

ბილარ 3-ის ვეარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართლ"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ნ. ჩხეიძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინძრავე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.cartubank.ge

ბანკის დირექტორი ადსტურებს მიწებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ფეკლა მონაცემებს და ინფორმაციის უტკუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მიზნადგებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიდა, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამყიდველების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მანქანებზე
2	სამალაშრო უწყისი
3	მეცხეაზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსირებული ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აკადემიური შიდასებზე
7	აქტიუბსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილ დაქუმიდებარებულ სამალაშრო კომპენტებს შორის კავშირები
8	სამალაშრო კომპენტების დირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილ დაქუმიდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვადებები
9	საზუადმუდევილი კაპიტალი
10	სამალაშრო უწყისისა და საზუადმუდევილი კაპიტალის კომპენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიუტყავია
13	საანადარებუბილი მიდეტია - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიუტყავიის ფუქტი
14	ლი კლიდების გადათარვის კოდეციონები
15	კონტრაგენტისა და კავშირებუბილი საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2018

ცხრილი 1 ძირითადი მაჩვენებლები

N		1Q 2018	4Q 2017	3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017
საზედამსუდგელო კაპიტალი (მიცელობა, ლარი)						
მაგულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	221,513,688	222,346,884	200,179,221	198,763,821	193,432,854
2	პირველადი კაპიტალი	221,513,688	222,346,884	200,179,221	198,763,821	193,432,854
3	საზედამსუდგელო კაპიტალი	437,184,479	453,666,585	421,568,241	413,709,457	412,688,324
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მიცელობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაგულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,275,546,929	1,384,981,108	1,751,678,642	1,634,893,102	1,723,916,522
კაპიტალის კოეფიციენტები						
მაგულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
6	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	17.37%	16.05%	11.43%	12.16%	11.22%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	17.37%	16.05%	11.43%	12.16%	11.22%
8	საზედამსუდგელო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	34.27%	32.76%	24.07%	25.30%	23.94%
მოგება						
11	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.43%	7.32%	7.02%	7.00%	7.09%
12	მილიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.48%	2.55%	2.47%	2.60%	2.83%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.77%	6.55%	4.90%	4.19%	4.55%
14	წმინდა საპროცენტო მარგა	3.95%	4.76%	4.55%	4.40%	4.26%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-0.36%	3.20%	1.37%	1.81%	1.77%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-1.78%	18.27%	7.92%	10.78%	11.20%
აქტივების ხარისხი						
17	უმოქმედი სესხები / მილიან სესხებთან	36.29%	34.03%	33.49%	32.09%	29.29%
18	სმდრ / მილიან სესხებთან	13.60%	13.58%	14.05%	13.95%	13.18%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მილიან სესხებთან	67.26%	71.68%	70.95%	74.78%	74.99%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მილიან აქტივებთან	63.66%	66.73%	66.11%	67.08%	72.81%
21	მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-1.94%	-9.62%	-10.62%	-8.49%	-7.93%
ლიკვიდობა						
22	ლიკვიდური აქტივები / მილიან აქტივებთან	22.02%	28.04%	32.38%	20.58%	28.96%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მილიან ვალდებულებებთან	88.23%	85.62%	87.88%	91.64%	93.52%
24	მიმდინარე და მოთხოვნილ დეპოზიტები / მილიან აქტივებთან	28.70%	36.04%	31.29%	33.50%	27.70%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
25	მალალო ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	289,354,526	321,657,294			
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	93,050,473	119,615,148			
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	311%	269%			

