

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართუ"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ნ. ჩხეტიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინდრავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.cartubank.ge">www.cartubank.ge</a>

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">მირითადი მაჩვენებლები</a>
2	<a href="#">საბალანსო უწყისი</a>
3	<a href="#">მოგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზედამხედველო კაპიტალი</a>
10	<a href="#">საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტიგაცია</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>

ბანკი: სს "ზანკი ქართლ"  
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 1

**მართიადი მაჩვენებლები**

N		4Q 2017	3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017	4Q 2016
<b>საზღვანძვედლო კაპიტალი (მიცეულობა, ლარი)</b>						
<b>მაზელი III- ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	მართიადი პირველადი კაპიტალი	222,346,884	200,179,221	198,763,821	193,432,854	181,026,397
2	პირველადი კაპიტალი	222,346,884	200,179,221	198,763,821	193,432,854	181,026,397
3	საზღვანძვედლო კაპიტალი	453,666,585	421,568,241	413,709,457	412,688,324	419,167,644
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მიცეულობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,384,981,108	1,751,678,642	1,634,893,102	1,723,916,522	1,817,524,790
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მაზელი I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,444,891,283	1,395,284,068	1,402,690,508	1,302,987,195	1,541,037,026
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>მაზელი III- ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
6	მართიადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	16.05%	11.43%	12.16%	11.22%	9.96%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	16.05%	11.43%	12.16%	11.22%	9.96%
8	საზღვანძვედლო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	32.76%	24.07%	25.30%	23.94%	23.06%
<b>მაზელი I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	12.84%	13.50%	13.42%	14.43%	9.63%
10	საზღვანძვედლო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	25.49%	26.82%	26.33%	28.33%	18.80%
<b>მიზება</b>						
11	მილიანი საპროცენტო შეხოსვლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.32%	7.02%	7.00%	7.09%	8.74%
12	მილიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.55%	2.47%	2.60%	2.83%	3.08%
13	საიპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.55%	4.90%	4.19%	4.55%	4.70%
14	წმინდა საპროცენტო მარგა	4.76%	4.55%	4.40%	4.26%	5.66%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.20%	1.37%	1.81%	1.77%	3.22%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	18.27%	7.92%	10.78%	11.20%	18.32%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
17	უზოქმედი სესხები / მილიანი სესხებთან	34.03%	33.49%	32.09%	29.29%	21.73%
18	სმდრ / მილიანი სესხებთან	13.58%	14.05%	13.95%	13.18%	11.85%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მილიანი სესხებთან	71.68%	70.95%	74.78%	74.99%	76.01%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მილიანი აქტივებთან	66.73%	66.11%	67.08%	72.81%	76.14%
21	მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-9.62%	-10.62%	-8.49%	-7.93%	6.34%
<b>ლიკვიდობა</b>						
22	ლიკვიდური აქტივები / მილიანი აქტივებთან	28.04%	32.38%	20.58%	28.96%	33.97%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მილიანი ვალდებულებებთან	85.62%	87.88%	91.64%	93.52%	93.44%
24	მიმდინარე და მოთხოვნადი დეპოზიტები / მილიანი აქტივებთან	36.04%	31.29%	33.50%	27.70%	31.33%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
25	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	321,657,294				
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	119,615,148				
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	269%				

\* მნიშვნელოვანი ცვლილებები მიმდინარე და გასულ კვარტალს შორის გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" ადარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუჯერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:  
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

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

\*\*\* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც მაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვატიული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მონაცემისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	8,875,180	7,334,063	16,209,243	11,306,834	7,741,267	19,048,101
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	13,143,935	170,485,201	183,629,136	6,322,690	145,089,700	151,412,390
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	51,073,440	110,087,329	161,160,769	34,484,469	228,022,413	262,506,882
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	2,108,446	2,108,446
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,977,834	0	27,977,834	19,045,888	0	19,045,888
6.1	მთლიანი სესხები	232,106,019	587,424,123	819,530,142	217,490,171	689,285,003	906,775,174
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-29,269,410	-81,995,791	-111,265,201	-26,863,781	-80,602,800	-107,466,581
6	წმინდა სესხები	202,836,609	505,428,332	708,264,941	190,626,390	608,682,203	799,308,593
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,158,878	2,641,872	8,800,750	4,480,991	14,197,186	18,678,177
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	31,891,349	X	31,891,349	18,011,274	X	18,011,274
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,883,540	0	2,883,540	6,978,160	0	6,978,160
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,008,400	X	21,008,400	19,869,938	X	19,869,938
11	სხვა აქტივები	31,456,336	748,708	32,205,044	4,379,272	841,513	5,220,785
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>397,305,501</b>	<b>796,725,505</b>	<b>1,194,031,006</b>	<b>315,505,906</b>	<b>1,006,682,728</b>	<b>1,322,188,634</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	55,619	14,362,697	14,418,316	54,231	19,325,807	19,380,038
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	53,680,244	236,008,693	289,688,937	45,946,453	245,537,844	291,484,297
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	71,805,764	68,857,713	140,663,477	15,570,686	107,233,143	122,803,829
16	ვალიანი დეპოზიტები	9,488,556	249,704,187	259,192,743	8,431,442	322,974,585	331,406,027
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	25,922,000	25,922,000	0	124,399,600	124,399,600
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	83,746	4,840,068	4,923,814	132,064	8,735,451	8,867,515
20	სხვა ვალდებულებები	3,692,577	5,465,178	9,157,755	3,954,908	1,991,480	5,946,388
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	220,985,050	220,985,050	0	225,639,700	225,639,700
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>138,806,506</b>	<b>826,145,586</b>	<b>964,952,092</b>	<b>74,089,784</b>	<b>1,055,837,610</b>	<b>1,129,927,394</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	107,210,880	X	107,210,880	70,393,206	X	70,393,206
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>229,078,914</b>	<b>0</b>	<b>229,078,914</b>	<b>192,261,240</b>		<b>192,261,240</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>367,885,420</b>	<b>826,145,586</b>	<b>1,194,031,006</b>	<b>266,351,024</b>	<b>1,055,837,610</b>	<b>1,322,188,634</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 3

**მიგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებით

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	5,747,716	109,078	5,856,794	4,040,689	165,740	4,206,429
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	22,400,155	47,707,008	70,107,163	25,747,428	61,614,020	87,361,448
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	283,626	0	283,626	1,121,511	0	1,121,511
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,367,362	26,486,706	37,854,068	15,476,465	34,881,337	50,357,802
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	394,098	394,098	0	399,475	399,475
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,890,985	4,009,313	5,900,298	1,740,184	4,498,459	6,238,643
2.5	მწეწმების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,454,021	270,433	3,724,453	2,663,112	6,697,194	9,360,306
2.6	სამთომომოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,755,329	6,671,758	9,427,086	2,013,493	6,162,576	8,176,069
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,186	150,002	153,188	2,099	3,756	5,855
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,884,885	4,610,706	6,495,591	449,451	5,968,763	6,418,214
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	760,762	5,113,993	5,874,754	2,281,113	3,002,459	5,283,572
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	3,788,181	3,111,659	6,899,840	9,513,654	4,907,770	14,421,424
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,380,379	0	1,380,379	1,534,963	0	1,534,963
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	30,147	30,147	0	0	0
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>33,316,431</b>	<b>50,957,892</b>	<b>84,274,323</b>	<b>40,836,734</b>	<b>66,687,530</b>	<b>107,524,264</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნადი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,330,357	1,368,341	2,698,698	2,428,627	2,619,667	5,048,294
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,674,680	13,523,145	15,197,825	826,814	18,605,237	19,432,051
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	250	1,084,660	1,084,910	25,782	2,006,001	2,031,783
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	10,439,670	10,439,670	0	11,392,378	11,392,378
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>3,005,287</b>	<b>26,415,816</b>	<b>29,421,103</b>	<b>3,281,223</b>	<b>34,623,283</b>	<b>37,904,506</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>30,311,144</b>	<b>24,542,076</b>	<b>54,853,220</b>	<b>37,555,511</b>	<b>32,064,247</b>	<b>69,619,758</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,142,014	-3,516,691	-2,374,677	1,396,506	-2,595,536	-1,199,030
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,196,847	1,820,923	5,017,770	3,627,148	1,870,339	5,497,487
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,054,833	5,337,614	7,392,447	2,230,642	4,465,875	6,696,517
16	მიღებული დივიდენდები	0	10,865	10,865	0	107,758	107,758
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდების ფასიანი ქაღალდებიდან	0	86,990	86,990	0	9,134,816	9,134,816
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	8,964	8,964
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	6,580,530	0	6,580,530	5,998,496	0	5,998,496
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,336,242	0	-3,336,242	3,443,291	0	3,443,291
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	7,580	0	7,580	6,118	0	6,118
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	39,903,106	1,217,664	41,120,770	7,333,668	1,231,344	8,565,012
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	790,954	25,068	816,022	1,179,493	25,530	1,205,023
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>45,087,942</b>	<b>-2,176,104</b>	<b>42,911,838</b>	<b>19,357,572</b>	<b>7,912,876</b>	<b>27,270,448</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,574,378	115,271	2,689,649	2,746,483	226,381	2,972,864
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	504,826	64,724	569,550	482,187	91,729	573,916
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,726,070	0	9,726,070	9,245,296	0	9,245,296
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	94,457	0	94,457	144,192	0	144,192
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,761,087	0	2,761,087	2,484,233	0	2,484,233
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	9,044,882	680,112	9,724,994	10,562,599	458,274	11,020,873
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>24,705,700</b>	<b>860,107</b>	<b>25,565,807</b>	<b>25,664,990</b>	<b>776,384</b>	<b>26,441,374</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>20,382,242</b>	<b>-3,036,211</b>	<b>17,346,031</b>	<b>-6,307,418</b>	<b>7,136,492</b>	<b>829,074</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>50,693,386</b>	<b>21,505,865</b>	<b>72,199,251</b>	<b>31,248,093</b>	<b>39,200,739</b>	<b>70,448,832</b>
	<b>ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>						
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,107,273	0	5,107,273	13,951,556	0	13,951,556
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,544,421	0	4,544,421	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	19,854,175	0	19,854,175	8,294,555	0	8,294,555
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>29,505,869</b>	<b>0</b>	<b>29,505,869</b>	<b>22,246,111</b>	<b>0</b>	<b>22,246,111</b>
	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>						
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	21,187,517	21,505,865	42,693,382	9,001,982	39,200,739	48,202,721
39	მოგების გადასახადი	5,875,703	0	5,875,703	8,607,508	0	8,607,508
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>15,311,814</b>	<b>21,505,865</b>	<b>36,817,679</b>	<b>394,474</b>	<b>39,200,739</b>	<b>39,595,213</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>15,311,814</b>	<b>21,505,865</b>	<b>36,817,679</b>	<b>394,474</b>	<b>39,200,739</b>	<b>39,595,213</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	32,845,808	31,844,984	64,690,792	27,001,710	36,963,424	63,965,134
1.2	აკრედიტივები		8,244,510	8,244,510		337,382	337,382
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	8,910,842	13,398,827	22,309,669	6,493,977	20,861,301	27,355,278
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	7,658	0	7,658	12,283	0	12,283
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	116,937,586	325,775,803	442,713,389	95,320,855	368,263,758	463,584,613
4.2	გარანტია	4,791,346	14,529,287	19,320,633	8,300,963	21,196,817	29,497,780
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	57,667	13,921,103	13,978,769	699,460	8,343,424	9,042,883
5.2	მვირფასი ლიითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	9,567,581	1,916,457,688	1,926,025,269	6,148,911	1,922,494,281	1,928,643,192
5.3.1	საცხოვრებელი	215,153	163,598,037	163,813,190	186,436	178,949,330	179,135,766
5.3.2	კომერციული	854,160	802,144,980	802,999,140	870,540	959,829,292	960,699,832
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	387,972,513	387,972,513	0	236,400,750	236,400,750
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	8,498,268	508,250,225	516,748,494	5,091,935	497,119,671	502,211,606
5.3.5	სხვა	0	54,491,932	54,491,932	0	50,195,239	50,195,239
5.4	მომრავი ქონება	214,053,039	299,943,860	513,996,900	216,211,027	291,326,447	507,537,474
5.5	წილის გირავნობა	12,681,043	116,597,156	129,278,199	12,731,043	115,016,694	127,747,737
5.6	ფასიანი ქაღალდები	3,500,000	5,935,609	9,435,609	0	6,060,632	6,060,632
5.7	სხვა	132,640	104,678,651	104,811,291	206,190	47,226,852	47,433,042
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 აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები *</b>			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,985,979	1,091,182	8,077,161			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,994,928	8,425,280	11,420,208			0
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	17,329,780	12,725,383	30,055,163			0
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	44,866,091	121,560,434	166,426,525			0
8	<b>შეუქმევადი საოპერაციო თჯარა</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

