფის კონტრაქტული საკვლეო მასიანი ძალადობები								
6 მათ შორის უზრუნველყოფის კონტრაქტული საკვლეო მასიანი ძალადობები	-	-	-	-	624,560	-	-	-

საგარეო მხარე	სესხების მილიონი ლარი						შესარი ფინანსების რეზერვი						სესხების რაოდენობა	საშუალო წესრიგიანი სესხების წილი	საშუალო წესრიგიანი სესხების წილი	საშუალო წესრიგიანი სესხების წილი	სესხების საშუალო წესრიგიანი ვადის დასრულება
	საბანკო		საფინანსო		საერთო		საბანკო		საფინანსო		საერთო						
	საბანკო	საფინანსო	საბანკო	საფინანსო	საბანკო	საფინანსო	საბანკო	საფინანსო	საბანკო	საფინანსო	საბანკო	საფინანსო					
საერთო	251,124,017	20,465,386	3,896,022	673,873	488,234	3,520,514	2,926,704	409,308	189,027	202,163	298,112	1,055,514	1,824	28%	28%	28%	34
საერთო	153,184,209	120,489,250	7,667,240	5,009,022	2,053,026	16,922,449	22,822,648	2,116,969	766,175	1,728,024	3,243,320	16,029,440	30,620	18%	22%	17%	27
საერთო	92,939	28,440	13,625	3,280	820	50,681	13,186	121	1,151	302	425	16,481	201	2%	2%	2%	4
საერთო	37,024	11,822	171	-	-	254	231	17	-	-	-	-	21	1%	1%	1%	16
საერთო	4,883,297	3,893,745	360,020	69,521	58,088	503,980	466,028	76,119	38,026	20,829	29,844	503,980	18,045	1%	1%	1%	5
საერთო	94,882,005	10,641,071	3,621,060	5,009,248	403,424	1,603,821	2,728,272	623,863	354,227	168,577	282,712	1,021,821	18,019	1%	1%	1%	27
საერთო	376,505,913	314,877,373	21,523,733	12,060,232	2,055,443	2,081,752	14,930,104	6,726,429	2,143,024	1,880,979	5,051,732	1,076,512	6,424	1%	1%	1%	109
საერთო	336,906,526	354,082,146	18,750,599	11,080,323	1,578,543	824,888	11,027,334	6,024,505	1,867,071	3,550,089	805,104	809,665	5,087	1%	1%	1%	112
საერთო	42,594,407	37,795,027	2,771,134	1,281,829	476,901	266,864	1,912,860	743,974	275,123	365,290	246,627	266,866	836	1%	1%	1%	86
საერთო	25,203,817	24,819,820	1,208,586	40,553	10,647	18,411	656,753	488,393	120,960	13,666	5,323	18,411	14,573	2%	2%	2%	14
საერთო	882	-	-	-	-	882	-	-	-	-	-	882	1	-	-	-	1
<b>საერთო</b>	<b>624,009,614</b>	<b>542,427,226</b>	<b>34,821,022</b>	<b>20,013,643</b>	<b>5,619,743</b>	<b>21,688,021</b>	<b>44,628,252</b>	<b>19,692,469</b>	<b>3,422,802</b>	<b>5,979,809</b>	<b>2,833,884</b>	<b>21,682,720</b>	<b>91,804</b>	<b>17%</b>	<b>20%</b>	<b>14%</b>	<b>27</b>

<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
	ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (კვარტალი) მაგ. 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ. 2017, 2016, 2015
	თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტანდარტული სტრუქტურის მიხედვით
<b>განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1</b>	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამყარონ საანგარიშებო პერიოდისა (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 ცვლილება.	
(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 (შესაბამებ "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის", ტერმინთა განმარტებებს):	
მილიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი აქტივები;	
მილიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მილიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მილიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მილიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მილიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერაციო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმატებული მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და კონტინენტული მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარჯა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული 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.	
მილიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი სესხები;	
სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უზოქმედო სესხები – მილიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საცქვი და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მილიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლოკალური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებზეც აქვთ ფულადი სახსრები და მისიონარ (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნადე დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნადე 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 შედგენდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით
<b>განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4</b>	
1.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამაკავშირებელი მაგრამ ჯერ აუთენტიკაციის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურაში 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 სტრუქტურის შესაბამისად.	
მე-2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრუქტურაში 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 სტრუქტურაში 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 შესაბამის ველში	
მე-6 სტრუქტურაში 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 შესაბამის ველში	
მე-7 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში ულტიმატო საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები გარიანი) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ქრონიკა საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-8 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ქრონიკაში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მიზანშეწონილი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის (non-cancellable lease)	
განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კრძალვას 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შეცვლების შემთხვევაში დამატებით უნდა განიხილოს ამ ველებში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია, გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია წესისმიერ შეცვლებულ სტრუქტურას დაუბრუნოს განმარტებები.	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5</b>	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტაცების რეგულაციის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განაგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტაცების რეგულაციის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურაში - მნიშვნელოვანი ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვეო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებში და გადაჯაჭვული საკადასტრო 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 გარიგების საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია
<b>განმარტებები გვერდისთვის 7. LII, ცხრილი 7</b>	
	სტრუქტურაში:
	სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება სახელმძღვანელო 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 რომლებიც დაქვითულია სახელმძღვანელო კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნული სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს სახელმძღვანელო კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორაიდი კაპიტალის შესაბამის სახელმძღვანელო კორექტირებას (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, ცხრილი 8</b>	
სტრიქონები:	
1-ელ სტრიქონში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "ე" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.	
2.1. სტრიქონი (საკრედიტო რისკით შეიწვას დაქვემდებარებული გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CRME) მიიღვას იმ გარესსაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვას.	
2.2 სტრიქონი (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვას დაქვემდებარებული გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR) მიიღვას იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული	
მე-3 სტრიქონი (საკრედიტო რისკით შეიწვას დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მიიღვას (1)-დან (2.2)-მდე სტრიქონების ოდენობების ჯამს	
მე-4 სტრიქონი (კაპიტალის ადეკვატურობის მონხებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული სახედასრულო კორექტირებების ფეკტი) მიიღვას საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს	
5.1 სტრიქონი (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვასთან დაკავშირებული გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ფეკტი (ცხრილი CRME) მიიღვას გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ფეკტს კაპიტალის ადეკვატურობის	
5.2 სტრიქონი (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვასთან დაკავშირებული გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ფეკტი (ცხრილი CCR) მიიღვას ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ფეკტს კაპიტალის ადეკვატურობის	
მე-6 სტრიქონი (სხვა კორექტირებების ფეკტი (საერთო არსებობის შემთხვევაში) მიიღვას ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საერთო სახედასრულო მონხებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8	
<b>განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9</b>	
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
<b>განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10</b>	
ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტების გამოაჩინოს ის ნაწილები რომლებს მიმართულია დებულებზე სახედასრულო კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შემადგენელი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი, მე-2 სვეტში (საბალანსო დირექტორის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეიქცეს პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული სახედასრულო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვითარება, რათა მიხედვით იდენტიფიცირება ყველა იმ ელემენტსა, რომელიც მე-9 ცხრილში (Capital) მოცემული.	
მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვითარების შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვემოთ დაშვებულია იმ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მონაწილეობს იღებს სახედასრულო კაპიტალის გამოანგარიშებში (Capital-ის ცხრილი), რაც უფრო კომპლექსურია ბანკის სახედასრულო კაპიტალის შემადგენელი (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვითარების საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ფიდე ელემენტს უნდა მიეწიოს Capital-ის ცხრილის შესაბამის ელემენტთან კავშირი. თუკი ასეთი გავრცობის ბანკისთვის არ არის რელევანტური, შესაძლებელია აღნიშნული შემადგენელი ნაწილების შესაბამისი სტრიქონების წაღობა. (მაგალითად, თუკი ბანკს არ აქვს მთლიან კაპიტალში ჩართული სუბორდინირებული ვალდებულება, აღნიშნული ჩაშლის მაგალითი უნდა წაიშლოს, ხოლო თუ დამატებით AT1-ის შემადგენელი სუბორდინირებული ვალდებულება აქვს, მაშინ შესაბამისი სტრიქონი დამატდება).	