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

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მტკადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალატა	სულ	ლარი	უცვალატა	სულ
1	წალი ფული	9,554,907	9,844,420	19,399,327	8,368,685	5,715,655	14,084,340
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,077,513	149,339,632	155,417,145	379,694	278,585,839	278,965,533
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	41,103,936	41,700,151	82,804,087	56,064,987	20,606,873	76,671,860
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	2,040,517	2,040,517
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	26,247,919	0	26,247,919	19,115,225	0	19,115,225
6.1	მილიანი სესხები	263,096,541	540,553,358	803,649,899	208,786,350	626,075,842	834,862,192
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-38,186,086	-71,129,940	-109,316,026	-23,443,370	-86,623,175	-110,066,545
6	წმინდა სესხები	224,910,455	469,423,418	694,333,873	185,342,980	539,452,667	724,795,647
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,975,294	2,674,749	8,650,043	4,932,289	11,213,797	16,146,086
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	37,526,858	X	37,526,858	16,366,700	X	16,366,700
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,883,540	0	2,883,540	6,978,160	0	6,978,160
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,142,829	X	20,142,829	19,290,559	X	19,290,559
11	სხვა აქტივები	10,768,367	1,662,097	12,430,464	3,742,525	972,211	4,714,736
12	მილიანი აქტივები	385,191,618	674,644,467	1,059,836,085	320,581,804	858,587,559	1,179,169,363
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	53,178	13,379,971	13,433,149	52,838	13,523,588	13,576,426
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	37,071,147	201,192,969	238,264,116	34,527,287	217,590,756	252,118,043
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	17,083,434	48,774,628	65,858,062	17,473,008	57,097,372	74,570,380
16	ვადიანი დეპოზიტები	39,408,567	232,604,853	272,013,420	7,472,886	293,746,524	301,219,410
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	21,367,440	21,367,440	0	114,924,400	114,924,400
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	720,882	6,991,031	7,711,913	185,210	9,510,564	9,695,774
20	სხვა ვალდებულებები	3,530,919	3,767,230	7,298,149	3,880,364	3,075,801	6,956,165
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	205,827,600	205,827,600	0	208,453,300	208,453,300
22	მილიანი ვალდებულებები	97,868,127	733,905,722	831,773,849	63,591,593	917,922,305	981,513,898
	სააქციო კაპიტალი						
23	წვეულებრივი აქციები	114,430,000	X	114,430,000	114,430,000	X	114,430,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	X	0	0	X	0
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	X	7,438,034	7,438,034	X	7,438,034
28	გაუნაწილებელი მოგება	106,194,202	X	106,194,202	75,787,431	X	75,787,431
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	228,062,236		228,062,236	197,655,465		197,655,465
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	325,930,363	733,905,722	1,059,836,085	261,247,058	917,922,305	1,179,169,363

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/03/2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	984,786	379,033	1,363,819	1,015,356	15,797	1,031,153
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	4,472,227	11,720,478	16,192,705	5,184,581	13,843,983	19,028,564
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	8,114	0	8,114	29,158	0	29,158
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,466,017	6,160,384	8,626,401	2,074,994	6,985,846	9,060,840
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	75,262	75,262	0	103,339	103,339
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	474,707	913,825	1,388,532	276,298	1,069,616	1,345,915
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	409,018	677,313	1,086,331	1,765,537	1,088,099	2,853,636
2.6	სამთბომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	737,108	1,516,197	2,253,305	730,994	1,818,757	2,549,751
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,055	140,183	142,238	404	515	919
2.8	ფოზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	257,642	983,617	1,241,259	151,863	1,384,022	1,535,885
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	117,567	1,253,697	1,371,264	155,333	1,393,788	1,549,121
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	91,662	261,978	353,640	592,426	635,079	1,227,505
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	477,346	0	477,346	331,271	0	331,271
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	11,011	11,011	0	0	0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	6,026,021	12,372,500	18,398,521	7,123,634	14,494,859	21,618,493
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	416,468	181,147	597,615	176,077	489,429	665,506
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	729,253	2,963,271	3,692,524	118,961	5,134,410	5,253,371
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,750	155,339	157,089	62	177,953	178,015
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	2,652,831	2,652,831	0	2,542,045	2,542,045
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,147,471	5,952,588	7,100,059	295,100	8,343,837	8,638,937
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	4,878,550	6,419,912	11,298,462	6,828,534	6,151,022	12,979,556
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	138,697	-1,066,537	-927,840	225,794	-730,187	-504,393
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	680,589	378,912	1,059,501	805,941	444,522	1,250,463
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	541,892	1,445,449	1,987,341	580,147	1,174,709	1,754,856
16	მიღებული დივიდენდები	114,228	0	114,228	0	7,318	7,318
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	98,728	98,728
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,524,614	0	1,524,614	2,556,845	0	2,556,845
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-13,934,697	0	-13,934,697	-2,416,338	0	-2,416,338
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	449	0	449	454	0	454
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	454,329	289,782	744,111	2,628,132	294,988	2,923,120
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	305,771	1,277	307,048	452,991	4,140	457,131
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-11,396,609	-775,478	-12,172,087	3,447,878	-325,013	3,122,865
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	527,247	43,405	570,652	529,576	13,758	543,334
26	ბანკის გაწეული მომსახურების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	251,513	12,179	263,692	219,830	717	220,547
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,348,855	0	2,348,855	2,246,114	0	2,246,114
28	ძირითადი საშუალებების საქონლუკუტაციო ხარჯები	12,669	0	12,669	11,422	0	11,422
29	ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები	685,774	0	685,774	635,830	0	635,830
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,092,683	149,268	1,241,951	766,574	129,119	895,693
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	4,918,741	204,852	5,123,593	4,409,346	143,594	4,552,940
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-16,315,350	-980,330	-17,295,680	-961,468	-468,607	-1,430,075
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-11,436,800	5,439,582	-5,997,218	5,867,066	5,682,415	11,549,481
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-6,043,567	0	-6,043,567	3,036,589	0	3,036,589
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,113,724	0	1,113,724	1,902,619	0	1,902,619
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-4,929,843	0	-4,929,843	4,939,208	0	4,939,208
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-6,506,957	5,439,582	-1,067,375	927,858	5,682,415	6,610,273
39	მოგების გადასახადი	-50,697	0	-50,697	1,216,043	0	1,216,043
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-6,456,260	5,439,582	-1,016,678	-288,185	5,682,415	5,394,230
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	-6,456,260	5,439,582	-1,016,678	-288,185	5,682,415	5,394,230

