

	პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	ბანკის სრული დასახელება	სს პეივ ბანკ ჯორჯია
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ეისურ ბუგია
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ომარ-სალიმ დანანი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	https://pavebank.com/en

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	ცხრილი 1: ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	ცხრილი 5: რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	ცხრილი 8: საზედამთველო რისკის პოზიციების სიდიდესა და ფინანსური ანგარიშგების საბალანსო ღირებულებებს შორის განსხვავებების მთავარი წყარო
9	ცხრილი 9: საზედამთველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	ცხრილი 10: კავშირი საზედამთველო კაპიტალსა და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას შორის
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიტეგავის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან და კავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლივერეიჯის კოეფიციენტი
16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება წარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების, ჩამონერების და რეზერვის ხარჯის განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების, ჩამონერების და რეზერვის ხარჯის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ საცალო ფასიანი ქვალდებზე
21	უმოქმედო სესხების ცვლილება
22	სესხების საცალო ფასიანი ქვალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
	სესხების უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების
23	განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილებების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე რეზერვის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მიხედვით
25	სესხების კორპორატიული საცალო ფასიანი ქვალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით
26	ზოგადი ინფორმაცია საცალო პროდუქტებზე

9/30/2024

[illegible]

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

ფასს-ის საფუძელზე დაანგარიშებული რიცხვები					
---	--	--	--	--	--

"საქართველოს საბანკო დანესტრულუბებისათვის ბულალტრული აღრიცხვის ანგარიშთა გეგმის და ანგარიშთა გეგმის გამოყენების ინსტრუქციის " შესაბამისად დაანგარიშებული რიცხვები			
2Q-2024	1Q-2024	4Q-2023	3Q-2023

ცხრილი 1		ძირითადი მაჩვენებლები				
N		3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024	4Q-2023	3Q-2023

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://nbg.gov.ge/page/covid-19>

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

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

ბანკი: სს პეივ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	8,101,396	9,335	8,110,730	-	-	-
1.1	ნაღდი ფული	-	-	-			-
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	301,016	-	301,016			-
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	7,800,380	9,335	7,809,715			-
2	საფაქტოდ გამოწერილი ფინანსური აქტივები	-	-	-			-
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-			-
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაფაქტო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-			-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-			-
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	-	-	-			-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-			-
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	-	-	-			-
7	ინვესტიციები შეილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ სანარმოებში	-	-	-			-
8	გასაყიდად გამოწერილი გრძელვადიანი აქტივები და გამყვლეული ყვავუები	-	-	-			-
9	მატერიალური აქტივები	2,207	-	2,207	-	-	-
9.1	ძირითადი საშუალებები	2,207	-	2,207			-
9.2	საინვესტიციო ქონება	-	-	-			-
10	არამატერიალური აქტივები	200,000	-	200,000	-	-	-
10.1	გუდვოლი	-	-	-			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	200,000	-	200,000			-
11	საგადასახადო აქტივები	71,175	-	71,175	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	71,175	-	71,175			-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	-	-			-
13	სხვა აქტივები	21,041	136,536	157,576			-
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	-	-	-			-
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	-	-			-
14	სულ აქტივები	8,395,818	145,870	8,541,689	-	-	-
	ვალდებულებები						
15	საფაქტოდ გამოწერილი ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-			-
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-			-
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
17.1	დეპოზიტები	-	-	-			-
17.2	ნასესხები სახსრები	-	-	-			-
17.3	გამომშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-			-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-			-
18	ანარიცხები	-	-	-			-
19	საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-

19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-		-
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-		-
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	-	-		-
21	სხვა ვალდებულებები	6,836	980,506	987,342		-
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	-	-	-		-
22	სულ ვალდებულებები	6,836	980,506	987,342	-	-
	საკუთარი კაპიტალი					
23	სააქციო კაპიტალი	7,549,407	-	7,549,407		-
24	პრივილეგირებული აქციები	-	-	-		-
25	საემისიო კაპიტალი	-	-	-		-
26	(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები	-	-	-		-
27	გამომცემელი ნილობრივი ინსტრუმენტები , გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	-	-		-
27.1	რეალური ფინანსური ინსტრუმენტის ნილობრივი კომპონენტი	-	-	-		-
27.2	სხვა გამომცემელი ნილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-		-
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	-	-	-		-
29	დატვირთილი სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-		-
29.1	გადაფასების რეზერვი	-	-	-		-
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები ნილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-		-
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალდებულო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები	-	-	-		-
30	გაუნაწილებელი მოგება	4,939	-	4,939		-
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	7,554,346	-	7,554,346	-	-
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	7,561,182	980,506	8,541,688	-	-

ბანკი: სს პეივ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	336,781	19	336,800	-	-	-
1.1	სადაქროდ გამოზნული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასადაქრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-			-
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	336,781	19	336,800			-
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
2.1	(სადაქროდ გამოზნული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	-	-	-			-
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავლი დივიდენდებიდან	-	-	-			-
4	საკომისიო შემოსავლი	-	-	-			-
5	(საკომისიო ხარჯი)	-	-	-			-
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	-	-	-			-
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სადაქროდ გამოზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან ,წმინდა			-			-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასადაქრო ფინანსური აქტივებიდან , რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით ,წმინდა	-	-	-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან , მოგება-ზარალში ასახვით ,წმინდა			-			-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი],წმინდა	(35,686)	2,270	(33,416)			-
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	-	-	-			-
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	136,329	136,329			-
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(206,323)	(392,468)	(598,791)			-
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(214,935)	-	(214,935)	-	-	-
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(214,935)	-	(214,935)			-
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	-	-	-			-
15	(ცვთვის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(443)	-	(443)			-
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მიდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი ,წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღირება)	-	-	-	-	-	-
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)			-			-
17.2	(სხვა ანარიცხები)			-			-
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება იმ ფინანსური აქტივების , რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით , მოგება-ზარალში ასახვით)	-	-	-	-	-	-
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			-			-
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)			-			-
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება ინვესტიციების შეუღიბილ, მუკავშირე და ერთობლივ სანარმოებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება			-			-

21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შვილობილ, მკაფიო და ერთობლივ სანარშოებში , რომელიც აღრიცხულია წაღობრივი მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	(120,606)	(253,849)	(374,454)	-	-	-
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)			-			-
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ	(120,606)	(253,849)	(374,454)	-	-	-

ბანკი: სს პეივ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუგა	სულ	ლარი	უცხოვალუგა	სულ
1	მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები "			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა			0			0
3.2	გარანტია			0			0
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	გირავენობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები :	0	0	0	0	0	0
5.1	ფულადი სახსრები			0			0
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	0	0	0			0
5.3.1	საცხოვრებელი			0			0
5.3.2	კომერციული			0			0
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)			0			0
5.3.5	სხვა			0			0
5.4	მოძრავი ქონება			0			0
5.5	წილის გირავენობა			0			0
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა			0			0
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები			0			0
7	გაცემული გარანტიები			0			0
8	აკრედიტივი			0			0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	0	0	0	0	0
9.1	საფალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
9.2	საფალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			0
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
9.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
10	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	0	0	0	0	0	0
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა			0			0
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები			0			0
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა			0			0
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები			0			0
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური საბელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს პეივ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით		
N		3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024	4Q-2023	3Q-2023
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	8,040,673	8,445,428	0	0	0
1.1	საბალანსო ელემენტები*	8,040,673	8,445,428			
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0			
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	0	0			
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0			
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	837,759	827,137			
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0				
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	8,878,432	9,272,565	0	0	0

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

ბანკი: სს პეივ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შიშახებ		
ქსრილი 6	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	კახაბერ კიკნაველიძე	დამოუკიდებელი წევრი
2	ერნორ ბუტია	დამოუკიდებელი თავმჯდომარე
3	რეინელ მარინ ფრიმენ	დამოუკიდებელი წევრი
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება / კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ომარ – სალიმ დანანი	გენერალური დირექტორი / ბანკის მოგადი მიმართულებები
2	დმიტრი ბოჩაროვ	საოპერაციო დირექტორი / რისკების მიმართულება
3	საიმონ ჯეიმს ვანს – კოლინა	ტექნოლოგიური დირექტორი / ინფორმაციული ტექნოლოგიების მიმართულება
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	PAVING THE WAY PTE. LTD. 100%	
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი , რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5% –ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ომარ-სალიმ დანანი	65%
2	დმიტრი ბოჩაროვ	15%
3	საიმონ ჯეიმს ვანს-კოლინა	20%

