

| 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                       | <a href="http://www.cartubank.ge">www.cartubank.ge</a> |

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მიზნადგებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიდა, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 10-ის ბრძანებით დამტკიცებული "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაყვანების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

| ცხრილი N | სარჩევი  |
|----------|--|
| 1        | ძირითადი მანქანებზე  |
| 2        | საბალანსო უწყისი   |
| 3        | მომცემ-მომხმარებლის ანგარიშგება  |
| 4        | ბალანსირებული ანგარიშების უწყისი   |
| 5        | რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები  |
| 6        | ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აკადემიური შტაბის  |
| 7        | საბალანსო და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი დაქვემდებარებული საბალანსო ოლქების შორის კავშირები                         |
| 8        | საბალანსო ოლქების დირექციების და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების შორის განსხვავებები |
| 9        | საზღვაო-საფრინველო კაპიტალი  |
| 10       | საბალანსო უწყისის და საზღვაო-საფრინველო კაპიტალის ოლქების შორის კავშირები  |
| 11       | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები  |
| 12       | საკრედიტო რისკის მიუთვალვით  |
| 13       | საანგარიშგებო მიდევნა - საკრედიტო რისკის მიუთვალვით ანგარიშგება  |
| 14       | საკრედიტო რისკის ცდომილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები                                 |
| 15       | კონტრაგენტის დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები   |

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"  
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 1

**მართიადი მაჩვენებლები**

| N   |  | 3Q 2017       | 2Q 2017       | 1Q 2017       | 4Q 2016       | 3Q 2016       |
|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>                   |  |               |               |               |               |               |
| <b>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>                   |  |               |               |               |               |               |
| 1   | მართიადი პირველადი კაპიტალი  | 200,179,221   | 198,763,821   | 193,432,854   | 181,026,397   | 176,964,717   |
| 2   | პირველადი კაპიტალი   | 200,179,221   | 198,763,821   | 193,432,854   | 181,026,397   | 176,964,717   |
| 3   | საზედამხედველო კაპიტალი  | 421,568,241   | 413,709,457   | 412,688,324   | 419,167,644   | 372,915,808   |
| <b>რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b> |  |               |               |               |               |               |
| 4   | რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით) | 1,751,678,642 | 1,634,893,102 | 1,723,916,522 | 1,817,524,790 | 1,683,199,390 |
| 5   | რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)   | 1,395,284,068 | 1,402,690,508 | 1,302,987,195 | 1,541,037,026 | 1,369,453,756 |
| <b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>                                    |  |               |               |               |               |               |
| <b>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>                   |  |               |               |               |               |               |
| 6   | მართიადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)                                   | 11.43%        | 12.16%        | 11.22%        | 9.96%         | 10.51%        |
| 7   | პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)  | 11.43%        | 12.16%        | 11.22%        | 9.96%         | 10.51%        |
| 8   | საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)                                      | 24.07%        | 25.30%        | 23.94%        | 23.06%        | 22.16%        |
| <b>მაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>                     |  |               |               |               |               |               |
| 9   | პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)  | 13.50%        | 13.42%        | 14.43%        | 9.63%         | 10.83%        |
| 10  | საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)                                       | 26.82%        | 26.33%        | 28.33%        | 18.80%        | 21.34%        |
| <b>მოგება</b>   |  |               |               |               |               |               |
| 11  | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                            | 7.02%         | 7.00%         | 7.09%         | 8.74%         | 7.93%         |
| 12  | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                                | 2.47%         | 2.60%         | 2.83%         | 3.08%         | 3.01%         |
| 13  | საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან   | 4.90%         | 4.19%         | 4.55%         | 4.70%         | 4.37%         |
| 14  | წმინდა საპროცენტო მარჯა  | 4.55%         | 4.40%         | 4.26%         | 5.66%         | 4.91%         |
| 15  | უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)  | 1.37%         | 1.81%         | 1.77%         | 3.22%         | 3.62%         |
| 16  | უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)  | 7.92%         | 10.78%        | 11.20%        | 18.32%        | 19.59%        |
| <b>აქტივების ხარისხი</b>  |  |               |               |               |               |               |
| 17  | უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან  | 33.49%        | 32.09%        | 29.29%        | 21.73%        | 16.64%        |
| 18  | სმდრ / მთლიან სესხებთან  | 14.05%        | 13.95%        | 13.18%        | 11.85%        | 9.98%         |
| 19  | უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან                                  | 70.95%        | 74.78%        | 74.99%        | 76.01%        | 67.62%        |
| 20  | უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან                                | 66.11%        | 67.08%        | 72.81%        | 76.14%        | 67.70%        |
| 21  | მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი  | -10.62%       | -8.49%        | -7.93%        | 6.34%         | 5.82%         |
| <b>ლიკვიდობა</b>  |  |               |               |               |               |               |
| 22  | ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან   | 32.38%        | 20.58%        | 28.96%        | 33.97%        | 24.16%        |
| 23  | უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან                      | 87.88%        | 91.64%        | 93.52%        | 93.44%        | 86.39%        |
| 24  | მიმდინარე და მოთხოვნადე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან                               | 31.29%        | 33.50%        | 27.70%        | 31.33%        | 34.45%        |