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2018

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსარეგულაციების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	24,576,670	26,260,069	50,836,739	27,068,996	36,246,090	63,315,086
1.2	აკრედიტივები		7,976,475	7,976,475		690,641	690,641
1.3	კლიენტების მიერ აუთვითსებელი ნაშთები	11,403,420	14,755,471	26,158,891	7,399,491	16,864,847	24,264,338
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	12,953	0	12,953	8,048	0	8,048
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	4,325,808	13,198,030	17,523,838	97,866,668	338,958,746	436,825,414
4.2	გარანტია	131,881,899	304,991,942	436,873,840	5,213,784	18,132,840	23,346,624
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	292,667	12,127,499	12,420,166	55,000	50,355,504	50,410,504
5.2	მვირფასი ლიონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უმრავი ქონება	13,837,153	1,811,652,653	1,825,489,805	5,919,931	1,751,528,667	1,757,448,598
5.3.1	საცხოვრებელი	200,395	163,893,886	164,094,281	219,536	163,026,093	163,245,629
5.3.2	კომერციული	5,721,147	781,341,015	787,062,162	810,060	869,565,208	870,375,268
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	312,801,590	312,801,590	0	222,530,030	222,530,030
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	7,915,610	499,536,016	507,451,626	4,890,335	451,042,763	455,933,098
5.3.5	სხვა	0	54,080,146	54,080,146	0	45,364,573	45,364,573
5.4	მოძრავი ქონება	212,913,022	292,198,707	505,111,729	214,979,851	267,558,385	482,538,237
5.5	წილის გირავნობა	17,358,201	108,599,712	125,957,913	12,731,043	106,500,686	119,231,729
5.6	ფასიანი ქაღალდები	3,500,000	5,528,483	9,028,483	0	5,599,009	5,599,009
5.7	სხვა	382,640	122,691,425	123,074,065	132,640	97,698,132	97,830,772
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები *			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	2,000	141,715	143,715			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,458,064	6,167,475	9,625,539			0
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	17,331,780	12,867,098	30,198,878			0
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	47,147,783	116,663,342	163,811,125			0
8	შეუქცევადი საოპერატიო თვარა			0			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

შენიშვნა: 7.1-7.4 სტრიქონები შეეცავს ინფორმაციას მხოლოდ ჩამოწერის (არა ამოღების) შესახებ

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2018

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		1Q 2018	4Q 2017		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,085,121,010	1,156,354,944		
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,017,024,628	1,079,531,883		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	7,426,454	7,426,454		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	68,096,382	76,614,877		
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	208,183		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	14,021,836	52,222,081		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	176,404,083	176,404,083		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,275,546,929	1,384,981,108		

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2018

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნიკოლოზ ჩხეტიანი
2	ეთერ დემინაშვილი
3	ბესიკ დემეტრაშვილი
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნატო ხაინდრავა
2	დავით გალუაშვილი
3	ზურაბ გოგუა
4	ბექა კვარაცხელია
5	გივი ლეზანიძე
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	სს ჯგუფი ქართუ 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	უტა ივანიშვილი 100%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2018