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

		a	b	c
			საბალანსო ლირებულიები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ლირებულიები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ლირებულიება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	8,110,730.42	-	8,110,730.42
1.1	ნაღდი ფული	-		-
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	301,015.57		301,015.57
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	7,809,714.85		7,809,714.85
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	-		
2.1	მათ შორის: ნარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-		
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით	-		
4	საკუთარი შეძენილებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	-		
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-		
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	-		
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	-		
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	-	-	-
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	-		
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	-		
7	ინვესტიციები შეიღობილ, შეაგებირე და ერთობლივ სანარმოებში	-		
8	გასაყვად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსყვდილი ვაგუფები	-		
9	მატერიალური აქტივები	2,207.13	-	2,207.13
9.1	ძირითადი საშუალებები	2,207.13		2,207.13
9.2	საინვესტიციო ქონება	-		
10	არამატერიალური აქტივები	200,000.00	200,000.00	-
10.1	გუდვილი	-		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	200,000.00	200,000.00	-
11	სავადსახადო აქტივები	71,174.87	-	71,174.87
11.1	მიმდინარე სავადსახადო აქტივები	71,174.87		71,174.87
11.2	გადავიდებული სავადსახადო აქტივები	-		
13	სხვა აქტივები	157,576.10		157,576.10
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	-		
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-		
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ლირებულიება კორექტირებამდე	8,541,689	200,000	8,341,689

ბანკი: სს პეივ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლაზრებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	8,341,689
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არსაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	8,341,689
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედაშედეგო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	0
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	8,341,689

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

ბანკი: სს პეივ ბანკ ჯორჯია

თარიღი:

9/30/2024

(ჯრილი 9

საზედამდელო კაბიტალი

N	ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაბიტალი საზედამდელო კორექტირებამდე 7,554,346
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაბიტალის კრიტერიუმებს 7,549,407
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაბიტალის კრიტერიუმებს 0
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი 0
5	სხვა რეზერვები 0
6	გაუნანილებელი მოგება (ზარალი) 4,939
7	ძირითადი პირველადი კაბიტალის საზედამდელო კორექტირებები 200,000
8	აქციების გადაფასების რეზერვი 0
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალური ზედიზედ მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალური ზედიზედ გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს 0
10	არამატერიალური აქციები 200,000
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა 0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში 0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაბიტალში ორმხრივი მფლობელობა 0
14	ფულადი ნაკადების შევირების რეზერვი 0
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით) 0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაბიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები) 0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაბიტალში 0
18	სხვა დაქვითვები 0
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) 0
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაბიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) 0
21	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით) 0
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაბიტალის 15% -ს 0
23	ძირითადი პირველადი კაბიტალის საზედამდელო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაბიტალისა და მეორადი კაბიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის 0
24	ძირითადი პირველადი კაბიტალი 7,354,346
	0
25	დამატებითი პირველადი კაბიტალი საზედამდელო კორექტირებებამდე 0
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაბიტალის კრიტერიუმებს 0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაბიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით 0
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით 0
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაბიტალის კრიტერიუმებს 0
30	დამატებითი პირველადი კაბიტალის საზედამდელო კორექტირებები 0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაბიტალის კრიტერიუმებს 0
32	დამატებითი პირველადი კაბიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა 0
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაბიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები) 0
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაბიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) 0
35	დამატებითი პირველადი კაბიტალის საზედამდელო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაბიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის 0
36	დამატებითი პირველადი კაბიტალი 0
	0
37	მეორადი კაბიტალი საზედამდელო კორექტირებებამდე 0
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაბიტალის კრიტერიუმებს 0
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაბიტალის კრიტერიუმებს 0

ბანკი: სს პეივ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

ცხრილი 9 საზედაშედეგო კაპიტალი	
N	ლარი
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით
41	მეორადი კაპიტალის საზედაშედეგო კორექტირებები
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
46	მეორადი კაპიტალი

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	399529
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	532706
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	710275
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	221961
2.2	კონტრკიკლური ბუფერი	0.25%	22196
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე		0
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე		0
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე		0
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	7.25%	643686
5	პირველადი კაპიტალი	8.75%	776863
6	საზედამხედველო კაპიტალი	10.75%	954431

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

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

ცხრილი 10		საბალანსო უწყისისა და სამედიამედიველო კაპიტალის ელემენტებს შორის გაუმორები		ლარებით	
N	სტანდარტიზებული საზედაშედეგლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასის-ის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტი Capital-ის ცხრილთან		
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	8,110,730			
1.1	ნაღდი ფული	0			TRUE
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	301,016			TRUE
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	7,809,715			TRUE
2	საფაქროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	0			TRUE
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0			TRUE
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაფაქრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით	0			TRUE
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	0			TRUE
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	0			TRUE
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	0			TRUE
5.2	სავალი ფასიანი ქაღალდები	0			TRUE
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	0			TRUE
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	0			TRUE
6.1	სავალი ფასიანი ქაღალდები	0			TRUE
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	0			TRUE
7	ინვესტიციები შეილობილ, მეკავშირე და კრიოზლე სანარმოები	0			TRUE
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამყოფელი ჯგუფები	0			TRUE
9	მატერიალური აქტივები	2,207			TRUE
9.1	ძირითადი საშუალებები	2,207			TRUE
9.2	საინვესტიციო ქონება	0			TRUE
10	არამატერიალური აქტივები	200,000		ცხრილი 9 (Capital), N1o	TRUE
10.1	გუგულო	0			TRUE
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	200,000		ცხრილი 9 (Capital), N1o	TRUE
11	სავადსახადო აქტივები	71,175			TRUE
11.1	მომდინარე სავადსახადო აქტივები	71,175			TRUE
11.2	გადაყიდებული სავადსახადო აქტივები	0			TRUE
13	სხვა აქტივები	157,576			TRUE
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	0			TRUE
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	0			TRUE
14	სულ აქტივები	8,541,689			TRUE
ვალდებულებები					
15	საფაქროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	0			TRUE
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0			TRUE
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით	0			TRUE
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	0			TRUE
17.1	დეპოზიტები	0			TRUE
17.2	ნასესხები სახსრები	0			TRUE
17.3	გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები	0			TRUE
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	0			TRUE
18	ანარიცხები	0			TRUE
19	სავადსახადო ვალდებულებები	0			TRUE
19.1	მომდინარე სავადსახადო ვალდებულებები	0			TRUE
19.2	გადაყიდებული სავადსახადო ვალდებულებები	0			TRUE
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0			TRUE
21	სხვა ვალდებულებები	987,342			TRUE
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	0			TRUE
22	სულ ვალდებულებები	987,342			TRUE
საკუთარი კაპიტალი					TRUE
23	საქვითი კაპიტალი	7,549,407		ცხრილი 9 (Capital), N2	TRUE

თარიღი:

9/30/2024

ლარებით

	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE
	TRUE

ბანკი: სს პეივ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

[illegible]

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

		l	m	n	o	p	q
		100%	150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიგვიჯამებულ
		გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები (ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ)	0	0	0	0	0	-
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0	0	0	0	0	-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	7,809,715
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	-
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	-
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0	0	0	0	0	-
11	მაღალი საზედამთხვავებლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები, კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	-
13	მოთხოვნები, კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	-
14	სხვა ერთეულები	0	0	0	0	0	230,958
სულ		0	0	0	0	0	8,040,673

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)		TRUE	TRUE	TRUE	FALSE	FALSE
კბრილი 12		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფის დაფინანსებული უზრუნველყოფის				
		საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქცევა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალ ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალ ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალ ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სტრუქტურის მიერ დადგენილი შენობის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	0				
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0				
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0				
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0				
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0				
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0				
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0				
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0				
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0				
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0				
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემაღლილი ერთეულები	0				
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0				
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0				
14	სხვა ერთეულები	0				
	სულ	0	0	0	0	0

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (ცხრილი 12 (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)		FALSE	FALSE	FALSE	FALSE	FALSE	
		ყოფა					
		მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე საავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პოზიციების შეწონვის სებ-ის მიერ დადგენილი წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარ ინდექსში	ოქროს სტანდარტული ზოდი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე საავალი ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიურ საინვესტიციო სქემებში	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების უზრუნველყოფა
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ						0
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						0
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						0
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						0
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						0
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ						0
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						0
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები						0
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						0
10	ვადაგადაცილებული სესხები						0
11	მალალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემაღლი ერთეულები						0
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						0
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						0
14	სხვა ერთეულები						0
	სულ	0	0	0	0	0	0

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

საკრედიტო რისკის მითიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)		კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა				
კბრილი 12		რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობები ს უზრუნველყოფა	მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საჯარო დანესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები (ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დანესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0	0	0	0	0
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0	0	0	0	0
11	მალალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემაღლი ერთეულები	0	0	0	0	0
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0
13	მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0
14	სხვა ერთეულები	0	0	0	0	0
	სულ	0	0	0	0	0

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

საკრედიტო რისკის მითიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)		ლარებით			
ცხრილი 12			სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მითიგაცია	სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მითიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მითიგაცია
	სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სეზონის მიერ დადგენილი შენონის წესით შეესაბამება მე- 2 ან უკეთეს ბიჯს				
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	0			0
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0			0
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0			0
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0			0
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0			0
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0			0
11	მალალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემაღლი ერთეულები	0			0
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0
13	მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით	0			0
14	სხვა ერთეულები	0			0
	სულ	0	0	0	0

