

რეგისტრირებულია  
საქართველოს იუსტიციის  
სამინისტროში  
სარეგისტრაციო კოდი  
220.010.040.10.008.006.612

რეგისტრირებულია  
N 715  
2004 წლის 12 აგვისტო  
საქართველოს ეროვნული  
ბანკის  
იურიდიული სამსახური

## საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N 163

2004 წლის 5 აგვისტო ქ. თბილისი

### საკრედიტო კავშირებისათვის სესხის გაცემის პირობებისა და რისკის დონეების დადგენის შესახებ დებულების დამატაციების თობაზე

საკრედიტო კავშირების საქმიანობაში მოსალოდნელი დანაკარგების მინიმიზაციის და მათი უსაფრთხოდ ფუნქციონირების მიზნით „საქართველოს ეროვნული ბანკის“ შესახებ საქართველოს ორგანული კანონის 59-ე და 73-ე მუხლების, აგრეთვე „არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებების – საკრედიტო კავშირების შესახებ“ საქართველოს კანონის 27-ე მუხლის შეასაბამისად, ვბრძანებ:

1. დამტკიცდეს თნდართული დებულება საკრედიტო კავშირებისათვის სესხის გაცემის პირობებისა და რისკის დონეების დადგენის შესახებ.

2. საკრედიტო კავშირების ხელნძღვანელებმა მიიღონ ზომები საკრედიტო კავშირებისათვის სესხის გაცემის პირობებისა და რისკის დონეების დადგენის შესახებ დებულებით დადგენილი ეკონომიკური ნორმატივებისა და ლიმიტების სისტემატურად დასაცავად.

3. საქართველოს ეროვნული ბანკის არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებების ზედამხედველობის სამმართველომ უზრუნველყოს საკრედიტო კავშირების მიერ აღნიშნული დებულების მოთხოვნების შესრულების კონტროლი.

4. ეს ბრძანება ამოქმედდეს გამოქვეყნებისთანავე.

*ი. მანაგაძე*

დამტკიცებულია  
საქართველოს ეროვნული  
ბანკის პრეზიდენტის  
2004 წლის 5 აგვისტოს  
N 163 ბრძნებით

**დებულება**  
**საკრედიტო კავშირებისათვის სესხის გაცემის პირობებისა და**  
**რისკის ღონეების დადგენის შესახებ**

**მუხლი 1. ზოგადი დებულებები**

1. ამ დებულების მიზანია საკრედიტო კავშირებისათვის დაადგინოს სესხის გაცემის პირობები, აგრეთვე ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები, რომელთა დაცვა ხელს შეუწყობს არსებული და მოსალოდნელი რისკების მინიმიზაციას და მათი საქმიანობის განვითარებას.

2. საქართველოს ეროვნული ბანკი ადგენს საკრედიტო კავშირებში არსებული რისკის ღონეებს და მათი მართვისა და ოპტიმიზაციის მიზნით აწესებს შესაბამის ეკონომიკურ ნორმატივებს.

3. ამ დებულებით ასევე დადგენილია შეზღუდვები, რომელთა დაცვა საკრედიტო კავშირებს თავიდან ააცილებს კრედიტების კონცენტრაციას და მის საფუძველზე წარმოშობილ მალ რისკებს.

4. საქართველოს ეროვნული ბანკი, საზედამხედველო მიზნებიდან გამომდინარე, საკრედიტო კავშირის აღვილზე ინსპექტირების, ასევე მის მიერ წარმოდგენილი ანგარიშგების ანალიზის საფუძველზე უზრუნველყოფს კავშირის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკების – საკრედიტო რისკის, საპროცენტო რისკის, სავალუტო რისკის, ლიკვიდობის რისკის იდენტიფიკაციას და მათი შემდგომი მართვის გათლისწინებით დადგენილი რისკის სამი დონიდან – ადეკვატური, არაადეკვატური და კრიტიკული – მას მიაკუთვნებს მისთვის შესაბამის კატეგორიას.

5. ამ დებულებით დადგენილი მოთხოვნების დაცვა სავალდებულოა ეროვნული ბანკის მიერ ლიცენზირებული ყველა საკრედიტო კავშირისათვის.