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 2

**სამაღალსო უწყისი**

ლარებით

| N   | აქტივები   | საანგარიშგებო პერიოდი |                    |                      | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |                    |                      |
|-----|--|-----------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|----------------------|
|     |  | ლარი                  | უცხ.ვალუტა         | სულ                  | ლარი                         | უცხ.ვალუტა         | სულ                  |
| 1   | ნაღდი ფული                                       | 8,782,400             | 15,668,689         | 24,451,089           | 9,357,951                    | 4,859,036          | 14,216,987           |
| 2   | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში       | 21,873,214            | 216,925,853        | 238,799,067          | 1,663,715                    | 147,777,503        | 149,441,218          |
| 3   | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                    | 83,302,485            | 89,701,118         | 173,003,603          | 33,059,921                   | 32,738,233         | 65,798,154           |
| 4   | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის     | 0                     | 0                  | 0                    | 0                            | 22,392,558         | 22,392,558           |
| 5   | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                   | 21,794,091            | 0                  | 21,794,091           | 14,226,572                   | 0                  | 14,226,572           |
| 6.1 | მილიანი სესხები                                  | 235,430,045           | 575,078,449        | 810,508,494          | 292,148,491                  | 610,214,057        | 902,362,548          |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი     | -28,120,888           | -85,743,580        | -113,864,468         | -27,357,757                  | -62,708,075        | -90,065,832          |
| 6   | წმინდა სესხები                                   | 207,309,157           | 489,334,869        | 696,644,026          | 264,790,734                  | 547,505,982        | 812,296,716          |
| 7   | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები     | 5,154,692             | 2,882,829          | 8,037,521            | 6,956,067                    | 11,795,240         | 18,751,307           |
| 8   | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება           | 35,803,077            | X                  | 35,803,077           | 5,627,469                    | X                  | 5,627,469            |
| 9   | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                 | 2,633,540             | 0                  | 2,633,540            | 4,478,160                    | 10,329,990         | 14,808,150           |
| 10  | ბირთაიდი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები  | 19,196,310            | X                  | 19,196,310           | 20,125,852                   | X                  | 20,125,852           |
| 11  | სხვა აქტივები                                    | 12,612,391            | 1,879,094          | 14,491,485           | 10,945,341                   | 518,389            | 11,463,730           |
| 12  | <b>მილიანი აქტივები</b>                          | <b>418,461,357</b>    | <b>816,392,452</b> | <b>1,234,853,809</b> | <b>371,231,782</b>           | <b>777,916,931</b> | <b>1,149,148,713</b> |
|     | <b>ვალდებულებები</b>                             |                       |                    |                      |                              |                    |                      |
| 13  | ბანკების დეპოზიტები                              | 53,572                | 50,352,918         | 50,406,490           | 55,238                       | 43,369,102         | 43,424,340           |
| 14  | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                | 50,695,950            | 228,634,704        | 279,330,654          | 33,367,403                   | 207,567,843        | 240,935,246          |
| 15  | მოთხოვნამდე დეპოზიტები                           | 27,199,155            | 79,864,244         | 107,063,399          | 71,935,669                   | 82,974,257         | 154,909,926          |
| 16  | ვადიანი დეპოზიტები                               | 38,498,321            | 239,877,617        | 278,375,938          | 16,950,943                   | 306,463,493        | 323,414,436          |
| 17  | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები                |                       |                    | 0                    |                              |                    | 0                    |
| 18  | ნასესხები სახსრები                               | 0                     | 89,161,200         | 89,161,200           | 0                            | 0                  | 0                    |
| 19  | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები  | 620,946               | 3,430,959          | 4,051,905            | 363,826                      | 7,649,058          | 8,012,884            |
| 20  | სხვა ვალდებულებები                               | 7,908,431             | 3,389,865          | 11,298,296           | 8,425,222                    | 2,024,118          | 10,449,340           |
| 21  | სუბორდინირებული ვალდებულებები                    | 0                     | 211,138,675        | 211,138,675          | 0                            | 182,299,025        | 182,299,025          |
| 22  | <b>მილიანი ვალდებულებები</b>                     | <b>124,976,375</b>    | <b>905,850,182</b> | <b>1,030,826,557</b> | <b>131,098,301</b>           | <b>832,346,896</b> | <b>963,445,197</b>   |
|     | <b>სააქციო კაპიტალი</b>                          |                       |                    |                      |                              |                    |                      |
| 23  | ჩვეულებრივი 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                             | 82,159,218            | X                  | 82,159,218           | 63,835,482                   | X                  | 63,835,482           |
| 29  | აქტივების გადაფასების რეზერვები                  | 0                     | X                  | 0                    | 0                            | X                  | 0                    |
| 30  | <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>                      | <b>204,027,252</b>    | <b>0</b>           | <b>204,027,252</b>   | <b>185,703,516</b>           |                    | <b>185,703,516</b>   |
| 31  | <b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b> | <b>329,003,627</b>    | <b>905,850,182</b> | <b>1,234,853,809</b> | <b>316,801,817</b>           | <b>832,346,896</b> | <b>1,149,148,713</b> |