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ლირებულიება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ლირებულიება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივების სიმკვრივე* f=e/ (a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები (ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ)	301,016			0	0	0%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	7,809,715			7,809,715	7,809,715	100%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0			0	0	#DIV/0!
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0			0	0	#DIV/0!
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0			0	0	#DIV/0!
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	#DIV/0!
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
13	მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	230,958			230,958	230,958	100%
	სულ	8,341,689	0	0	8,040,673	8,040,673	96%

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

(პერიდი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუნონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შენონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შენონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				3,269		3,269	3,269		3,269
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები									
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება									
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება									
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია									
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება									
7	სხვა გადინება	177	930,170	930,348	177	930,170	930,348	177	930,170	930,348
8	ფულის მთლიანი გადინება	177	930,170	930,348	177	930,170	930,348	177	930,170	930,348
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება									
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	8,414,964	3,167	8,418,131	8,414,964	3,167	8,418,131	8,414,964	3,167	8,414,964
11	ფულის სხვა შემოდინება									
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	8,414,964	3,167	8,418,131	8,414,964	3,167	8,418,131	8,414,964	3,167	8,414,964
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				3,269		3,269	3,269		3,269
14	ფულის წმინდა გადინება				(8,414,787)	927,004	(7,487,784)	(8,414,787)	927,004	(7,484,617)
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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

თაჩილი:

9/30/2024

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია

თარიღი:

9/30/2024

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები *	8,541,689
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(200,000)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	8,341,689
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	-
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
	გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	-
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
EU-19a	(მიდგეგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დანესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
20	პირველადი კაპიტალი	7,354,346
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	8,341,689
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	88%
	გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს პეო ბანკ ჯორჯია
თარიღი:

9/30/2024

ცხრილი 16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეუნაწავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შენიშნული
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	ღირებულება
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	7,354,346	-	-	-	7,354,346
2	საზედამხედველო კაპიტალი	7,354,346				7,354,346
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები					
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	-	-	-	-	-
5	რეზიდენტი					
6	არარეზიდენტი					
7	საბითუმო დაფინანება	-	-	-	-	-
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული სანარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა					
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან					
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	987,342	-	-	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები					
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		987,342			-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					7,354,346
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები					
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	-	7,809,715	-	-	1,171,457
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		7,809,715			1,171,457
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:					
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად					
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	-	-	-	230,958	230,958
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები					
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში				230,958	230,958
28	გარებალანსური მუხლები					
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					1,402,415
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					524%

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

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი: 9/30/2024
ცხრილი 17

9/30/2024

განაწილება ნარჩენი გადანაზნის მიხედვით		საბალანსო ბეჭდების რისკის პოზიციის ღირებულება				
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსამზღვრელი დაფარვის ვადით
რისკის კლასები						სულ
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	301,016				301,016
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ					-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დანესტრუქტურების მიმართ					-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ					-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ					-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	7,809,715				7,809,715
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ					-
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები					-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით					-
10	გადაგადაცილებული სესხები*					-
11	მაღალი საზედამთველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები					-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ					-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით					-
14	სხვა ერთეულები:		-	71,175	23,248	136,536
15	სულ	8,110,730	-	71,175	23,248	8,341,689

გადაგადაცილებული სესხები* – გადაგადაცილებული სესხები შეიქმნა რიგირე მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილება იმ კლასებში სადაც გადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა, ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს გადაგადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი: 9/30/2024
ცხრილი 18

		ა	ბ	გ	დ	ე	შ
საბალანსო აქტივები		მილიანი ღირებულება		მოსაღწეული საკრედიტო მარალი	წიგადი რეზერვი	კუპონაგირი ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
		მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მთ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი				
რისკის კლასები							
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		301,016				301,015.57
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საგარეო დანესტრულულების მიმართ						-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალშრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		7,809,715				7,809,714.85
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები						-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*						-
11	მაღალი საზედამთხვავლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოდექსური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:		430,958				430,958.10
15	სულ	0	8,541,689	0	0	0	8,541,688.52
16	მთ შორის: სესხები						-
17	მთ შორის: სავალ ფასიანი ქაღალდები						-

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეიცვება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პირობად კლასიფიცირებაზე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს პეივ ბანკ ჯორჯია
თარიღი: 9/30/2024
ცხრილი 19

9/30/2024

საბალანსო აქტივები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	მილიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულაციური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები – უშოქმედი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები – გარდა უშოქმედისა				(ა+ბ-გ-დ)
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები						-
2 საფინანსო ინსტიტუტები		8,110,730				8,110,730
3 საბითუმო ლიმიტარი						-
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი						-
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი						-
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)						-
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაჭრობა						-
8 სამომხმარებლო საქონლით გაჭრობა						-
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება						-
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაჭრობა						-
11 ფინსაგუშის, ტანსაცმლისა და გექსკაის წარმოება და გაჭრობა						-
12 გაჭრობა (სხვა)						-
13 წარმოება (სხვა)						-
14 სასაგუშოები და გურამი						-
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები						-
16 მძიმე მრეწველობა						-
17 ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები						-
18 ენერგეტიკა						-
19 ავტომობილების დილერები						-
20 ჯანდაცვა						-
21 ფარმაცევტიკა						-
22 ტელეკომუნიკაცია						-
23 სერვისი						-
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი						-
25 სხვა						-
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი						-
27 სხვა აქტივები		430,958				430,958
28 სულ	-	8,541,689	-	-	-	8,541,689

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი: **ცხრილი 20**

9/30/2024

მოსალოდნელი საკრედიტო მარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ საგაბლო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო მარალი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის		
2	მოსალოდნელი საკრედიტო მარალის ზრდა	0	0
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად		
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად		
3	მოსალოდნელი საკრედიტო მარალის შემცირება	0	0
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად		
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად		
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად		
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო მარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად		
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო მარალი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	0	0

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი: ცხრილი 21

9/30/2024

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მილიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი		
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა		
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება	0	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, საკრედიტო რისკის ღირსის შექცირების გზით		
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით		
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, მათი ჩამოწერის გზით		
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით		
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, სხვა ცვლილებით		
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შექცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
12	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	0	

ბანკი: სს პეიგ ბანკ ჯორჯია
თარიღი: 9/30/2024
ცხრილი 22

სესხების , საბალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბაღანსო ვალდებულებების განაწილება , საკრედიტო რისკის დონის , ვადაგადაცილების და შესესხებლის კაპის მიხედვით		სულ	1-ი დონის საკრედიტო რისკი			მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	
			ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე
1	სესხები						
1.1	ცენტრალური ბანკები						
1.2	ცენტრალური მთავრობები						
1.3	საკრედიტო ინსტიტუტები						
1.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები						
1.5	არაფინანსური კორპორაციები						
1.6	შინამკერდები						
2	საბალო ფასიანი ქაღალდები						
2.1	ცენტრალური ბანკები						
2.2	ცენტრალური მთავრობები						
2.3	საკრედიტო ინსტიტუტები						
2.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები						
2.5	არაფინანსური კორპორაციები						
2.6	შინამკერდები						
3	გარესაბაღანსო ვალდებულებები						
3.1	ცენტრალური ბანკები						
3.2	ცენტრალური მთავრობები						
3.3	საკრედიტო ინსტიტუტები						
3.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები						
3.5	არაფინანსური კორპორაციები						
3.6	შინამკერდები						

[illegible]

[illegible]

სესხების მილიანი ღირებულების , უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების , სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის , სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის და ვადაგადაცილებების მიხედვით .		სულ	1-ი დონის საკრედიტო რისკი			
			ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	
1	სესხები					
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	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილ სესხებზე					
1.3	დაგირავებული უზრუნველყოფა					
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მილიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების შორის					
	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მილიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის					
1.3.1.1						
1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მილიანი ღირებულების მეშვით					
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მილიანი ღირებულების მეშვით					
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები					
1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები					

[illegible]

[illegible]

ბანკი: სს პეიგ ბანკ ჯორჯია
თარიღი: 9/30/2024
ცხრილი 24

სესხები		მილიანი ღირებულება				მოსაღიწნელი საკრედიტო შარაღი			
		1-ი ღონის საკრედიტო რისკი	მე-2 ღონის საკრედიტო რისკი	მე-3 ღონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	1-ი ღონის საკრედიტო რისკი	მე-2 ღონის საკრედიტო რისკი	მე-3 ღონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)
სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით									
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები								
2	საფინანსო ინსტიტუტები								
3	საბითუმო ლიზმარდი								
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი								
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი								
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)								
7	სამშენებლო მასალების მომწოდებელი წარმოება და გაჭრობა								
8	სამომხმარებლო საქონლით გაჭრობა								
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება								
10	ხანგრძლივი მომხმარებლის სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაჭრობა								
11	ფიზიკურის, განსაკუთრებით და გეოგრაფიული წარმოება და გაჭრობა								
12	გაჭრობა (სხვა)								
13	წარმოება (სხვა)								
14	სასაგებუნებრივი და გეოგრაფიული								
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები								
16	მხედველობა								
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები								
18	ენერგეტიკა								
19	აგრომომწოდებლის დილერები								
20	ჯანდაცვა								
21	ფარმაცევტიკა								
22	გეოლოგიური კაპიტალი								
23	სერვისი								
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი								
25	სხვა								
26	სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი								
27	სულ								