**მუხლი 2. გერმინთა განმარტებანი**

ამ დებულებაში გამოყენებული ტერმინებს აქვს შემდეგი მნიშვნელობა:

ა) მთლიანი აქტივები – უდრის N 10, 11, 14, 17, 18, 19, 24, 25, 27, 29 კლასის საბალანსო ანგარიშებზე რიცხული თხზების ჯამს გამოკლებული NN 41, 49 კლასის საბალანსო ანგარიშებზე რიცხული თხზები;

ბ) საკრედიტო დაბანდება (პორტფელი) – საკრედიტო კავშირის ყველა ვადიან და ვადაგადაციებულ სასესხო ანგარიშებზე რიცხული თხზები;

გ) ვადაგადაცილებული სესხი – სესხი, რომლის ძირითდი თანხის (მისი ნაწილის) ან პროცენტის განვადებული თანხის გადახდა არ მომხდარა სესხთა დაკავშირებული შესაბამისი დოკუმენტაციით გათლისწინებული, შეთხზებული თარიღის შემდეგ 30-ზე მეტი კალენდარული დღის განმავლობაში;

დ) საბლანკო სესხი – სესხი, რომელიც არ არის უზრუნველყოფილი გირაოთი ან იპოთეკით, ან თუ არის, მას არა აქვს საბაზრო ღირებულება, ანდა ღირებულების მიუხედავად, აღმოჩნდა, რომ იგი არ ყოფილა სწორად რეგისტრირებული;

ე) ნეგატიურად კალსიფიცირებული აქტივი – საყურადღებო, საეჭვო და უიმელო კატეგორიად კლასიფიცირებული აქტივი;

ვ) აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი – საკრედიტო კავშირის აქტივებისათვის შექმნილი რეზერვის ანგარიში, რომელიც არის სასეხო, არასასესხო და პირობითი ვალდებულებების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად გათვალისწინებული თანხა;

ზ) ლიკვიდური აქტივები – არის ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულად სახსრებად სწრაფად გადაქცევის უნარი. ლიკვიდური აქტივების გაანგარიშებაში მონაწილეობას იღებს NN 1001, 1004, 1005, 1006, 1011, 1014, 1015, 1016, 1401 მინუს 1402, 1411 მინუს 1412, 1703, 1713, 1723, 1733 საბალანსო ანგარიშებზე რიცხული თანხები.

თ) მიმდინარე აქტივები – არის ერთ თვემდე დაფარვის ვადის მქონე აქტივები;

ი) მთლიანი ვალდებულებები – უდრის N 35, 36, 37, 40, 44, 45, 47 კლასის საბალანსო ანგარიშებზე რიცხული თანხების ჯამს;

კ) მიმდინარე ვალდებულებები – არის ერთ თვემდე დაფარვის ვადის მქონე ვალდებულებები;

ლ) მსხვილი სესხი – საკრედიტო კავშირების მიერ ერთი წევრისთვის გაცემული სესხის ოდენობა, რომლის მოცულობა აღემატება საკრედიტო დაბანდების 10%-ს.

მ) ძირითადი საშუალებები – არის მაგერიალური აქტივები, რომლებიც იმყოფება საკრედიტო კავშირის განკარგულებაში, გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, აღმინისტრაციული მიზნებისათვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით სარგებლობისათვის;

ნ) ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულება – არის ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. მისი გაანგარიშებისას N 290 და N 291 ჯგუფის საბალანსო ანგარიშებზე რიცხული თანხების ჯამს აკლდება N 490 და 492 ჯგუფის საბალანსო ანგარიშებზე რიცხული თანხა;

ო) რისკი - ფინანსური დანაკარგების შესაძლებლობა, რომელსაც განაპირობებს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებების შესაბამისად ფინანსური ინსტრუმენტის (ინსტრუმენტების) ღირებულების მერყეობა ან ამ ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობა;

პ) საპროცენტო განაკვეთის რისკი – ისეთი რისკი, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიძლება მერყეობდეს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების შესაბამისად;

ჟ) ლიკვიდობის რისკი - ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების დასაფარავად ფულადი სახსრების მიღებასთან დაკავშირებით დაწესებულებაში წარმოშობილი რისკი;