0

0

ბანკი: სს "ზანკი ქართლ"  
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებით

| N    |   | საანგარიშგებო პერიოდი |             |            | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |             |            |
|------|---|-----------------------|-------------|------------|------------------------------|-------------|------------|
|      |   | ლარი                  | უკვ. ვალუტა | სულ        | ლარი                         | უკვ. ვალუტა | სულ        |
|      | <b>საპროცენტო შემოსავლები</b>   |                       |             |            |                              |             |            |
| 1    | საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით       | 4,240,564             | 30,524      | 4,271,088  | 2,976,568                    | 149,877     | 3,126,445  |
| 2    | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან   | 16,353,296            | 33,504,211  | 49,857,507 | 18,488,175                   | 44,849,612  | 63,337,787 |
| 2.1  | ბანკთაგარეშე სესხებიდან   | 266,158               | 0           | 266,158    | 839,748                      | 0           | 839,748    |
| 2.2  | ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                | 8,378,700             | 19,318,365  | 27,697,064 | 11,353,626                   | 26,959,681  | 38,313,306 |
| 2.3  | წარმოების სექტორზე გაცემული სესხებიდან  | 0                     | 295,850     | 295,850    | 0                            | 296,085     | 296,085    |
| 2.4  | სოფლის მეურნეობის და მეტეცეცხლის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                         | 1,376,308             | 2,745,118   | 4,121,425  | 1,028,845                    | 3,164,949   | 4,193,794  |
| 2.5  | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან  | 2,218,349             | -930,817    | 1,287,533  | 2,062,779                    | 4,712,977   | 6,775,756  |
| 2.6  | სამთავროებზე და გადაამხმავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან                           | 2,020,711             | 4,944,620   | 6,965,331  | 1,267,932                    | 3,742,431   | 5,010,363  |
| 2.7  | ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                         | 1,590                 | 79,636      | 81,227     | 1,639                        | 2,838       | 4,477      |
| 2.8  | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან   | 1,633,307             | 3,354,536   | 4,987,843  | 329,932                      | 4,464,107   | 4,794,039  |
| 2.9  | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან   | 458,174               | 3,696,903   | 4,155,077  | 1,603,674                    | 1,506,544   | 3,110,218  |
| 3    | შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით       | 3,641,455             | 1,486,212   | 5,127,667  | 2,289,652                    | 2,366,775   | 4,656,427  |
| 4    | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან                             | 934,856               | 0           | 934,856    | 1,250,107                    | 0           | 1,250,107  |
| 5    | სხვა საპროცენტო შემოსავლები   | 0                     | 10,162      | 10,162     | 0                            | 0           | 0          |
| 6    | <b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>   | 25,170,171            | 35,031,109  | 60,201,280 | 25,004,502                   | 47,366,264  | 72,370,766 |
|      | <b>საპროცენტო ხარჯები</b>   |                       |             |            |                              |             |            |
| 7    | მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები  | 862,802               | 1,138,307   | 2,001,109  | 1,481,657                    | 1,993,780   | 3,475,437  |
| 8    | ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 770,623               | 10,309,155  | 11,079,778 | 482,088                      | 13,606,418  | 14,088,506 |
| 9    | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 187                   | 855,695     | 855,882    | 25,362                       | 1,709,072   | 1,734,434  |
| 10   | საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები                                 | 0                     | 0           | 0          | 0                            | 0           | 0          |
| 11   | ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები   | 0                     | 7,243,967   | 7,243,967  | 0                            | 8,221,542   | 8,221,542  |
| 12   | სხვა საპროცენტო ხარჯები   | 0                     | 0           | 0          | 0                            | 0           | 0          |
| 13   | <b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>   | 1,633,612             | 19,547,124  | 21,180,736 | 1,989,107                    | 25,530,812  | 27,519,919 |
| 14   | <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>   | 23,536,559            | 15,483,985  | 39,020,544 | 23,015,395                   | 21,835,452  | 44,850,847 |
|      | <b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>  |                       |             |            |                              |             |            |
| 15   | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით                            | 854,167               | -2,358,694  | -1,504,527 | 1,038,472                    | -1,937,688  | -899,216   |
| 15.1 | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით                           | 2,367,570             | 1,376,737   | 3,744,307  | 2,686,465                    | 1,382,804   | 4,069,269  |