ცხრილებს შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადაც თითოეული განვითარებითი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხრილთან კავშირის ველი მითითებულია კავშირი ("ცხრილი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხრილის მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შეესაბამება Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას მორთავე პირველი კაპიტალიდან.	
ა) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები გავრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილის საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს	
ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მინიმება	
გ) CC2 ცხრილის მიხედვით, განვითარება არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაშლას. შესაბამისად, არ არის სახედასრულო, რომ ახალი (განვითარებითი) ელემენტების ჯამი ედრეზობდეს შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.	
<b>განმარტები გვერდისთვის *11. CRWA*, ცხრილი 11</b>	
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
ცხრილის A-F სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წონაზე გადამრავლებამდე. გარესსაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე ნამრავლს.	
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" უდებება შესაბამისი რისკის წონებზე გამრავლებული საბალანსო და გარესსაბალანსო რისკის პოზიციები;	
<b>განმარტები გვერდისთვის *12. CRM*, ცხრილი 12</b>	
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია	
E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობების და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობების და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიწვიის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბოქსს; რეგიონული მთავრობების და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწვიან იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების მართლყოფად, რომლის იურიდიულიც იხილი დაარსდნენ; საერთო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწვიან ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალიზურად; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა; საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა.	
F სვეტი მოიცავს: კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიწვიის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბოქსს; რეგიონული მთავრობების და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის იურიდიულიც იხილი დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა	
T სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია	
U სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია	
V სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგავია როგორც საბალანსო, ისევე გარესსაბალანსო ელემენტებისთვის	
<b>განმარტები გვერდისთვის *13. CRME*, ცხრილი 13</b>	
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
ცხრილის A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვიამდე;	
ცხრილის B სვეტში აისახება გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრავლებამდე;	
ცხრილის C სვეტში აისახება გარესსაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვიამდე;	
ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესსაბალანსო (აქედან გამომდინარე საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვილი რისკის პოზიციები)	
ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესსაბალანსო (აქედან გამომდინარე საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწვილი რისკის პოზიციები)	
ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეიწვილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: $F = E/(A+C)$ , სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად	
<b>განმარტები გვერდისთვის * LCR*, ცხრილი 14</b>	
<b>სვეტები</b>	
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიხედვით შეიწვიის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების ჯგუფში A.1
3 არაუზრუნველყოფილი საბიუჯეტო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიხედვითისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5 ბალანსირებულ ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიხედვითისთვის არსებული ბალანსირებულ ვალდებულებების (A4) და სხვა გადინებები (A3) შემავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციების ჯამი
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამატებული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7 სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა
8 ფულის სხვა შემოღობება	LCR-ის მიხედვითისთვის ფულის სხვა შემოღობება (B.3) დამატებული "ბალანსირებულ ვალდებულებები, შემოღობების ნაწილი" (B.4)
<b>განმარტები გვერდისთვის 15. CGR, ცხრილი 15</b>	
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
<b>განმარტები გვერდისთვის 16. NSFR ცხრილი 16</b>	
ცხრილი იყენებს სეზ-ის მიერ შემუშავებული წმინდა სტაბილური კოეფიციენტის მეთოდოლოგიას დაყრდნობით, კვარტლის ბოლო დღის მდომარებით.	
ცხრილის C-F სვეტებში აისახება მოცემული მუხლების შესაბამისი შეუწვიანი ღირებულებები, თითოეული მუხლი ნაწილდება ნარჩენი ვადასთან მიხედვით შესაბამის კალთაში. თავისუფალი მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები სრულად დაკლასიფიცირდება უკავი კალთაში.	