რ) საკრედიტო რისკი – რისკი, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას;

ს) მთლიანი კაპიტალი – განადგობული საწესდებო კაპიტალის, დამატებითი ფულადი შენატანების, შემოწირულობების, საერთო რეზერვის, გასული წლის გაუნაწილებელი მოგებისა და სამეურნეო წლის მოგების ერთობლიობა;

ტ) შემოსავლიანი აქტივები – ყველა ის აქტივი, რომელიც იძლევა შემოსავალს პროცენტული შემოსავლის სახით;

უ) საპროცენტო ხასითის ვალდებულებები – ყველა ის ვალდებულება, რომლებიც

გადაიხდება თანხა პროცენტული ხარჯის სახით;

ფ) სარეკლამაციო წერილი – ეროვნული ბანკის მერ საკრედიტო კავშირის საქმიანობაში აღმოჩენილი დარღვევა – ნაკლოვანებების აღმოსაფხვრელად გაგზავნილი წერილობითი გაფრთხილება;

ქ) გადახდისუუნარო საკრედიტო კავშირი – არის ისეთი საკრედიტო კავშირი, რომელსაც არ შეუძლია შეასრულოს ვადადამდაგარი გადახდის ვალდებულებები;

ღ) სესხი – საკრედიტო კავშირის მიერ თავისი წევრისათვის დაბრუნებადობის, ფასიანობისა და ვადიანობის საწყისებზე ფულადი სახრების გაცემასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ვალდებულება.

### **მუხლი 3. სესხის გაცემის პირობები და მასთან დაკავშირებული შეზღუდვები**

1. საკრედიტო კავშირი სესხს გაცემს მხოლოდ თავისი წევრებისათვის სასესხო ხელშეკრულების საფუძველზე, რომელიც მისი თანხის მიუხედავად უნდა დაიდოს წერილობით, სხვა შემთხვევაში იგი ბათილად ითვლება.

2. მოკლევადიანი სესხი გაციემა არა უმეტეს ერთი წლის ვადით, ხოლო გრძელვადიანი სესხი – არაუმეტეს 5 წლის ვადით.

3. საკრედიტო კავშირის წევრს ერთდროულად შეუძლია მიიღოს არა უმეტეს ორი სესხისა.

4. საკრედიტო კავშირის წევრობის შეწყვეტის შემთხვევაში, ასეთ პირობებში რიცხული სესხი, მიუხედავად სასესხო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული დაფარვის ვადისა, ექვემდებარება გადახდას არა უგვიანეს წევრობის შეწყვეტის დღისა, თუ რაიმე განსაკუთრებული შემთხვევის გამო გამგეობის წევრებს მიღებული არ ექნება სხვაგვარი გადაწყვეტილება.

5. საკრედიტო კავშირის წევრს ეკრძალება სხვა წევრის სასარგებლოდ ნებისმიერი სახის სესხის აღება.

6. საკრედიტო კავშირმა შეიძლება თავისი სამეთავლყურეო საბჭოს, გამგეობისა და საკრედიტო კომიტეტის წევრებს მიცეს სესხი იმ პირობით, თუ;

ა) სესხი არ გაციემა სხვა მსესხებელი წევრებისათვის გაცემულ სესხებთან შედარებით უფრო ხელსაყრელი პირობებით;

ბ) ასეთი პირობებისათვის გაცემული სესხების საერთო თანხა არ აღემატება საკრედიტო კავშირის აქტივების 20 პროცენტს.

7. გამგეობის, სამეთავლყურეო საბჭოს და საკრედიტო კომიტეტის წევრებისათვის სესხების გაცემის შესახებ მიღებულ უნდა იქნეს გამგეობისა და სამეთავლყურეო საბჭოს სხდომის ერთობლივი გადაწყვეტილება ფარული კენჭისყრით, ხმათა 2/3 –ის უმრავლესობით, რომელსაც უნდა ესწრებოდეს სამეთავლყურეო საბჭოს და გამგეობის წევრების ნახევარი მაინც. ამასთან ის პირი, ვისი სესხის გაცემის საკითხიც იხილება, სხდომას არ უნდა ესწრებოდეს.