ბანკი: სს პეიკ ბანკ ჯორჯია
თარიღი:
ცხრილი 25

9/30/2024

სესხების და კორპორატიული ფასიანი ქაღალდების მიღღანი ღირებულების და გარესაბაღანსო ვაღღებუღებუღის ნოღმინაღღური ღირებუღების - განაწიღება უღრუნგეღყოფუღის მახეღებით		ა	ბ	გ
სესხები , კორპორატიული საგაღლო ფასიანი ქაღალღები და გარესაბაღანსო ვაღღებუღებუღები		ღებოშიღებით უღრუნგეღყოფიღი ვაღღებუღებუღების ღირებუღება	სახელშუღიფოს , სახელშუღიფო ღაწესებუღების გარანგითი უღრუნგეღყოფიღი ვაღღებუღებუღების ღირებუღება	ბანკის ან/ღა საფინანსო ინსტიტუღის გარანგითი უღრუნგეღყოფიღი ვაღღებუღებუღების ღირებუღება
1	სესხები			
2	კორპორატიული საგაღლო ფასიანი ქაღალღები			
3	გარესაბაღანსო ვაღღებუღებუღები			
4	მათი შირის: უმოქმეღლო სესხები			
5	მათი შირის: უმოქმეღლო კორპორატიული საგაღლო ფასიანი ქაღალღები			
6	მათი შირის: უმოქმეღლო გარესაბაღანსო ვაღღებუღებუღები			

[illegible]

საბანკო პროდუქტები		სესხების ძირი თანხა						
		1-ი ღონის საკრედიტო რისკი	მე-2 ღონის საკრედიტო რისკი	მე-3 ღონის საკრედიტო რისკი	შეზღუდული ან გაზომვადი გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		1-ი ღონის საკრედიტო რისკი	მე-2 ღონის საკრედიტო რისკი
1	საგრანსპორტო სესხები							
2	სამომხმარებლო სესხები							
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)							
4	მიმჩნეული განვადება							
5	ოვერდრაფტები							
6	საკრედიტო ბარათები							
7	იპოთეკური სესხები							
7.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა							
7.2	იპოთეკური სესხები - შენედილობა, შენედილობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა							
7.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის							
8	საბანკო ლომბარდული სესხები							
9	სტუდენტური სესხები							
10	სულ საბანკო პროდუქტები							
10.1	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები							

[illegible]

[illegible]

ზოგადი განმარტებები	
	ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველებში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცემი (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველებში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცემი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015
თუ კონკრეტული ცხრილების მიმზერისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილ უნდა იქნას ღარიმი ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტრ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით	
განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამჟღავნოს საანგარიშებუი პერიოდისა (კვარტალის) და წინა 4 კვარტალის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მნიშვნელოვანი, ახალი სივრცის შესაბამისად შეცვლილი პერიოდები, (მაგალითად ბანკმა III-მე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკმა არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტალის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესავსები მონაცემები გაცემულია ბანკმა I-მე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაცემების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კორექტირების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შეესაბამება "პილარი 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" კერძონით განმარტებებს):	
მოლდანი აქციები – საბაღანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლდანი აქციები;	
მოლდანი ვალდებულებები – საბაღანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლდანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბაღანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მოლდანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლდანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მოლდანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლდანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერაციო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის კოვლდური საოპერაციო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის შამდეგული მოლდანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა ღირებუერი ფასიანი ქაღალებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალებიდან, საპროცენტო სახსრების გადაფარებიდან და ქონების გავლდდან მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მოლდანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარგა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავლი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქციებთან;	
კუკებმა საშუალო აქციებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქციებთან;	
კუკებმა საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალიდან.	
მოლდანი სესხები – საბაღანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლდანი სესხები;	
მოხაღვრული საკრედიო ზარალი – საბაღანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების მოხაღვრული საკრედიო ზარალი IFRS 9-ის შესაბამისად. არ შედის მოხაღვრული საკრედიო ზარალი სესხების პერიოდებზე ნაწილზე.	
უპოშვლელი სესხები – მოლდანი სესხებიდან IFRS 9-ის კლასიფიკაციის შესაბამისად, მე-3 დონის საკრედიო რისკის და შეტყობილი არ გამოშვებული გავუსხერებული ფინანსური ინსტრუმენტების (POCI) ჯამი.	
მოლდანი სესხების წლიური ზრდის გეგმა – საანგარიშებუი პერიოდის მოლდანი სესხების მოკლებობის გამოკლებული საანგარიშებუი წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლდანი სესხების მოკლებობა და გავოფილი საანგარიშებუი წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლდანი სესხების მოკლებობა;	
ღი კრედიო აქციები – ტრეფრული ბანკის ზერ დღეგინული წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და აქციო სახის აქციები, რომლებიც აქციო ფულად სახსრებზე შესატირად (სწრაფად) გადატყვის უნარი და შესაძლებლობა;	
ზმდინარე და მოთხოვნამდე ღებობაკები – საბაღანსო უწყისით გათვალისწინებული ზმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნამდე ღებობაკების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
განმარტებები გვერდისთვის 2. SOFP, 3. SOPL, ცხრილები 2 და 3	
ცხრილებში მოთხონილი ინფორმაცია შედგენილია ფას-ის მხედვით	
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
1-ელ სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებუი თარიღისთვის არსებული ბანკის ზერ მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულები" ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-2 სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებუი თარიღისთვის არსებული აქციო გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრისკადას.	
მე-3 სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებუი თარიღისთვის არსებული აქციო გარანტიებისა და თავებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიკიარს. 3.1 და 2.2 სტრუქტონებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი გიბის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-4 სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკრედიო საანგარიშებუი თარიღისთვის არსებული ამ აქციების ჯამური საბაღანსო ღირებულება, რომლებიც დაფუძნულია ბანკის შამარი მოთხოვნების უზრუნველყოფად.	
მე-5 სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებუი თარიღისთვის ბანკის კლესტების ზერ ბანკის სასარგებლოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქციების ჯამური ღირებულება. აქციების ღირებულების ჯამური ოდენობა გიბების მხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრუქტონის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-6 სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებუი თარიღისთვის არსებული ბანკის ზერ გაცემული "სესხის გაცემის ვალდებულები" ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-7 სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებუი თარიღისთვის არსებული ბანკის ზერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-8 სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებუი თარიღისთვის არსებული ბანკის ზერ გაცემული გარეგანკების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-9 სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებუი თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების პერიოთი თანხების(Notional amount) ჯამური ოდენობა გიბების მხედვით უნდა ჩაიწეროს 9.1-დან 9.7 სტრუქტონის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-10 სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბაღანსზე ზმდინარე საანგარიშებუი პერიოდში აუღიარებული საკრედიო მოთხოვნების (ძარი თანხა, მასაღი პროცენტი და მასაღი ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. გიბებისა და პერიოდების ჭრილში საკრედიო მოთხოვნების ჯამი უნდა შედითოს 10.1-დან 10.4 სტრუქტონის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-11 სტრუქტონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებუი თარიღისთვის ბანკის ზერ ნაკიით კაპიტალურ დინამიკების პოტენციური სახელშეკრულები ვალდებულების ოდენობა.	
5.3.5, 5.7, 9.6 და 9.7-ე სტრუქტონების შეტყვის შემთხვევაში დამატებით უნდა განმარტდოს ამ ველებში ბანკის ზერ მიღებული თანხების შესახებ შეტყვნილური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მხედვის შემთხვევაში, ბანკი ულდებამოსაღა სესხისზე შეტყვნილ სტრუქტონის დატუიის განმარტებები.	
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
(T) სვეტი – რისკის მხედვით შეწონილი აქციები მიტეგების ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებუი პერიოდის (კვარტალის) ბოლის, გაანგარიშებული ბანკმა III-მე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი – რისკის მხედვით შეწონილი აქციები მიტეგების ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებუი კვარტალის წინა კვარტალის ბოლის.	
(1.11) სტრუქტონი – წმომეღვლითი ინტესტიკიები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კონტრეკულ ბანკებში, სადაღვლევი ორგანიზაციებმა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გაღადვადებული საგადასახლო აქციები, რომლებიც არ გამოიყენიბა ძარიოლი პრეგვლი კაპიტალიდან და აწირება 250%-ით (შეხლი 45, პუნქტი 3)	
განმარტებები ადარდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6	
ცხრილის მიმზერისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიკიარი შესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პარი, რომელიც კანონის არ გარიტების საუკუცელზე ოდეს ფულად ან სხვა სახის სატვრელს და ამ სატვრელის სხვა პრისთვის გაღაცემის ვალდებულება არ გააწნია	
განმარტებები გვერდისთვის 7. LI1, ცხრილი 7	
სტრუქტონი:	
სტრუქტონების თანმამღვრება მკერად მამკება სამდამღვდელო ანგარიშების მიმზერისთვის გამოტყნებული სკანდარტებული საბაღანსო უწყისის ფორმაც.	
სვეტები:	
(a) სვეტში წარმოღვნილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს SOFP ცხრილში აქციების საანგარიშებუი პერიოდის ჯამურ საბაღანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტში წარმოღვნილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ეტყლება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომელიც დამტოულია სამდამღვდელო კაპიტალიდან კონტრეკული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ ღებულების მე-7 მუხლის მხედვით. აღნიშნულ სვეტში შეტყვნილი ოდენობები უნდა ეტყვოდეს სამდამღვდელო კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძარიოლი პრეგვლი კაპიტალის, დამატებითი პრეგვლი კაპიტალის და შერაღი კაპიტალის შესაბამისი სამდამღვდელო კორექტირებების (გარდა ამ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეტება აქციებს).	
(c) სვეტში წარმოღვნილი უნდა იყოს ელემენტების საბაღანსო ღირებულებები, რომლებიც ეტყვნილებრება საკრედიო რისკის მხედვით შეწონის კონტრეკული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ ღებულების მე-4 თავის მხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული	
განმარტებები ადარდისთვის 8. LI2, ცხრილი 8	
სტრუქტონი:	
1-ელ სტრუქტონში (საკრედიო რისკის მხედვით შეწონის დამტყვლებარებული საბაღანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოღვნილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "e" სვეტში წარმოღვნილი ჯამურ ოდენობას.	
2.1. სტრუქტონი (საკრედიო რისკით შეწონის დამტყვლებარებული გარესაბაღანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (კრელი CRME)) მოიცავს ამ გარესაბაღანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ეტყვნილებრება საკრედიო რისკის მხედვით შეწონის.	