ცხრილის G სვეტში აისახება ღირებულებები, რომლებიც შეწინააღმდეგებს სუბ-ის სტანდარტული NSFR ფორმის შესაბამისი ხელისაწყოების სტაბილური დაფინანსებისა და სტაბილური დაფინანსების საჭიროების კოეფიციენტებს.	
<b>განმარტების გვერდებისთვის '17-26'</b>	
<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
1	სტრუქტურული 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 მითხოვების შესახებ დებულების მე-10 მუხლის, პირველი პუნქტის შესაბამისად
3	საბალანსო ღირებულება - საბალანსო ღირებულება ადეკვატურობის მითხოვების შესახებ დებულების მე-10 მუხლის, პირველი პუნქტის შესაბამისად
4	მთლიანი ღირებულება - საბალანსო ღირებულება დარღვევების, ადეკვატურობის მითხოვების შესახებ დებულების მე-10 მუხლის, პირველი პუნქტის შესაბამისად
5	მე-22 და 25-ე ცხრილისთვის განსაზღვრული ვალდებულებები შეესაბამება ნომინალური ღირებულებით დარღვევებში
6	მე-24 ცხრილში საიდანაც დებულება შესესხებულა შემოსავალს, მაგ: "ლომარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომარდები დასაქმებულ მსესხებლების სესხები/აქტივები და ა.შ.
6.01	სახელმწიფო ორგანიზაციები
6.02	საფინანსო ინსტიტუტები
6.03	ლომარდები
6.04	უზრავი ქონების დეველოპმენტი
6.05	უზრავი ქონების მენეჯმენტი
6.06	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
6.07	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაჭირვება
6.08	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
6.09	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
6.10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაჭირვება
6.11	ფუნჯაგრობის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაჭირვება
6.12	ვაჭრობა (სხვა)
6.13	წარმოება (სხვა)
6.14	საბუნების რესურსები და ტურიზმი
6.15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
6.16	მიმეხ მრეწველობა
6.17	მეწარმეების საფინანსო სადგურები და მეწარმეების იმპორტიორები
6.18	ენერჯეტიკა
6.19	ავტომობილების დილერები
6.20	ჯანდაცვა
6.21	ფარმაცევტიკა
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
<b>აქტივების კლასიფიკაცია</b>	
7.1	სტანდარტული აქტივები/სესხები
7.2	საფორადლო აქტივები/სესხები
7.3	არასტანდარტული აქტივები/სესხები
7.4	საქმიანი აქტივები/სესხები
7.5	უიმედი აქტივები/სესხები
7.6	ვადავადაცილებული სესხები/ფასიანი ქაღალდი
7.7	ნებატური აქტივები/სესხები
7.8	უიმედი აქტივები/სესხები
<b>განმარტების გვერდებისთვის '17'</b>	
1	ცხრილში საბალანსო, შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციების ღირებულებები შეესაბამება ნარჩენი ვადანაშლის მიხედვით.
2	"მითხოვანად" - სვეტში შეივსება საქართველოს ეროვნული ბანკის და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების განთავსებული მიმდინარე ანგარიშები, ერთდღიანი სესხები ან/და განთავსებული დეპოზიტები, სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ბანკის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკის, ნაღდი ფული, ნაღდი ფული სხვა სახით (შვრების პროცესში) და სხვა მსგავსი მასასაბუნების მქონე რისკის პოზიციები.
3	"განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით" - სვეტში შეივსება რისკის პოზიციები რომელთაც არ აქვთ განსაზღვრული დაფარვის ვადა, გარდა "მითხოვანად" ვალში მითითებული რისკის პოზიციების. მაგ: ძირითადი საშუალებები და სხვა მსგავსი მასასაბუნების მქონე რისკის პოზიციები.
<b>ცხრილი '18 - 19'</b>	
1	ცხრილში საბალანსო ვალდებულებების მთლიანი ღირებულებების, სპეციალური, საერთო რეზერვების და დასაბუთებული საერთო რეზერვების, პერიოდის მანძილზე კუმულატიური ჩამოწერის და საბალანსო ღირებულების განაწილება მოხდება რისკის კლასების და დაფარვის წყაროს სექტორის/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით. სექტორების განმარტებები იხილეთ ზოგადი განმარტებების ცხრილში 6.01-6.27 პუნქტებში. ა და ბ სვეტებში ყველა სტრუქტურისთვის, მათ შორის სესხებზე და მათ შორის სავალი ფასთან ქაღალდებზე ღირებულებები შეივსება ბალანსზე არსებული დარიცხული სარგებლით და დარიცხული ჯარიმებით, კუმულატიური ჩამოწერის სვეტში არ გათვალისწინება დარიცხული სარგებლის და ჯარიმის ჩამოწერა.