### **მუხლი 4. ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები**

საკრედიტო კავშირის სტაბილურად საქმიანობისა და რისკების მინიმიზაციის მიზნით დადგენილია შემდეგი ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები:

ა) კ1 – მთლიანი კაპიტალი შეფარდებული მთლიან აქტივებთან  $\times 100 \geq 10\%$ ;

ბ) კ2 – ლიკვიდური აქტივები შეფარდებული მთლიან აქტივებთან  $\times 100 \geq 10\%$ ;

გ) კ3 – სამეთავლყურეო საბჭოს, გამგეობის და საკრედიტო კომიტეტის

წევრებისათვის გაცემული სესხის და სხვა ვალდებულებების საერთო თანხა შეფარდებული მთლიან აქტივებთან  $x100 \leq 20\%$ ;

დ) კ4 – ყველა მსხვილი სესხის საერთო თანხა შეფარდებული მთლიან აქტივებთან  $x100 \leq 30\%$ ;

ე) კ5 – ყველა საბლანკო სესხის საერთო თანხა შეფარდებული მთლიან საკრედიტო დაბანდებასთან  $x100 \leq 80\%$ ;

ვ) კ6 – ვადაგადაცილებული სესხების საერთო თანხა შეფარდებული მთლიან საკრედიტო დაბანდებასთან  $x100 \leq 15\%$ ;

ზ) კ7 – მიმდინარე აქტივები შეფარდებული მიმდინარე ვალდებულებებთან  $x100 >= 90\%$ ;

თ) კ8 – ერთ კომერციულ ბანკში, ან სხვა საკრედიტო დაწესებულებაში ინვესტირებული თანხების საერთო მოცულობა შეფარდებული მთლიან აქტივებთან  $x100 \leq 15\%$ ;

ი) კ9 – კომერციულ ბანკებში, ან სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში ინვესტირებული ჯამური თანხის საერთო მოცულობა შეფარდებული მთლიან აქტივებთან  $x100 \leq 30\%$ ;

კ) კ10 - ძირითდი საშუალებების ნარჩენი ღირებულება შეფარდებული მთლიან აქტივებთან  $x100 \leq 10\%$ ;

### **მუხლი 5. რისკის დონეები კატეგორიების მიხედვით**

1. ეროვნული ბანკი საზემლამხედველო მიზნებისათვის ანხორციელებს საკრედიტო კავშირის შეფასებას რისკის სამი დონის – ადეკვატური, არაადეკვატური და კრიტიკული რისკის დონის შესაბამიად (დანართი N 1).

ა) ადეკვატური რისკის დონე - ადეკვატური რისკის დონის მქონე საკრედიტო კავშირი არ წარმოადგენს გაძლიერებული ზედამხედველობის ობიექტს, ვინაიდან ამ კატეგორიას მიკუთვნებული საკრედიტო კავშირის ფინანსური მდგომარეობა სტაბილურია და მის საქმიანობაში არსებული რისკების შესაბამისად დაბალია, ადეკვატური რისკის დონის დადგენა ხდება ზემოხსენებული დანართით გათვალისწინებული რისკის I დონის პირობითი პარამეტრების მიხედვით;

ბ) არაადეკვატური რისკის დონე – ამ კატეგორიის საკრედიტო კავშირისათვის დამახასიათებელია პრობლემები, რომლებიც დაკავშირებულია გაცემულ კრედიტებთან, კერძოდ საქმე გვაქვს ვადაგადაცილებული სესხების არსებობასთან, სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის არაადეკვატურ ფორმირებასთან, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში საკრედიტო კავშირის მარალიან საქმიანობასთან და ა.შ. ასეთი საკრედიტო კავშირი არის აქტიური ზედამხედველობის ობიექტი, რათა ზედამხედველობის შედეგად მიღწეულ იქნეს კავშირში მიმდინარე უარყოფითი ტენდენციების შეჩერება. არაადეკვატური რისკის დონის დადგენა ხდება ზემოხსენებული დანართით გათვალისწინებული რისკის I I დონის პირობითი პარამეტრების მიხედვით;