| 15.2 | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით                              | 1,513,403             | 3,735,431   | 5,248,834  | 1,647,993                    | 3,320,492   | 4,968,485  |
| 16   | მიღებული დივიდენდები  | 0                     | 10,865      | 10,865     | 0                            | 76,186      | 76,186     |
| 17   | მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან  | 0                     | 86,990      | 86,990     | 0                            | 9,115,034   | 9,115,034  |
| 18   | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან                                     | 0                     | 0           | 0          | 0                            | 0           | 0          |
| 19   | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან                                  | 4,950,996             | 0           | 4,950,996  | 4,067,507                    | 0           | 4,067,507  |
| 20   | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან                                       | -2,485,157            | 0           | -2,485,157 | 1,934,748                    | 0           | 1,934,748  |
| 21   | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან  | 12,662                | 0           | 12,662     | 6,367                        | 0           | 6,367      |
| 22   | სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები                         | 11,917,158            | 872,721     | 12,789,879 | 3,613,561                    | 911,907     | 4,525,468  |
| 23   | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები  | 328,766               | 9,692       | 338,458    | 826,710                      | 13,419      | 840,129    |
| 24   | <b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>  | 15,578,592            | -1,378,426  | 14,200,166 | 11,487,365                   | 8,178,858   | 19,666,223 |
|      | <b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>  |                       |             |            |                              |             |            |
| 25   | სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები                       | 1,797,008             | 86,843      | 1,883,851  | 2,198,347                    | 197,796     | 2,396,143  |
| 26   | ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები                             | 318,358               | 19,035      | 337,393    | 318,111                      | 84,023      | 402,134    |
| 27   | ბანკის პერსონალის ხარჯები   | 6,700,269             | 0           | 6,700,269  | 6,327,300                    | 0           | 6,327,300  |
| 28   | ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები  | 42,813                | 0           | 42,813     | 130,864                      | 0           | 130,864    |
| 29   | ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები  | 1,908,014             | 0           | 1,908,014  | 1,846,288                    | 0           | 1,846,288  |
| 30   | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები  | 2,197,332             | 529,962     | 2,727,294  | 2,120,465                    | 300,452     | 2,420,917  |
| 31   | <b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>  | 12,963,794            | 635,840     | 13,599,634 | 12,941,375                   | 582,271     | 13,523,646 |
| 32   | <b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>  | 2,614,798             | -2,014,266  | 600,532    | -1,454,010                   | 7,596,587   | 6,142,577  |
| 33   | <b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>   | 26,151,357            | 13,469,719  | 39,621,076 | 21,561,385                   | 29,432,039  | 50,993,424 |
|      | <b>ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>                                  |                       |             |            |                              |             |            |
| 34   | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 6,615,902             | 0           | 6,615,902  | 12,067,104                   | 0           | 12,067,104 |
| 35   | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 4,544,620             | 0           | 4,544,620  | 0                            | 0           | 0          |
| 36   | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                   | 12,072,546            | 0           | 12,072,546 | 1,626,448                    | 0           | 1,626,448  |
| 37   | <b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>                         | 23,233,068            | 0           | 23,233,068 | 13,693,552                   | 0           | 13,693,552 |
| 38   | <b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>         | 2,918,289             | 13,469,719  | 16,388,008 | 7,867,833                    | 29,432,039  | 37,299,872 |
| 39   | მოგების გადასახადი  | 4,621,991             | 0           | 4,621,991  | 4,262,383                    | 0           | 4,262,383  |
| 40   | <b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>   | -1,703,702            | 13,469,719  | 11,766,017 | 3,605,450                    | 29,432,039  | 33,037,489 |
| 41   | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)   | 0                     | 0           | 0          | 0                            | 0           | 0          |
| 42   | <b>წმინდა მოგება</b>  | -1,703,702            | 13,469,719  | 11,766,017 | 3,605,450                    | 29,432,039  | 33,037,489 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 4