	2.2 სერტინი (კონტრაგენტის დაკავშირებული საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონვის დაქვემდებარებული გარესაბაღმისი ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ქვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებულ საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონვის კომპერტული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მითითების შესახებ დებულების მე-16 თავის მსხვეთი.
	მე-3 სერტინი (საკრედიო რისკით შეწონვის დაქვემდებარებული საბაღმისი და არა-საბაღმისი ელემენტების ჯამური ღირებულება კონტრაგენტებზე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სერტინების ოლქობების ჯამს.
	მე-4 სერტინი (კაპიტალის ადეკვატურობის მითითების გუკვისურებათან დაკავშირებული საბაღმისი ელემენტები, კონტრაგენტების ელემენტი) მოიცავს საერთო რენტრებიან (და სხვა რენტრებიან) დაკავშირებულ კონტრაგენტებს.
	5.1 სერტინი (საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონვისთან დაკავშირებული გარესაბაღმისი ელემენტების საკრედიო კონტრასის ფაქტორის ელემენტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესაბაღმისი ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შესკრების ელემენტს კაპიტალის ადეკვატურობის დებულების მე-10 მუხლის 1-ელ პუნქტში მითითებული შესაბამისი რისკის მსხვეთი.
	5.2 სერტინი (კონტრაგენტის დაკავშირებული საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონვისთან დაკავშირებული გარესაბაღმისი ელემენტების საკრედიო კონტრასის ფაქტორის ელემენტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს მსკრენტების ნომინალური ღირებულების შესკრების ელემენტს კაპიტალის ადეკვატურობის დებულების 50-ე მუხლის მე-4 პუნქტის მსხვეთი.
	მე-6 სერტინი (სხვა კონტრაგენტების ელემენტი (ასკრის არსებობის შესმივევში)) მოიცავს ყველა სხვა აუკლებულ კონტრაგენტს, რაც საჭიროა საბაღმისი ელემენტების მითითების საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონვის დაქვემდებარებული რისკის პომიკების მღერისთვის (რაც მითითებულია მე-8 სერტინში).
განმარტებები გერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9	
ცხრილში მითხონილი მთორმაცია შესაბამება ბაბელ III-ის ჩარჩომე დაფერებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
განმარტებები გერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10	
	ამ ცხრილის მამინია საბაღმისი ელემენტებიდან გამომხისის ის ნაწილები რომლებს მითაწილების დებულების სამდამხედელო კაპიტალის ფორმირებამი: მისი მუხადგენელი კომპონენტების (მაგ. გუკანაწილებელი მუგება, სუბორდინირებული გალი და ა.შ.) თუ დეკითების სახით (მაგ. გუდელო, მცეტეკიცი და ა.შ.)
	მე-2 სეგემი (საბაღმისი ღირებულება მდილელოერ ფინანსურ ანგარმტებრში ფას-ის-ის სკანდარტების მსხვეთი) უნდა მუევის პარელელ სეგის (სკანდარტებელი სამდამხედელო ანგარმტების საბაღმისი ელემენტები) საბაღმისი ელემენტების შესაბამისი ოლქობები.
	გარეველ შესმივევში, საჭირო იქნება საბაღმისი ელემენტების განერტობა, რათა მიხდეს მდგეკოტერება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილშია (Capital) მოცემული.
	მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილა განერტობის შესმივევი: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ტეხში დამატებულია იმ მუხლების მუხადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მინაწილებობა ოდებს საბაღმისი ელემენტი კაპიტალის გამომარტებებში (Capital-ის ცხრილში), რაც უკრო კომპლექტრია ბანკის საბაღმისი ელემენტი კაპიტალის მუხადგენლობა (Capital ცხრილი), მთი უკრო მეტი ელემენტების წარმოდგენა და განერტობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მუევისთვის Capital-ის ცხრილის შესაბამის ელემენტთან კავშირი. თუკი ასეთი გავრტობა ბანკისთვის არ არის რეგულატორი, შესაბამისი აღნიშნული მუხადგენელი ნაწილები შესაბამისი სკრტინების წაღე. (მაგალითად, თუკი ბანკს არ აქვს მუერი ადეკვატურობა ჩართული არტრის სუბორდინირებული ელემენტებზე, აღნიშნული ნაწილს მაგალითი უნდა წამაღდის, ხილი თუ დამატებითი AT1-ის მუხადგენელი სუბორდინირებული ელემენტებზე აქვს, მაშინ შესაბამისი სკრტინი დამატების).
	ცხრილის მორის, კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ევლი "კავშირი Capital-ის ცხრილიან", სადეკი თითოეული განერტობილი მუხლის შესმივევში უნდა მითითების Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწერე Capital-ის ცხრილიან კავშირის ევლში მითითებული კავშირი ("ცხრილი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითების, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხრილის მე-10 საბაღმისი მუხლის მუხადგენელი ნაწილი მუესაბამება Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატგეობალური აქტივების დეკითების ძირითადი პარელელი კაპიტალიდან.
	ა) CC2 ცხრილის საბაღმისი უქების ელემენტების შესაბამისი ოლქობები გავრტობილელ უნდა ემთხვეოდეს SOTP ცხრილის საანგარმტები პერიოდის ჯამურ ოლქობების
	ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მითხებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტების მამინება
	გ) CC2 ცხრილის მამინებისთვის, განერტობა არ ნაწილს აუკლებილად ჩამდის. შესაბამისად, არ არის საბაღმისი, რომ აბელი (განერტობილი) ელემენტების ჯამი ელერბილს შესაბამისი საბაღმისი მუხლის შესაბამის ოლქობას.
განმარტებები გერდისთვის "11. CRWA", ცხრილი 11	
	ცხრილში მითხონილი მთორმაცია შესაბამება ბაბელ III-ის ჩარჩომე დაფერებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.
	ცხრილის A-P სეგემში უნდა ჩაწეროს რისკის პომიკების ღირებულება შესაბამის რისკის წონაზე გადამრეგულბებელ გარესაბაღმისი ელემენტებისთვის რისკის პომიკების ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრელი, კონტრასის ფაქტორზე ნაწარავლს.
	Q სეგემში "საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონილი რისკის პომიკები საკრედიო რისკის მგეგეკიბაბელ" ჯამება შესაბამის რისკის წონებზე გამრეგულებული საბაღმისი და გარესაბაღმისი რისკის პომიკები;
განმარტებები გერდისთვის "12. CRM", ცხრილი 12	
	ცხრილში მითხონილი მთორმაცია შესაბამება ბაბელ III-ის ჩარჩომე დაფერებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.
	C-S სეგემში (ექსელის ნუქრეკიით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბაღმისი, ისევე გარესაბაღმისი ელემენტების საკრედიო რისკის მგეგეკია
	E სეგეი მოიცავს: ცნტრალური მთავრობებისა და ცნტრალური ბანკების მერ გამომუებული საგალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიო ხარისხი სე-ბ-ის მერ დაღეკილი ცნტრალური მთავრობებისა და ცნტრალური ბანკების მამირი რისკის პომიკების შეწონვის წესით მუესაბამება მე-4-ან უკეთის ბიჯს; რეკიბილი მთავრობებისა და ადგოლბირეი თვითმმართველობების მერ გამომუებული საგალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც მუესონება იმ ცნტრალური მთავრობის მამირი რისკის პომიკების ანალოგურად, რომლის თრისდექიამოეც ისინი დაარსდნე; საბარი დაწესებულების მერ გამომუებული საგალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც მუესონება ცნტრალური მთავრობის მამირი რისკის პომიკების ანალოგურად; მრავალმუხრეი განვითარების ბანკების მერ გამომუებული საგალი ფასიანი ქაღალდები, რომელიც ემტებთი 0% რისკის წინა; საერთაშორისო ორგანიზაციების მერ გამომუებული საგალი ფასიანი ქაღალდები, რომელიც ემტებთი 0% რისკის წინა.
	F სეგეი მოიცავს: კომერციული ბანკების მერ გამომუებული საგალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიო ხარისხი სე-ბ-ის მერ დაღეკილი კომერციული ბანკების მამირი რისკის პომიკების შეწონვის წესით მუესაბამება მე-3-ან უკეთის ბიჯს; რეკიბილი მთავრობებისა და ადგოლბირეი თვითმმართველობების მერ გამომუებული საგალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განხილები იმ ცნტრალური მთავრობის მამირი რისკის პომიკად, რომლის თრისდექიამოეც ისინი დაარსდნე; მრავალმუხრეი განვითარების ბანკების მერ გამომუებული საგალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელიც ემტებთი 0% რისკის წინა
	T სეგემი (ექსელის ნუქრეკიით) უნდა ჩაწეროს ჯამურად საბაღმისი ელემენტების საკრედიო რისკის მგეგეკია
	U სეგემი (ექსელის ნუქრეკიით) უნდა ჩაწეროს ჯამურად გარესაბაღმისი ელემენტების საკრედიო რისკის მგეგეკია
	V სეგემი (ექსელის ნუქრეკიით) უნდა ჩაწეროს ჯამურად საკრედიო რისკის მგეგეკია როგორც საბაღმისი, ისევე გარესაბაღმისი ელემენტებისთვის
განმარტებები გერდისთვის "13. CRME", ცხრილი 13	
	ცხრილში მითხონილი მთორმაცია შესაბამება ბაბელ III-ის ჩარჩომე დაფერებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.
	ცხრილის A სეგემი აისახება საბაღმისი ელემენტების რისკის პომიკების ღირებულება, შესაბამისი კონტრაგენტების გათვალისწინებით, საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონვამდე;
	ცხრილის B სეგემი აისახება გარესაბაღმისი ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრელი, კონტრასის ფაქტორზე გადამრეგულბამდე;
	ცხრილის C სეგემი აისახება გარესაბაღმისი ელემენტების რისკის პომიკების ღირებულება, კრელი, კონტრასის ფაქტორზე გამრეგულები მუხლეკი, საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონვამდე;
	ცხრილის D სეგემი აისახება საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონილი რისკის პომიკები საკრედიო რისკის მგეგეკიბამდე, როგორც საბაღმისი ისევე გარესაბაღმისი (აღეკნ ემტება საგალიერ კრის ცელლებით გამოწვეული საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონილი რისკის პომიკები)
	ცხრილის E სეგემი აისახება საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონილი რისკის პომიკები საკრედიო რისკის მგეგეკიის გათვალისწინებით, როგორც საბაღმისი ისევე გარესაბაღმისი (აღეკნ ემტება საგალიერ კრის ცელლებით გამოწვეული საკრედიო რისკის მსხვეთი შეწონილი რისკის პომიკები)
	ცხრილის F სეგემი გამოითვლება რისკის მსხვეთი შეწონილი აქტივების სამკრედე ფორმულით: $F = E(A+C)$. სამკრედე უნდა გამოისახოს პროცენტულად
განმარტებები გერდისთვის "14. LCR", ცხრილი 14	
სეგემი	
2	ფინიკური პირების დეპოზიციები
3	ფინიკური პირების დეპოზიციები რომელიც LCR-ის მამინებისთვის მუდის არაუმრეტელოყოფილი დოინანსების ვეკუმბი A.1
4	არაუმრეტელოყოფილი საბითუმო დოინანსება
4	არაუმრეტელოყოფილი დოინანსება (A.1) გარდა ფინიკური პირების დეპოზიციებისა
5	უმრეტელოყოფილი დოინანსება
5	LCR მამინებისთვის არსებული უმრეტელოყოფილი დოინანსება (A.2)
6	ბალანსგარეშე ელემენტები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პომიკა
6	LCR მამინებისთვის არსებული ბალანსგარეშე ელემენტებისა (A.4) და სხვა გადინებამი (A.3) მუხვადი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პომიკის ჯამი
7	სხვა საკონტრაქტი გადინება
7	სხვა გადინება გარდა მუხვადინმულ კაგეკიორებში მუხვადი მუხლებისა
8	უფლის სხვა მუხვადინება
8	LCR-ის მამინებისთვის უფლის სხვა მუხვადინება (B.3) დამატებული "ბალანსგარეშე ელემენტები, მუხვადინების ნაწილი" (B.4)
განმარტებები გერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15	