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

	a	b		c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	
ნაღდი ფული	19,399,327			19,399,327
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	155,417,145			155,417,145
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	82,804,087			82,804,087
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0			0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	26,247,919			26,247,919
მთლიანი სესხები	803,649,899			803,649,899
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-109,316,026</i>			<i>-109,316,026</i>
წმინდა სესხები	694,333,873			694,333,873
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,650,043			8,650,043
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	37,526,858			37,526,858
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,883,540			2,883,540
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,142,829	5,948,548		14,194,281
სხვა აქტივები	12,430,464			12,430,464
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,059,836,085	5,948,548		1,053,887,537

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2018

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

ცხრილი 8

ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,053,887,537
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	83,999,990
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,137,887,527
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	8,155,897
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-13,079,446
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	1,132,963,978

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2018

საზედამხმედველო კაპიტალი		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებაზე	227,462,236
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	114,430,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	6,838,034
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	106,194,202
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო კორექტირებები	5,948,548
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	5,948,548
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პეჯორების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	221,513,688
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებაზე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებაზე	215,670,791
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	206,427,600
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	9,243,191
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხმედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	215,670,791

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2018

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამბედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილიან
1	ნაღდი ფული	19,399,327	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	155,417,145	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	82,804,087	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	26,247,919	
6.1	მილიანი სესხები	803,649,899	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-109,316,026	
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-8,154,757	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	694,333,873	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,650,043	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	37,526,858	
9	წმინდა ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,883,540	
9.1	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები	7,372,300	
9.2	მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები	-4,544,620	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა	57,000	
9.4	მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საეთი რეზერვები	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,142,829	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	5,948,548	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	12,478,256	
11.1	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთი რეზერვები	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.2	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები	-47,792	
	წმინდა სხვა აქტივები	12,430,464	
12	მილიანი აქტივები	1,059,836,085	
13	ბანკების დეპოზიტები	13,433,149	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	238,264,116	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	65,858,062	
16	ვადიანი დეპოზიტები	272,013,420	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	21,367,440	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,711,913	
20	სხვა ვალდებულებები	7,298,149	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები	1,087,294	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	205,827,600	
21.1	მათ შორის შორად საზედამბედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	205,827,600	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მილიანი ვალდებულებები	831,773,849	
23	მველურბრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	მათ შორის სარეზერვო ფონდი	6,838,034	ცხრილი 9 (Capital), N4
27.2	მათ შორის მიზნობრივი ფონდი	600,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
28	გაუნაწილებელი მოგება	106,194,202	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	228,062,236	

ბანკი: სს "საქსტრიზი"
თარიღი: 31.03.2018

**საქსტრიზის მიხედვით შექმნილი რისკის მართვის
მნიშვნელოვანი და კლებადი რისკების განსაზღვრის კვალი**

ტაბლია 02

რისკის წინააღმდეგ	0%		20%		30%		50%		70%		100%		120%		200%		საქსტრიზო რისკის მართვის მნიშვნელოვანი და კლებადი რისკების განსაზღვრის კვალი	
	საბაზისი	კარგად	საბაზისი	კარგად	საბაზისი	კარგად	საბაზისი	კარგად	საბაზისი	კარგად	საბაზისი	კარგად	საბაზისი	კარგად				
1. უსაფრთხოების რისკები (ტექნიკური ხარვეზებისა და ექსპლუატაციის ხარვეზების მართვა)	52,321,432											149,139,632					149,139,632	
2. უსაფრთხოების რისკები (რეგულაციური დარღვევებისა და დოკუმენტაციის მართვა)																		
3. უსაფრთხოების რისკები (საჯარო დატყველების მართვა)																		
4. უსაფრთხოების რისკები (საინფორმაციო უსაფრთხოების ხარვეზების მართვა)																		
5. უსაფრთხოების რისკები (საფინანსური რისკების მართვა)																		
6. უსაფრთხოების რისკები (კორუფციის რისკების მართვა)	0		54,347,312				21,355,205					7,201,734		0			28,750,828	
7. უსაფრთხოების რისკები (კომპიუტერული უსაფრთხოების მართვა)												548,562,391	70,468,948	44,103,632		100,000	705,284,798	
8. უსაფრთხოების რისკები (საბაზისი რისკები)												0						
9. უსაფრთხოების რისკები (საბაზისი რისკები, რომელიც უსაფრთხოების რისკების კლასიფიკაციის მიხედვით												0						
10. კომპიუტერული უსაფრთხოების რისკები												47,161,949	18,111	743,994			48,205,452	
11. საბაზისო რისკების მართვის რისკების მართვა												0						
12. საბაზისო რისკების მართვის რისკების მართვა												0						
13. საბაზისო რისკების მართვის რისკების მართვა												0						
14. სხვა რისკები	39,399,327		0				0					86,877,814	303,000	0	30,828,907		584,248,221	
სულ	51,724,759	0	54,347,312	0	0	0	21,355,205	0	0	0	0	858,395,211	70,820,548	44,847,536	0	30,828,907	100,000	1,095,900,871