ლარებით

| N     | ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი   | საანგარიშგებო პერიოდი |               |               | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |               |               |
|-------|--|-----------------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|
|       |  | ლარი                  | უცხვალურა     | სულ           | ლარი                         | უცხვალურა     | სულ           |
| 1     | <b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>  |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 1.1   | გაცემული გარანტიები  | 30,651,855            | 33,963,225    | 64,615,080    | 36,672,112                   | 35,143,650    | 71,815,762    |
| 1.2   | აკრედიტივები   |                       | 10,044,485    | 10,044,485    |                              | 337,382       | 337,382       |
| 1.3   | კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები  | 10,597,563            | 7,860,748     | 18,458,311    | 7,540,807                    | 12,369,453    | 19,910,260    |
| 1.4   | სხვა პირობითი ვალდებულებები  | 13,069                | 0             | 13,069        | 13,086                       | 0             | 13,086        |
| 2     | <b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 3     | <b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>                                      |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 3.1   | ბანკის ფინანსური აქტივები  |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 3.2   | ბანკის არაფინანსური აქტივები   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 4     | <b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 4.1   | თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა  | 106,987,028           | 312,254,245   | 419,241,274   | 96,221,406                   | 323,509,606   | 419,731,012   |
| 4.2   | გარანტია   | 12,634,903            | 18,226,912    | 30,861,815    | 6,445,295                    | 17,609,013    | 24,054,308    |
| 5     | <b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 5.1   | ფულადი სახსრები  | 196,638               | 24,152,092    | 24,348,729    | 699,055                      | 30,701,023    | 31,400,079    |
| 5.2   | მვირფასი ლიითონები და ქვები  | 0                     | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| 5.3   | უძრავი ქონება  | 7,297,319             | 1,719,576,453 | 1,726,873,772 | 3,349,788                    | 1,677,046,289 | 1,680,396,077 |
| 5.3.1 | სახეობურები  | 286,059               | 161,853,477   | 162,139,536   | 186,436                      | 159,937,029   | 160,123,465   |
| 5.3.2 | კომერციული   | 819,510               | 806,475,021   | 807,294,531   | 775,410                      | 834,800,434   | 835,575,844   |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება  | 0                     | 246,085,318   | 246,085,318   | 0                            | 202,870,236   | 202,870,236   |
| 5.3.4 | მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)  | 6,191,750             | 453,741,391   | 459,933,141   | 2,387,943                    | 435,874,364   | 438,262,307   |
| 5.3.5 | სხვა   | 0                     | 51,421,245    | 51,421,245    | 0                            | 43,564,225    | 43,564,225    |
| 5.4   | მოძრავი ქონება   | 205,815,974           | 276,942,081   | 482,758,055   | 181,680,834                  | 247,452,243   | 429,133,077   |
| 5.5   | წილის გირავნობა  | 12,681,043            | 111,401,966   | 124,083,009   | 11,759,293                   | 88,423,764    | 100,183,057   |
| 5.6   | ფასიანი ქაღალდები  | 0                     | 5,671,138     | 5,671,138     | 411,705                      | 5,334,538     | 5,746,242     |
| 5.7   | სხვა   | 132,640               | 99,801,509    | 99,934,149    | 206,190                      | 41,133,852    | 41,340,042    |
| 6     | <b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>  |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 6.1   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები                                   |                       |               | 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     | <b>ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>  |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 7.1   | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა  | 2,310,756             | 123,088       | 2,433,844     |                              |               | 0             |
| 7.2   | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები                       | 5,379,924             | 14,839,086    | 20,219,010    |                              |               | 0             |
| 7.3   | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა                    | 10,355,187            | 11,652,245    | 22,007,431    |                              |               | 0             |
| 7.4   | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 42,696,108            | 121,185,002   | 163,881,110   |                              |               | 0             |
| 8     | <b>შუქივადი საოპერაციო იჯარა</b>   |                       |               | 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     | <b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>   |                       |               | 0             |                              |               | 0             |