ქართული მოთხოვნით ამოწმებულია შესაბამისი პაქეტი III -ის ჩარჩოში დაფიქსურებული კაპიტალის ალექვატრების ღირებულება.	
განმარტებები გვერდისთვის 16. NSFR ცხრილი 16 ცხრილი იყენებს სტ-ის მიერ შემუშავებულ წმინდა სტანდარტული კოეფიციენტების მეთოდოლოგიამ დაერქვით, ევროპის ბოლი დასაფუძვლიან. ცხრილის C-F სვეტები აისახება მოცემულ მუხლების შესაბამისი შექონილი დარღვევები. თითოეული მუხლი წარმოადგენს ნარჩენი ვალიდობის მსხვერპლ შესაბამის კლასში. თავისუფალი მადლი ხარისხის დაფიქსურებული სრული დაკლასიფიცირება უფრო კლასში. ცხრილის G სვეტები აისახება დარღვევები, რომლებიც შექონილია სტ-ის სტანდარტული NSFR ფორმის შესაბამისი სტანდარტული დავისინგისა და სტანდარტული დავისინგის სტანდარტული კოეფიციენტები.	
განმარტებები გვერდისთვის "17-26" მოგადი განმარტებები	
1	სტრუქტურული რისკის კლასები მე-17 და მე-18 ცხრილისთვის განმარტება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2013 წლის 28 ოქტომბრის ბრძანებით №100/04-ის მე-11 მუხლის რისკის პოლიტიკის კლასების შესაბამისად
2	რისკის პოლიტიკა - კომერციული ბანკების კაპიტალის ალექვატრების მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-10 მუხლის, პირველი პუნქტის შესაბამისად
3	აქტივების წმინდა დარღვევები - აქტივების დარღვევები IFRS 9-ით მოთვალისწინებული საკრედიტო მართლის დაკლასების მუხლებზე
4	მთლიანი დარღვევები - აქტივების დარღვევები IFRS 9-ით მოთვალისწინებული საკრედიტო მართლის დაკლასების მუხლებზე
5	საკრედიტო რისკის დონე განისაზღვრება IFRS 9-ის შესაბამისად
6	22-ე და 25-ე ცხრილებისთვის გარკვეულად დარღვევები შეესაბამება ნომინალური დარღვევები მოთვალისწინებული საკრედიტო მართლის დაკლასების მუხლებზე
7	მე-19 ცხრილში სესხების/აქტივების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სტეკორის/კონტრაგენტის გასის მსხვერპლ ქვეშით მოცემულ 9.01-9.27 პუნქტებში. ინვესტიციების შემთხვევაში შესაბამისი კომპანის საქმიანობის სტეკორის მსხვერპლ. საცალო სეგმენტის შემთხვევაში გადანაწილება მოხდება ამ სტეკორში სათანადო დარღვევის შესესხების შემთხვევაში. მაგ: "საბითუმო ლომარდ" -ს სტეკორში მოხდება ლომარდების დასაქმებული მსესხებლების სესხების/აქტივების და ა.შ.
24	24-ე ცხრილში სესხების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სტეკორის მსხვერპლ ქვეშით მოცემულ 9.01-9.26 პუნქტებში. საცალო სეგმენტის შემთხვევაში გადანაწილება მოხდება ამ სტეკორში სათანადო დარღვევის შესესხების შემთხვევაში. მაგ: "საბითუმო ლომარდ" -ს სტეკორში მოხდება ლომარდების დასაქმებული მსესხებლების სესხების და ა.შ.
8	ფორმული აქტივების/სესხების
9.01	სახელმწიფო ორგანიზაციები
9.02	საფინანსო ინსტიტუტები
9.03	საბითუმო ლომარდები
9.04	ურთიერთობის დეველოპმენტი
9.05	ურთიერთობის მენეჯმენტი
9.06	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპმენტი)
9.07	სამშენებლო მასალების მომწოდებელი, წარმოება და გაყიდვა
9.08	სამომხმარებლო საქონლის გაყიდვა
9.09	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
9.10	საინჟინერო მომსახურების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაყიდვა
9.11	ფესხაბულის, განსაკუთრებით და გეგმავლის წარმოება და გაყიდვა
9.12	გაყიდვა (სხვა)
9.13	წარმოება (სხვა)
9.14	საინჟინერო და გეგმავი
9.15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
9.16	მომხმარებლის მომსახურება
9.17	პერსონალის/სამართალი საღებავები და პერსონალის მომსახურების
9.18	ქვეყნის/გაყიდვის
9.19	აგრომომსახურების დეველოპმენტი
9.20	ხალხი
9.21	ფარმაცევტიკა
9.22	გეგმავი/გაყიდვის
9.23	სერვისი
9.24	სოფლის მეურნეობის სექტორი
9.25	სხვა
9.26	აქტივების/სესხების, რომლებიც არ არის აღწერილი დაფარვის წყაროს სტეკორში
9.27	სხვა აქტივები
განმარტებები გვერდისთვის "17"	
1	ცხრილში შეესაბამება შექონილი დარღვევები რისკის პოლიტიკის დარღვევები ნარჩენი ვალიდობის მსხვერპლ. გრძელვადიანი რისკის პოლიტიკის შემთხვევაში, პირველი მუხლი შესაბამისი სტეკორში.
2	"მოთხოვნა" - სტეკორი შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტების განთავსებული მონაცემები ანგარიშები, ერთდროულ სესხების ან/და განთავსებული დავისინგები, საცალო სეგმენტის რეზერვები საქართველოს ეროვნული ბანკის, ფული და მისი ექვივალენტები კომერციული ბანკის, ნაღდი ფული სხვა სახით (შეგროვების პროცესი) და სხვა მსგავსი მასშტაბის მქონე რისკის პოლიტიკა.
3	"გარეშად დარღვევის ვალიდობა" - სტეკორი შეესაბამება რისკის პოლიტიკის რომელიც არ აქვს განსაზღვრული დარღვევის ვალიდობა, გარდა "მოთხოვნა" - ფული მოთხოვნილი რისკის პოლიტიკის. მაგ: მართალია საშუალებები და სხვა მსგავსი მასშტაბის მქონე რისკის პოლიტიკა.
ცხრილი "18-19"	
1	ცხრილში საბაზისო ელემენტების მთლიანი დარღვევების, მოთვალისწინებული საკრედიტო მართლის, მოგადი რეზერვების, პერიოდის მანძილზე კუმულირებული ნაშთების და აქტივების წმინდა დარღვევების განაწილება მოხდება რისკის კლასების და დაფარვის წყაროს სტეკორის/კონტრაგენტის გასის მსხვერპლ.
2	სტეკორის განმარტებები იხილეთ მოგადი განმარტების ცხრილში 9.01-9.27 პუნქტებში.
3	მოთვალისწინებული საკრედიტო მართალი
4	მოგადი რეზერვი
IFRS 9-ის შესაბამისად, არ შედის მოთვალისწინებული საკრედიტო მართლის სესხების ავტომატურად ნაწილი თუ მოგადი რეზერვი არ არის შექმნილი კონკრეტული კლასის/სტეკორში შემავალი აქტივებზე, მისი მოთხოვნა მოხდება მთლიანად ჯამის მანძილზე G21 და G34 ჯგუფში, მე-18 და მე-19 ცხრილებში შესაბამისად.	