3	სპეციალური რეზერვი



4	სართო რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად
5	დამატებითი სართო რეზერვი	ინდივიდუალურად შექმნილი 2%-იანი რეზერვის გარდა არსებული სართო რეზერვი. იმ შემთხვევაში თუ დამატებითი სართო რეზერვი არ არის შექმნილი კონკრეტულ კლასში/სექტორში შემაჯავალ აქტივებზე, მისი მითითება მიხედვით მხოლოდ ჯამის მარცხენა მხარეზე G21 და G34 უჯრეტში, მე-18 და მე-19 ცხრილებში შესაბამისად.
6	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	ანგარიშების პერიოდის დასაწყისიდან ჩამოწერილი აქტივების მთლიანი ღირებულება. შეივსება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია.
<b>ცხრილი "20"</b>		
	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად. შეივსება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია. უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხებისთვის, ნომინალში რეზერვის თანხის ცვლილებები დაითვლება კვარტლის ბოლოს არსებული კურსით, ხოლო კურსთა შორის სხვაობა დაბალანდება შესაბამის ცვლილების ველებში (იხილეთ 2.3 და 3.5 სტრიქონები). ერთი სესხის ქრილში, რეზერვის კურსის ეფექტით ცვლილების ველები (2.3, 3.5) პერიოდზე შეივსება მხოლოდ ზრდამი ან მამართობამი
	დამატებითი სართო რეზერვი	ინდივიდუალურად შექმნილი 2%-იანი რეზერვის გარდა არსებული სართო რეზერვი
<b>ცხრილი "21"</b>		
	შეივსება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია. უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხებისთვის, ნომინალში ცვლილებები დაითვლება კვარტლის ბოლოს არსებული კურსით, ხოლო კურსთა შორის სხვაობა დაბალანდება შესაბამის ცვლილების ველებში (იხილეთ მე-3 და მე-12 სტრიქონები). ერთი სესხის ქრილში კურსის ეფექტით ცვლილების ველები (3.1,2) პერიოდზე შეივსება მხოლოდ ზრდამი ან მამართობამი.	
1	<b>საწყისი ბალანსი</b>	უშოქმედო სესხების საწყისი ბალანსი
2	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, სესხების ხარისხის გაუარესებით
3	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
4	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება
5	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად
6	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად
7	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით. ასევე გაითვალისწინება რეგულარული შენატანები და წინსწრებით დაფარვები.
8	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით
9	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების გაყიდვის გზით
10	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ჩამოწერის გზით
11	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	სხვა ბალანსის რეკონსილიაციისთვის საჭირო გატარებები
12	პერიოდის მანძილზე უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
13	<b>ბალანსი პერიოდის ბოლოს</b>	უშოქმედო სესხების ბალანსი პერიოდის ბოლოს
	უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება	აღირციხება უზრუნველყოფის დასაკუთრების მიმდებარე მისი მთლიანი ღირებულება.
	სესხების გაყიდვის გზით უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება	აღირციხება ფულადი სახსრების წმინდა კუმულატიური ამოღება(შემცირებული სესხის გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯებით)
	სესხებზე სხვა ცვლილებების გზით უშოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება	აღირციხება ფულადი სახსრების წმინდა კუმულატიური ამოღება(შემცირებული სესხა ცვლილებებთან დაკავშირებული ხარჯებით). ასეთის არსებობის შემთხვევაში.