გ) კრიტიკული რისკის დონე – აღნიშნული კატეგორიის საკრედიტო კავშირის ფინანსური მდგომარეობა უმძიმესია, სახეზეა კავშირის გადახდისუუნარობა, რაც არის ეროვნული ბანკის მხრიდან ასეთი კავშირების გადახდისუუნაროდ და გაკოგრებულად გამოცხადების საფუძველი, კრიტიკული რისკის დონის დადგენა ხდება ზემოხსენებული დანართით გათვალისწინებული რისკის III დონის პირობითი პარამეტრების მიხედვით;

## **მუხლი 6. საკრედიტო კავშირისათვის შესაბამისი რისკის ლონის მიკუთვნების საფუძვლები**

1. ეროვნული ბანკის არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებების ბელადმხედველობის სამმართველო ვალდებულია, საკრედიტო კავშირის საქმიანობის შეფასების მთავარ კრიტერიუმებზე დაყრდნობით, როგორცაა აქტივები, კაპიტალი, მოგება და ლიკვიდობა, უზრუნველყოს მისთვის შესაბამისი რისკის ღონის მიკუთვნება და რისკების მინიმიზაციის მიზნით მის მიმართ განახორციელოს სათანადო საბელადმხედველო ღონისძიება.

2. აქტივების შესაფასებლად უნდა დადგინდეს საკრედიტო კავშირის აქტივების ხარისხი და განისაზღვროს რამდენად არის დაცული აქტივები სათანადო რეზერვებით. უნდა განხორციელდეს საკრედიტო პორტფელის ანალიზი გაცემული სესხების ვადიანობის და უზრუნველყოფის (გირავნობა, იპოთეკა) ობიექტების თვალსაზრისით. უნდა დადგინდეს რამდენად აღეკვამტურია საკრედიტო პორტფელთნ მიმართებაში სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი.

3. კაპიტალის შეფასებამ უნდა მოიცვას მთლიანი კაპიტალის, ასევე მისი სტრუქტურის ძირითდი კომპონენტების დახასითება, მათი ბრდის წყაროები და შესაძლებლობები. უნდა დადგინდეს რამდენად სტაბილურია კაპიტალის ბრდის წყარო. გაანალიზდეს კაპიტალის ბრდის (შემცირების) ფაქტები, მისი გამომწვევი მიზეზები და ცვლილების სიხშირე, ამ პროცესში განსაკუთრებული ყურადღება უნდა დაეთმოს კავშირის მიერ წევრების, ასევე ფულად ფორმაში საწესდებო კაპიტალის მინიმალური ოდენობის ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შესრულებას.

4. მომგებიანობის შესაფასებლად უნდა გაანალიზდეს კავშირის მიერ დადგენილი საპროცენტო განაკვეთები, კერძოდ, როგორი თნაფარდობაა შემოსავლიან აქტივებსა და საპროცენტო ხასიათის ვალდებულებებისათვის დადგენილ საპროცენტო განაკვეთებს შორის. დეტალურად უნდა გაანალიზდეს და შეფასდეს საკრედიტო კავშირის მიმდინარე აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის არსებული თნაფარდობა – ლიკვიდობის პოზიცია.

5. საკრედიტო კავშირების საქმიანობის შეფასების ბოლო ეტაპზე უნდა შეფასდეს, თუ როგორ ასრულებს კავშირის მმართველობითი რგოლი ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ მოთხოვნებს ეკონომიკური ნორმატივებისა და ლიმიტების დაცვის კუთხით, რამდენად ოპერატიულად რეაგირებს ეროვნული ბანკის მიერ გაგზავნილი საარეკლამაციო წერილით გათვალისწინებულ გამოსასწორებულ წინადადებებზე.

## **მუხლი 7. საკრედიტო კავშირის ვალდებულება**

საკრედიტო კავშირი ვალდებულია;

ა) განუხრელად დაიცვას ამ დებულების მე-3 და მე-4 მუხლებით დადგენილი შემდღუდვები, ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები;

ბ) საანგარიშგებო პერიოდის გასვლიდან 20 (ოცი) სამუშაო დღის განმავლობაში საფიანანსო ანგარიშგებასთნ ერთდ საქართველოს ეროვნულ ბანკს წარუდგინოს ეკონომიკური ნორმატივებისა და ლიმიტების გაანგარიშება;

გ) არ დაუშვას ცალკეულ წევრთა სასარგებლოდ კრედიტების გაცემა სხვა წევრებთნ შედარებით უფრო ხელსაყრელი და შეღვათიანი პირობებით.