4	კუპულაციური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	ანგარიშების პერიოდის დასაწყისიდან ჩამოწერილი აქციების მთლიანი ღირებულება, შეესება შესაბამის კვარცხის ინფორმაცია.
ცხრილი "20"		
	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	IFRS 9-ის შესაბამისად, უქსოვრ ვალუტაში ნომინირებული სესხებისთვის, ნომინალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხის (ცვლილებები დაითვლება კვარცხის ბოლის არსებული კურსით, ხოლო კურსთა შორის სხვაობა დაბალანსდება შესაბამისი ცვლილების ფულში (მე-4 სტრუქტურა)). არ შედის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხების აუთისტიკულ ნაწილზე
ცხრილი "21"		
	შეესება შესაბამის კვარცხის ინფორმაცია, უქსოვრ ვალუტაში ნომინირებული სესხებისთვის, ნომინალში კურსის ეფექტით ცვლილების ფულში (3, 11) პერიოდზე შეესება მხოლოდ ზრდაში ან შემცირებაში.	ცვლილებები დაითვლება კვარცხის ბოლის არსებული კურსით, ხოლო კურსთა შორის სხვაობა დაბალანსდება შესაბამისი ცვლილების ფულში (თხილეთ მე-3 და მე-11 სტრუქტურები). კრით სესხის ჭრილში
1	საწყისი ბალანსი	უმოქმედო სესხების საწყისი ბალანსი
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, საკრედიტო რისკის ღირის ზრდის შედეგად
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ღირის მამართ უქსოვრი ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ღირის მამართ უქსოვრი ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის ღირის შემცირების გზით	უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის ღირის შემცირების შედეგად
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით, ასევე გაითვალისწინება რეკლამარული შენაგებები და წინსწრებით დაფარვები.
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების ჩამოწერის გზით
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების გაყიდვის გზით
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	სხვა ბალანსის რეკონსოლიდაციისთვის საჭირო გაგარებები
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ღირის მამართ უქსოვრი ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ღირის მამართ უქსოვრი ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
12	ბალანსი პერიოდის ბოლის	უმოქმედო სესხების ბალანსი პერიოდის ბოლის
	უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირებისთან დაკავშირებული წმინდა კუპულაციური ამოღება	აღირიცხება უზრუნველყოფის დასაკუთრების მომენტში მთლიანი ღირებულება.
	სესხების გაყიდვის გზით უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირებისთან დაკავშირებული წმინდა კუპულაციური ამოღება	აღირიცხება ფულად სახსრების წმინდა კუპულაციური ამოღება(შემცირებული სესხის გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯებით)
	სესხებზე სხვა ცვლილებების გზით უმოქმედო კლასიფიცირებული სესხების შემცირებისთან დაკავშირებული წმინდა კუპულაციური ამოღება	აღირიცხება ფულად სახსრების წმინდა კუპულაციური ამოღება(შემცირებული სხვა ცვლილებებისთან დაკავშირებული ხარჯებით), ასეთის არსებობის შემთხვევაში.
ცხრილი "22"		
	შეესება სესხების, სადავო ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესაბაღმართ ევლენებულებისთვის ნომინალური ღირებულება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე, განაწილებული ბანკის IFRS 9-ს საკრედიტო რისკის ღირის, ვადაგადავლების და შესესხების გაის მხედვით. "ვადაგადავლება ≤ 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოხდება არავადაგადავლული სესხები და ფასიანი ქაღალდები.	
1	ცენტრალური ბანკები	ცენტრალური ბანკები
2	მთავრობები	ცენტრალური მთავრობები, სახელმწიფო ან რეგიონული მთავრობები და ადგილობრივი მთავრობები, აღმასისტრაციული ორგანიზებისა 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 სოქონისო კორპორაცია და კვამი კორპორაცია, როგორცაა საინვესტიციო ფონდები, საინვესტიციო ფონდები, სადაზღვევო კომპანიები, საპენსიო ფონდები, კოლექტიური საინვესტიციო კომპანიები, კლარინგ ცენტრები და დამრჩალი ფინანსური შეამცლები. გარდა საკრედიტო ინსტიტუტებისა.
5	არაფინანსური კორპორაციები	კორპორაციები, კვამი კორპორაციები და ცვლა ორდილითი პირი, რომლებიც არ არიან ფინანსურ შეამცლები, თუკვა ჩართულები არიან კომერციული საქონლის წარმოებაში და არაფინანსურ მომსახურებაში.
6	შინამეურნეობები	ფინანსური პირები ან პირთა ჯგუფები, როგორც საქონლისა და არაფინანსური მომსახურების წარმოებულები და მომხმარებლები, მთლიან საკუთარი საბოლოო მომხმარებისთვის, და როგორც კომერციული საქონლისა და არაფინანსური და ფინანსური მომსახურების წარმოებულები, იმ პირთა, რომ მათი საქმიანობა არ არის კვამი კორპორაციების საქმიანობა. არაკომერციული ინსტიტუტები, რომლებიც ემსახურებიან შინამეურნეობებს, და რომლებიც მართობენ ჩართულნი არიან არაკომერციული საქონლის წარმოებაში და მომსახურების მწოდებაში, ცალკეული შინამეურნეობების ჯგუფებისთვის.
ცხრილი "23"		
	სესხების მთლიანი ღირებულება, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მხედვით განაწილებული სესხების მთლიანი ღირებულების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების მთლიანი ღირებულების განაწილება ბანკის IFRS 9-ს საკრედიტო რისკის ღირისა და ვადაგადავლების მხედვით. "ვადაგადავლება ≤ 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოხდება არავადაგადავლული სესხები. უზრუნველყოფის ღირებულებად მოაშრება მთლიანობა ღირებულება.	
1.1	უზრუნველყოფილი სესხები	სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია სახელმწიფო ან საფინანსო ინსტიტუტების გარანტიით, უზრავი ან მოზრავი ქონებით. სესხი ჩათვლება უზრუნველყოფილად მიუხედავად უზრუნველყოფის მოცულობისა.
1.1.1	უზრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია უზრავი ქონებით. სესხი ჩათვლება უზრუნველყოფილად მიუხედავად უზრუნველყოფის მოცულობისა.
1.1.1.1	LTV ≤ 70%	
1.1.1.2	LTV > 70% ≤ 85%	
1.1.1.3	LTV > 85% ≤ 100%	სესხების განაწილება სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მხედვით, ანგარიშების თირდის მფომარებით. უზრუნველყოფიანი გაითვალისწინება მხოლოდ უზრავი ქონება. უზრუნველყოფის ღირებულებად მოაშრება მთლიანობა ღირებულება. LTV დაანგარიშებისას გაითვალისწინება ამორტიზებული ღირებულება.
1.1.1.4	LTV > 100%	
1.2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილ სესხებზე	1.1 ფულში შემაბილი უზრუნველყოფილი სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი IFRS 9-ის შესაბამისად, არ შედის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხების აუთისტიკულ ნაწილზე
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიანი ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	მინიმუმი სესხზე დაფარავებული უზრავი და მოზრავი ქონების საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიანი ღირებულებას შორის.
1.3.1.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უზრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიანი ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	მინიმუმი სესხზე დაფარავებული უზრავი ქონების საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიანი ღირებულებას შორის.
1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების შემოთ	დაფარავებული უზრავი და მოზრავი ქონების საბაზრო ღირებულება, შესაბამისი სესხის მთლიანი ღირებულების შემოთ.
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უზრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების შემოთ	დაფარავებული უზრავი ქონების საბაზრო ღირებულება, შესაბამისი სესხის მთლიანი ღირებულების შემოთ.
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	მინიმუმი გარანტიის საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიანი ღირებულებას შორის.