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი: 30/09/2017

| ცხრილი 5 |   | რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები |               | ლარებით |
|----------|---|---|---------------|---------|
| N        |   | 3Q 2017                                   | 2Q 2017       |         |
| 1        | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 1,603,634,955                             | 1,486,735,691 |         |
| 1.1      | საბალანსო ელემენტები  | 1,074,283,104                             | 923,605,058   |         |
| 1.1.1    | მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ ექვემდებარებიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში) | 3,992,480                                 | 8,537,100     |         |
| 1.2      | გარესაბალანსო ელემენტები  | 76,031,843                                | 62,143,746    |         |
| 1.3      | სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი  | 453,320,008                               | 500,986,887   |         |
| 1.4      | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები   | 0   | 0             |         |
| 2        | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები   | 24,206,727                                | 24,320,451    |         |
| 3        | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 123,836,960                               | 123,836,960   |         |
| 4        | სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები   | 1,751,678,642                             | 1,634,893,102 |         |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
თარიღი: 30/09/2017

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

ლარებში

|  | a  | b   | საბალანსო ღირებულებები   |   | e = c + d  |                      |
|--|--|---|--|---|--|----------------------|
|  |  |   | c  | d   |  |                      |
| სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები | საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი მულტირეალი ადრისების წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)   | ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოიხივნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას | საკრედიტო რისკით შეწინას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები | უცხოური ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის შეწინას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები | საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინას მიზნებისთვის კორექტირებამდე |                      |
| 1  | წაღდი ფული   | 24,451,089  | 24,451,089   |   | 24,451,089   |                      |
| 2  | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში   | 238,799,067   | 238,799,067  |   | 238,799,067  |                      |
| 3  | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში  | 173,003,603   | 173,003,603  |   | 173,003,603  |                      |
| 4  | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის   | -   | -  |   | -  |                      |
| 5  | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები   | 21,794,091  | 21,794,091   |   | 21,794,091   |                      |
| 6.1  | მილიანი სესხები  | 810,508,494   | 810,508,494  | 713,896,374   | 1,524,404,868  |                      |
| 6.2  | მანუს. ტექსტების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი  | (113,864,468)   | (113,864,468)  | (101,678,222)   | (215,542,690)  |                      |
| 6  | წმინდა სესხები   | 696,644,026   | 696,644,026  | 612,218,152   | 1,308,862,178  |                      |
| 7  | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები   | 8,037,521   | 8,037,521  | 2,882,829   | 10,920,350   |                      |
| 8  | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება   | 35,803,077  | 35,803,077   |   | 35,803,077   |                      |
| 9  | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში   | 2,633,540   | 2,633,540  |   | 2,633,540  |                      |
| 10   | მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები  | 19,196,310  | 3,248,031  | 15,948,279  | 15,948,279   |                      |
| 11   | სხვა აქტივები  | 14,491,485  |  | 14,491,485  | 16,134,111   |                      |
|  | <b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b> | <b>1,234,853,809</b>  | <b>3,248,031</b>   | <b>1,231,605,778</b>  | <b>616,743,607</b>   | <b>1,848,349,385</b> |



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი: 30/09/2017

| საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები |   | ლარებით       |
|---|---|---------------|
| ცხრილი 8  |   |               |
| 1   | საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე   | 1,848,349,385 |
| 2.1   | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება   | 91,808,846    |
| 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                           | 1,940,158,231 |
| 4   | კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი   | 15,523,798    |
| 5.1   | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი  | -9,229,155    |
| 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)   | -19,553,584   |
| 7   | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები  | 1,926,899,289 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
 თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