<b>ცხრილი "22"</b>		
	შეივსება სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესბალანსი ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება დარეზერვებამდე განწილებული, კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსხხხლების ტიპის მიხედვით. "ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოხდება არავადაგადაცილებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები. გარესბალანსი ვალდებულებებისთვის, აუთვისებელი ნაწილი რომელსაც არ აქვთ „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად მინიჭებული კლასიფიკაცია შეივსება მხოლოდ "C", "სულ" ველებში, და არ გადანაწილდება დანარჩენი კატეგორიის სექციებში.	
1	ცენტრალური ბანკები	ცენტრალური ბანკები
2	მთავრობები	ცენტრალური მთავრობები, სახელმწიფო ან რეგიონული მთავრობები და ადგილობრივი მთავრობები, ადმინისტრაციული ორგანიზაციისა და სამთავრობო არაკომერციული საწარმოების ჩათვლით. სოციალური დაზღვევის ფონდები; საერთაშორისო ორგანიზაციები, როგორცაა ევროკავშირი, IMF, BIS (Bank for International Settlements).
3	საკრედიტო ინსტიტუტები	ბანკები და მრავალმხრივი ბანკები.
4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	ცვლა სფინანსო კორპორაცია და კვაზი კორპორაცია, როგორცაა საინვესტიციო ფირმები, საინვესტიციო ფონდები, სავაზღვევო კომპანიები, სახმსო ფონდები, კოლექტიური საინვესტიციო კომპანიები, კლირინგ ცენტრები და დარჩენილი ფინანსური მოწყობილობები. გარდა საკრედიტო ინსტიტუტებისა.
5	არაფინანსური კორპორაციები	კორპორაციები, კვაზი კორპორაციები და ცვლა იურიდიული პირი, რომლებიც არ არიან ფინანსურ მოწყობილობები, თუმცა ჩართულები არიან კომერციული საქონლის წარმოებაში და არაფინანსურ მომსახურებაში.
6	მინამეურნეობები	ფიზიკური პირები ან პირთა ჯგუფები, როგორც საქონლისა და არაფინანსური მომსახურების მწარმოებლები და მომხმარებლები, მხოლოდ საკუთარი საბოლოო მოხმარებისთვის, და როგორც კომერციული საქონლისა და არაფინანსური და ფინანსური მომსახურების მწარმოებლები, იმ პირობით, რომ მათი საქმიანობა არ არის კვაზი კორპორაციების საქმიანობა. არაკომერციული ინსტიტუტები, რომლებიც ემსახურებიან მინამეურნეობებს, და რომლებიც ძირითადად ჩართულნი არიან არაკომერციული საქონლის წარმოებაში და მომსახურების მიწოდებაში, ცალკეული მინამეურნეობების აჯალღებისთვის.
<b>ცხრილი "23"</b>		

	სესხების მილიანი ღირებულება, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტი უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილებების მიხედვით. "ვადაგადაცილება = 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოხდება არავადაგადაცილებული სესხები. უზრუნველყოფის ღირებულებად მოიაზრება მისი საბაზრო ღირებულება.
1.1	უზრუნველყოფილი სესხები
1.1.1	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
1.1.1.1	LTV ≤70%
1.1.1.2	LTV >70% ≤85%
1.1.1.3	LTV >85% ≤100%
1.1.1.4	LTV >100%
1.2	რეზერვი უზრუნველყოფილი სესხებზე
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მილიანი ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის
1.3.1.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მილიანი ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის
1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მილიანი ღირებულების ზემოთ
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მილიანი ღირებულების ზემოთ
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები
1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები
<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.	
საკვილარო 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 შემაჯავ სესხებზე, მისი მითითება მოხდება მხოლოდ უპირისპირებული უკრაინა O33.