1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	მინიმუმი გარანტიის საბაზრო დონეებზეა და სესხის მთლიან დონეებებს შორის.
ცხრილი "24"		
	სესხების და მათი მოსაღიდრელი საკრედიტო მარაგის განაწილება მათი კლასიფიკაციის და დეპარტის წყაროს მიხედვით. სექტორების განმარტებები ძალიან ზოგადი განმარტებების ქვეშაა 9.01-9.26 პუნქტებში. სესხების კლასიფიკაცია მოხდება ბანკის IFRS 9-ის საკრედიტო რისკის დონეების შესაბამისად.	
	მოსაღიდრელი საკრედიტო მარაგი	IFRS 9-ის შესაბამისად. არ შედის მოსაღიდრელი საკრედიტო მარაგი სესხების აუდიტისგან ნაწილზე
ცხრილი "25"		
	სესხები და კორპორატიული საჯარო ფინანსი ქაღალდების მთლიანი დონეებზეა, გარესაბიჯის ვალდებულებების ნომინალური დონეებზეა მოსაღიდრელი საკრედიტო მარაგის დაკლამზე, განაწილებული უზრუნველყოფის მიხედვით. ორი ან მეტი უზრუნველყოფის შემთხვევაში აქვთ ერთი ნაწილი გადანაწილება უფრო მაღალი დივიდენდის მქონე უზრუნველყოფის სეგმეში, მაქსიმუმ უზრუნველყოფის მოცულობით, ხოლო დარჩენილი ნაწილი დაბალი დივიდენდის უზრუნველყოფის სეგმეში მაქსიმუმ ამ უზრუნველყოფის მოცულობით და ა.შ. ლიკვიდურობის მიხედვით განაწილება მოხდება, ყველაზე მეტად დაკლამზე ა-დან არაუზრუნველყოფილ ნაწილამდე ი-მდე. უზრუნველყოფის დონეებზეა მოთხოვნა მისი საბაზრო დონეებზეა.	
ცხრილი "26"		
1	საგრანსპორტო სესხები	საგრანსპორტო საშუალების შეძენის მშენიარებით გაკეტილი, საგრანსპორტო საშუალებით უზრუნველყოფილი სესხები. საგრანსპორტო საშუალებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო მშენიარებით გაკეტილი სესხები აღიარებულია სამომხმარებლო სესხების ველში.
2	სამომხმარებლო სესხები	სამომხმარებლო მშენიარებით გაკეტილი სესხები.
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	გადახდელუარაიანობის ანალიზის გარეშე გაკეტილი მცირე ზომის, მაღალპროცენტიანი არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხი, რომელზეც ხშირად კლიენტი პროცენტის ნაცვლად ყოველივერად სხდის ფიქსირებულ საკომისიოს.
4	მომეტეგლური განვადება	საყოფიერებო ნივთების, გეშეისა და მომსახურების განვადებით შეძენის მშენიარებით გაკეტილი სესხები.
5	თვერდითი	საღებეტი არგარეშე არსებული სანქცირებული უარყოფითი ლიმტი, რომელიც განსაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით, მათ შორის, არასანქცირებული უარყოფითი ლიმტიც.
6	საკრედიტო ბარათები	ბარათზე დაშვებული რევილერება საკრედიტო ლიმტი, მათ შორის საკრედიტო ბარათებზე არსებული არასანქცირებული უარყოფითი ლიმტიც.
7	ბოთიერე სესხები	უბრავი ქონების შეძენა/მშენებლობა/რეზონის მშენიარებით გაკეტილი უბრავი ქონებით/ყვლადი სახსრებით/თველობით/სხვა ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები, რომელზეც ბანკის მხრიდან ხდება მშენიარობის კონტროლი.
7.1	ბოთიერე სესხები - დასრულებული უბრავი ქონების შეძენა	დასრულებული უბრავი ქონების და მათს შეძენის მშენიარობით გაკეტილი სესხები.
7.2	ბოთიერე სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უბრავი ქონების შეძენა	მშენებლობის პროცესში მყოფი უბრავი ქონების შეძენის ან მშენებლობის მშენიარობით გაკეტილი სესხები.
7.3	ბოთიერე სესხები - უბრავი ქონების რეზონისათვის	რეზონის მშენიარობით გაკეტილი უბრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები.
8	საქალი ლიმბარდული სესხები	ქიორგის დიონებითა და ქვებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო მშენიარობით გაკეტილი ლიმბარდული სესხების პორტფელი.
9	სეკურეტი სესხები	სესხი, რომლის მშენიარობის წარმოადგენს უსაღესი და პროფესიული განათლების გადასახადის დონანსება.
10.1	უენისი ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაღებელის გათვალისწინებით გაკეტილი სესხები	საკრედიტო პროდუქტი, რომლის დეპარტის ძირითადი წყარო არის სახელმწიფო უენისი ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაღებელი.
	სესხების ძირი თანხა	სესხების მიმდინარე საკონტრაქტო ძირი თანხა
	სესხების მთლიანი დონეებზეა	სესხების მთლიანი დონეებზეა მოსაღიდრელი საკრედიტო მარაგის დაკლამზე.
	მოსაღიდრელი საკრედიტო მარაგი	მოსაღიდრელი საკრედიტო მარაგი IFRS 9-ის შესაბამისად, არ შედის მოსაღიდრელი საკრედიტო მარაგი სესხების აუდიტისგან ნაწილზე
	სესხების რაოდენობა	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. რაოდენობაში არ გათვალისწინება სესხები 0 ნაშთით.
	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის მენი გაკეტილ სესხებზე	კვარტლის მენი გაკეტილი სესხების ძირი თანხის მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი.
	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის მენი გაკეტილ სესხებზე	კვარტლის მენი გაკეტილი სესხების მიხედვით დათვლილი საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. თუ სესხზე დაიანგარიშება ერთზე მეტი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, უნდა მოხდეს მათ შორის მაქსიმალურის გათვალისწინება. ამასთან, არ გათვალისწინება ვალდების გაუქმების გათვალისწინებით დათვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.
	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი სესხის ნაშთზე	სესხის ძირი თანხის მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი.
	სესხების საშუალო შეწონილი ვალიანობა სესხის ნაშთზე დარჩენილი ვალდის მიხედვით (თვეებში)	სესხების სასესხო ხელშეკრულებაში მითითებული ვალდის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (ძირი თანხის მიხედვით საშუალო შეწონილი). აღნიშნულ ველში არ შედის ინფორმაცია იმ სესხებზე, რომელთა საბოლოო საკონტრაქტო დეპარტის ვალდის გასვლა ანგარიშების თარიღისათვის.