## **მუხლი 8. სანქციები და შემდღუდვები**

1. საკრედიტო კავშირის მიერ ამ დებულების მე-3 მუხლით დადგენილი შემდღუდვების გაუთვალისწინებლობის, ასევე მე-4 მუხლით დადგენილი ეკონომიკური

ნორმატივებისა და ლიმიტების დარღვევის შემთხვევაში, საქართველოს ეროვნული ბანკი ასეთი კავშირის მიმართ გამოიყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2002 წლის 8 ოქტომბრის N 257 ბრძანებით დამტკიცებული „არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებების – საკრედიტო კავშირების მიმართ სანქციების გამოყენების წესით“ განსაზღვრულ შემზღვევებს და სანქციებს.

**საკრედიტო კავშირებისათვის  
სესხის გაცემის პირობების და  
რისკის დონეების დადგენის  
შესახებ დებულების  
დანართი N1**

**საკრედიტო კავშირებისათვის ეკონომიკური ნორმატივების  
დადგენილი ნორმა და რისკის დონეების მიხედვით მათი პირობითი პარამეტრების  
მატრიცა**

| N |     | ეკონომიკური ნორმატივები   | ნორმა | აღექვატური რისკის I დონის პირობითი პარამეტრები | არააღქვატური რისკის II დონის პირობითი პარამეტრები | კრიტიკული რისკის III დონის პირობითი პარამეტრები |
|---|-----|---|-------|--|---|---|
| 1 | კ1  | მთლიანი კაპიტალი/მთლიანი აქტივები   | >=10% | >=10%  | 9%-5%   | <5%   |
| 2 | კ2  | ლიკვიდური აქტივები/მთლიანი აქტივები   | >=10% | >=10%  | 9%-5%   | <5%   |
| 3 | კ3  | სამეთვალყურეო საბჭოს, გამგეობის და საკრედიტო კომიტეტის წევრებზე გაცემული სესხები და სხვა ვალდებულებები /მთლიან აქტივებთან | <=20% | <=20%  | 21%-30%   | >=30%   |
| 4 | კ4  | ყველა მსხვილი სესხის საერთო თანხა /მთლიანი აქტივები   | <=30% | <=30%  | 31%-49%   | >=50%   |
| 5 | კ5  | ყველა საბლანკო სესხის საერთო თანხა /საკრედიტო დაბანდება   | <=80% | <=80%  | 81%-90%   | >=90%   |
| 6 | კ6  | ვადგადაცემული სესხების საერთო თანხა/საკრედიტო დაბანდება   | <=15% | <=15%  | 16%-24%   | >=25%   |
| 7 | კ7  | მიმდინარე აქტივები /მიმდინარე ვალდებულებები   | >=90% | >=90%  | 89%-51%   | <=50%   |
| 8 | კ8  | ერთ კომერციულ ბანკში ან საკრედიტო დაწესებულებაში განხორციელებული ინვესტიცია /მთლიანი აქტივები                             | <=15% | <=15%  | 16%-24%   | >=25%   |
| 9 | კ9  | კომერციულ ბანკებში ან საკრედიტო დაწესებულებებში განხორციელებული ჯამური ინვესტიციები /მთლიანი აქტივები                     | <=30% | <=30%  | 31%-49%   | >=50%   |
|   | კ10 | ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულება /მთლიანი აქტივები  | <=10% | <=10%  | 11%-24%   | >=25%   |

შენიშვნა: საკრედიტო კავშირის რისკის დონის შესაფასებლად თითოეულ ფაქტიურ კოეფიციენტს დადგენილი რისკის 3 დონის პირობითი პარამეტრის მიხედვით ენიჭება შესაბამისი რისკის წონა (I დონე - 1, II დონე -2, III დონე - 3) , რომლის შემდეგ გამოითვლება რისკის წონების საშუალო არითმეტიკული. მიღებული მაჩვენებელი განსაზღვრავს საკრედიტო კავშირის რისკის შესაბამის დონეს.