<b>ცხრილი "25"</b>	
სესხების და კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდების მილიანი ღირებულება, გარესსაბაზრო ვალდებულებები შეიცავს ნომინალური ღირებულებით დარეზერვებულ, განაწილებული უზრუნველყოფის მიხედვით. ორი ან მეტი უზრუნველყოფის შემთხვევაში აქტივის ერთი ნაწილი გადანაწილდება უფრო მაღალი ლიკვიდობის მქონე უზრუნველყოფის სეგმეში, მაქსიმუმ უზრუნველყოფის მოცულობით, ხოლო დარჩენილი ნაწილი დაბალი ლიკვიდობის უზრუნველყოფის სეგმეში მაქსიმუმ ან უზრუნველყოფის მოცულობით და ა.შ. ლიკვიდურობის მიხედვით განაწილება მოხდება, ყველაზე მეტად ლიკვიდური ა-დან არაუზრუნველყოფილ ნაწილამდე ი-მდე. უზრუნველყოფის ღირებულებად მოიაზრება მისი საბაზრო ღირებულება.	
<b>ცხრილი "26"</b>	
1	სატრანსპორტო სესხები
2	სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული სესხები
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)
4	მომენტალური განაჯდება
5	ოვერდრაფტები
6	საკრედიტო ბარათები
7	იპოთეკური სესხები
7.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა
7.2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა
7.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის
8	სავალი ლომმარდული სესხები
9	სტუდენტური სესხები
10.1	პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები
	სესხების მილიანი ღირებულება
	შესაძლო დანაკარგების რეზერვი
	სესხების რაოდენობა
	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე
	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე
	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი (მილიანი ღირებულებაზე)
	სესხების საშუალო შეწონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)
	სატრანსპორტო სესხების მიზნობრივობით გაცემული, სატრანსპორტო საშუალებით უზრუნველყოფილი სესხები. სატრანსპორტო საშუალებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული სესხები აღირიცხება სამომხმარებლო სესხების ველში.
	სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული სესხები.
	გადახდელუუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული მცირე ზომის, მაღალრიცხვითი არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხი, რომელზეც ხშირად კლიენტის პრეფერენციებს წაყვავს ყოველთვიურად იხდის ფიქსირებულ საკომისიოს.
	საყოველთაო ნივთების, ტექნიკისა და მომსახურების განაჯდებით შექმნილი მიზნობრივობით გაცემული სესხები.
	სადებეტო ანგარიშზე არსებული სანქციონებული უარყოფითი ლიმიტი, რომელიც განისაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით, მათ შორის, არასანქცირებული უარყოფითი ლიმიტებზე.
	ბარათზე დაშვებული რეკლავირებადი საკრედიტო ლიმიტი, მათ შორის საკრედიტო ბარათებზე არსებული არასანქცირებული უარყოფითი ლიმიტებიც.
	უძრავი ქონების შეძენა/მშენებლობა/რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით/ფულადი სახსრებით/თავდებობით/სხვა ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები, რომელზეც ბანკის მხრიდან ხდება მიზნობრივობის კონტროლი.
	დასრულებული უძრავი ქონების და მიწის შექმნის მიზნობრივობით გაცემული სესხები.
	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები.
	რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები.
	მცირეფასიანი ლიზინგებითა და ქვებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული ლომმარდული სესხების პორტფელი.
	სესხი, რომლის მიზნობრივობას წარმოადგენს უმაღლესი და პროფესიული განათლების გადასახადის დაფინანსება.
	საკრედიტო პროდუქტი, რომლის დაფარვის ძირითადი წყარო არის სახელმწიფო პენსია ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელი.
	სესხების მილიანი ღირებულება, ანგარიშგების თარიღისთვის. (არ შედის დარიცხული პროცენტი, ჯარიმა).
	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად.
	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა.
	კვარტლის შიგნით გაცემული სესხების თანხის მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი.
	კვარტლის შიგნით გაცემული სესხების თანხის მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. თუ სესხზე დაინარჩუნება ერთზე მეტი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, უნდა მოხდეს მათ შორის მაქსიმალურის გათვალისწინება. ამასთან, არ გათვალისწინება ვალუტის გაუფასურების გათვალისწინებით დათვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.
	სესხის მილიანი ღირებულების მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი.
	სესხების სასესიო ხელშეკრულებაში მითითებული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი). აღნიშნული ველში არ შედის ინფორმაცია იმ სესხებზე, რომელთა საბოლოო საკონტრაქტო დაფარვის ვადა გასულია ანგარიშგების თარიღისათვის.