| N   | ლარი               |
|---|--------------------|
| <b>1 მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>   | <b>203,427,252</b> |
| 2 ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   | 114,430,000        |
| 3 დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   |                    |
| 4 აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი   |                    |
| 5 სხვა რეზერვები  | 6,838,034          |
| 6 გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)   | 82,159,218         |
| <b>7 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>  | <b>3,248,031</b>   |
| 8 აქციების გადაფასების რეზერვი  |                    |
| 9 მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს |                    |
| 10 არამატერიალური აქტივები  | 3,248,031          |
| 11 აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა   |                    |
| 12 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში  |                    |
| 13 კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა  |                    |
| 14 ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი   |                    |
| 15 გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)   |                    |
| 16 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)                       |                    |
| 17 აქციების ფლობა და სხვა 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                               |                    |
| 20 დროებითი სხვაობებით წარმომიბილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)  |                    |
| 21 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს  |                    |
| 22 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის                                   |                    |
| <b>23 მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>   | <b>200,179,221</b> |
| <b>24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>   | <b>0</b>           |
| 25 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს  | 0                  |
| 26 მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით  |                    |
| 27 მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით   |                    |
| 28 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   |                    |
| <b>29 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>   | <b>0</b>           |
| 30 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს  |                    |
| 31 დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა  |                    |
| 32 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)                     |                    |
| 33 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                               |                    |
| 34 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის  |                    |
| <b>35 დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>   | <b>0</b>           |
| <b>36 მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>  | <b>221,389,020</b> |
| 37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   | 211,738,675        |
| 38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს  | 0                  |
| 39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით   | 9,650,345          |
| <b>40 მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>  | <b>0</b>           |
| 41 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   |                    |
| 42 მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა   |                    |
| 43 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)                                  |                    |
| 44 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)                               |                    |
| <b>45 მეორადი კაპიტალი</b>  | <b>221,389,020</b> |

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისი და საზედამბედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

| N     | სტანდარტიზებული საზედამბედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები    | საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით | კავშირი Capital-ის ცხრილიდან |
|-------|--|--|------------------------------|
| 1     | წაღდი ფული   | 24,451,089   |                              |
| 2     | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში                         | 238,799,067  |                              |
| 3     | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                                      | 173,003,603  |                              |
| 4     | ფასიანი ქაღალდები დილიგენტი ოპერაციებისათვის                       | 0  |                              |
| 5     | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                     | 21,794,091   |                              |
| 6.1   | მილიანი სესხები  | 810,508,494  |                              |
| 6.2   | მონუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი                        | -113,864,468   |                              |
| 6.2.1 | მათ შორის საერთო რეზერვები   | -8,286,007   | ცხრილი 9 (Capital), N39      |
| 6     | წმინდა სესხები   | 696,644,026  |                              |
| 7     | დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები                       | 8,037,521  |                              |
| 8     | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება                             | 35,803,077   |                              |
| 9     | წმინდა ინვესტიციები საქსსებში კაპიტალში                            | 2,633,540  |                              |
| 9.1   | მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები                               | 7,122,300  |                              |
| 9.2   | მონუს მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები   | -4,544,620   |                              |
| 9.3   | მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა                      | 57,000   |                              |
| 9.4   | მონუს ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვები          | -1,140   | ცხრილი 9 (Capital), N39      |
| 10    | პირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები                    | 19,196,310   |                              |
| 10.1  | მათ შორის არამატერიალური აქტივები                                  | 3,248,031  | ცხრილი 9 (Capital), N10      |
| 11    | სხვა აქტივები  | 14,491,485   |                              |
| 12    | <b>მილიანი აქტივები</b>  | <b>1,234,853,809</b>   |                              |
| 13    | ბანკების დეპოზიტები  | 50,406,490   |                              |
| 14    | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                                  | 279,330,654  |                              |
| 15    | მოიხონამდე დეპოზიტები  | 107,063,399  |                              |
| 16    | ვადიანი დეპოზიტები   | 278,375,938  |                              |
| 17    | საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები                                  | 0  |                              |
| 18    | წასესხები სახსრები   | 89,161,200   |                              |
| 19    | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები                    | 4,051,905  |                              |
| 20    | სხვა ვალდებულებები   | 11,298,296   |                              |
| 20.1  | მათ შორის გარესბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები             | 1,363,198  | ცხრილი 9 (Capital), N39      |
| 21    | სუბორდინირებული ვალდებულებები                                      | 211,138,675  |                              |
| 21.1  | მათ შორის მკორად საზედამბედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები | 211,138,675  | ცხრილი 9 (Capital), N37      |
| 22    | <b>მილიანი ვალდებულებები</b>                                       | <b>1,030,826,557</b>   |                              |
| 23    | წველური აქციები  | 114,430,000  | ცხრილი 9 (Capital), N2       |
| 24    | პრივილეგირებული აქციები  | 0  |                              |
| 25    | მონუს 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 მოზნობრივი ფონდი   | 600,000  | ცხრილი 9 (Capital), N37      |
| 28    | გაუნაწილებელი მიგება   | 82,159,218   | ცხრილი 9 (Capital), N6       |
| 29    | აქტივების გადაფასების რეზერვი                                      | 0  |                              |
| 30    | <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>  | <b>204,027,252</b>   |                              |