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/03/2018

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიფარვა - საკრედიტო რისკის მართვა

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - რისკის წონისა და ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - რისკის წონისა და ღირებულება	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები - რისკის მითითებული მითითებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები - რისკის მითითებული მითითებით	რისკის მიხედვით აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	181,665,064			149,339,632	149,339,632	82%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	0%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	82,906,321			28,750,828	28,750,828	35%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	612,465,993	83,356,788	70,598,943	705,266,738	696,116,794	102%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0	0	0	0%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0	0	0	0%
10	მაღდადაცილებული სესხები	47,904,943	37,022	18,511	48,295,452	48,295,452	101%
11	მაღალი საზედამხებველო 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	137,101,108	606,180	303,090	164,248,321	162,618,304	118%
სულ	1,062,043,430	83,999,990	70,920,544	1,095,900,971	1,085,121,010	96%	

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 31/03/2018

ქმრელი 14

ლავიების გაყვანის აკოდიცენტი

	შეუწინევი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სტ-ის მეთოდოლოგია* შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური საშუალო ¹)			მაშვლის მეთოდოლოგია შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური საშუალო)			
	ლარი	ევრო ცალკეობა	სულ	ლარი	ევრო ცალკეობა	სულ	ლარი	ევრო ცალკეობა	სულ	
მადლი ხარისხის ლავიური აქტივები										
1	მადლი ხარისხის ლავიური აქტივები			88,756,794	200,597,732	289,354,526	46,147,049	172,223,114	218,370,163	
გადაინება										
2	ფორიური პირების დეპოზიტები	12,634,929	179,052,409	191,687,339	2,543,702	23,961,569	26,505,271	570,652	3,472,627	4,043,278
3	არეზერვაციული საბითუმო დავინამება	99,915,844	608,892,265	702,808,109	24,449,216	32,204,881	56,654,097	20,164,522	26,596,582	46,761,105
4	უზრინველყოფილი დავინამება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ზალამდარევი ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მზინდა მალე პოზიცია	46,114,129	51,648,606	97,762,734	8,826,985	8,208,436	17,035,421	3,172,547	3,253,327	6,425,874
6	სხვა საკონტრქტი გადინება, რომელიც დავინამებულა დასაკლებელი გადინული სესხების ავირებასთან 30 დღის პერიოდში და არ შეუბის შემადგენელ კატეგორიებში									
7	სხვა გადინება	3,190,309	9,028,750	12,219,059	2,678,095	2,679,515	5,357,610	2,678,095	2,679,515	5,357,610
8	ფულის მადლიანი გადინება	155,855,211	848,622,030	1,004,477,240	38,497,998	67,054,401	105,552,399	26,585,816	36,002,051	62,587,867
შემოდინება										
9	ევროები იპოვიები და დამინი ქვალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრავენტებიდან	174,461,747	372,303,199	546,564,947	8,545,966	3,955,960	12,501,926	51,415,584	76,595,379	128,010,963
11	ფულის სხვა შემოდინება	17,072,752	1,588,428	18,661,180	-	-	-	-	-	-
12	ფულის მადლიანი შემოდინება	191,534,500	373,891,627	565,226,127	8,545,966	3,955,960	12,501,926	51,415,584	76,595,379	128,010,963
				მადლიანი თამბა სტ-ის მეთოდოლოგია (ლამიტების გათვალისწინებით)			მადლიანი თამბა მაშვლის მეთოდოლოგია (ლამიტების გათვალისწინებით)			
13	მადლი ხარისხის ლავიური აქტივები			88,756,794	200,597,732	289,354,526	46,147,049	172,223,114	218,370,163	
14	ფულის წმინდა გადინება			29,952,032	63,098,441	93,050,473	6,646,454	9,000,513	15,646,967	
15	ლავიების გადინების კოეფიციენტი (%)			266.33%	317.91%	310.97%	694.31%	1913.48%	1395.61%	

* სტ-ის მეთოდოლოგია განმარტებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპარტიული ბანკებისთვის სავალდებულოდ დასაკეთ მიზინებას, ხოლო მაშვლის მეთოდოლოგია დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია სადოქტრინული მიზინებისათვის.