ბანკი: სს "ზანკი ქართლ"  
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 13

**სტანდარტიზებული მიფეთხა - საკრედიტო რისკის მიტოვება**

|    | a   | b   |  | c  | d  | e  | f  |
|----|---|---|--|--|--|--|--|
|    |   | საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება | გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება | გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შერჩეული აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე | რისკის მიხედვით შერჩეული აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების ეფექტის გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შერჩეული აქტივების სიმკვრივე*<br>f=e/(a+c) |
| 1  | უპირიზო და პირიზიზი მითხოვნიები ცენტრალური მითვრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           | 260,596,146   |  |  | 216,925,853  | 216,925,853  | 83%  |
| 2  | უპირიზო და პირიზიზი მითხოვნიები რეგიონული მითვრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ | 0   |  |  | 0  | 0  | 0%   |
| 3  | უპირიზო და პირიზიზი მითხოვნიები საჯარო დაწესებულებების მიმართ                                   | 0   |  |  | 0  | 0  | 0%   |
| 4  | უპირიზო და პირიზიზი მითხოვნიები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ                       | 0   |  |  | 0  | 0  | 0%   |
| 5  | უპირიზო და პირიზიზი მითხოვნიები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ                              | 0   |  |  | 0  | 0  | 0%   |
| 6  | უპირიზო და პირიზიზი მითხოვნიები კომერციული ბანკების მიმართ                                      | 183,487,624   |  |  | 57,809,998   | 57,809,998   | 32%  |
| 7  | უპირიზო და პირიზიზი მითხოვნიები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  | 584,276,397   | 90,630,534                                     | 81,550,342   | 1,039,631,839  | 1,013,571,025  | 152%   |
| 8  | უპირიზო და პირიზიზი საცალო მითხოვნიები  | 0   |  |  | 0  | 0  | 0%   |
| 9  | უპირიზო და პირიზიზი მითხოვნიები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით         | 0   |  |  | 0  | 0  | 0%   |
| 10 | ვადგადავიღებელი სესხები   | 63,661,033  | 893,131  | 861,759  | 108,104,956  | 108,104,956  | 168%   |
| 11 | მაღალი საზღვდამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები                                    | 0   |  |  | 0  | 0  | 0%   |
| 12 | მოკლევადიანი მითხოვნიები კორპორატიული კლიენტების მიმართ   | 0   |  |  | 0  | 0  | 0%   |
| 13 | მითხოვნიები კოლექტიური ინვესტიციების სახით  | 0   |  |  | 0  | 0  | 0%   |
| 14 | სხვა ერთეულები  | 147,871,721   | 285,180  | 167,590  | 207,942,081  | 207,223,123  | 140%   |
|    | <b>სულ</b>  | <b>1,239,892,921</b>                                | <b>91,808,846</b>                              | <b>82,579,691</b>  | <b>1,630,414,727</b>   | <b>1,603,634,955</b>   | <b>121%</b>  |

ბანკი: სს "პანკი ქართლ"  
 თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 14 საგაბუჯეტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

| რისკის პოზიციები |  | a   | b  |
|------------------|--|---|--|
|                  |  | მოთხოვნები, რომელთა დაფარვის წყარო დენომინირებულია რისკის პოზიციისგან განსხვავებულ ვალუტაში | საგაბუჯეტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები |
| 1                | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                          | 517,882,373   | 373,805,100  |
| 2                | უპირობო და პირობითი საგაბუჯეტო მოთხოვნები  |   | 0  |
| 3                | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით |   | 0  |
| 4                | ვადაგადაცემული სესხები   | 55,499,66   | 41,624,712   |
| 5                | მაღალი საზღვრდამხდელი რისკის კატეგორიაში შენახული ერთეულები                            |   | 0  |
| 6                | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                 |   | 0  |
| 7                | მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით   |   | 0  |
| 8                | სხვა მოთხოვნები  | 50,598,271  | 37,890,196   |
| 9                | <b>სულ</b>   | <b>623,980,261</b>  | <b>453,320,008</b>   |