\*) შეიცავს მხოლოდ ბალანსიდან ჩამოწერილ მონაცემებს

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		4Q 2017	3Q 2017
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,156,354,944	1,603,634,955
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,079,531,883	1,074,283,104
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	7,426,454	3,992,480
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	76,614,877	76,031,843
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი *		453,320,008
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	208,183	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	52,222,081	24,206,727
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	176,404,083	123,836,960
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,384,981,108	1,751,678,642

\* აღნიშნული ველი ამოღებულია, რაც გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:  
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 6

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ნიკოლოზ ჩხეტიანი
2	ეთერ დემინაშვილი
3	ბესიკ 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 ლეზანიძე
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: 31.12.2017

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

ლარებით

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები		საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	16,209,243		16,209,243
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	183,629,136		183,629,136
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	161,160,769		161,160,769
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,977,834		27,977,834
6.1	მოლიანი სესხები	819,530,142		819,530,142
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(111,265,201)		(111,265,201)
6	წმინდა სესხები	708,264,941		708,264,941
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,800,750		8,800,750
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	31,891,349		31,891,349
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,883,540		2,883,540
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,008,400	6,132,030	14,876,370
11	სხვა აქტივები	32,205,044		32,205,044
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,194,031,006</b>	<b>6,132,030</b>	<b>1,187,898,976</b>



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31.12.2017

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

ცხრილი 8 ლარებით

1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,187,898,976
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	93,249,381
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	10,409,171
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,291,557,528
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	8,436,753
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-11,154,835
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-10,200,987
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	1,278,638,459

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N	ლარი
<b>1 მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	<b>228,478,914</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)	107,210,880
<b>7 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>6,132,030</b>
8 აქციების გადაფასების რეზერვი	
9 მოგება და ზარალი აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10 არამატერიალური აქციები	6,132,030
11 აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13 კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14 ფულადი ნაკადების შეფასების რეზერვი	
15 გადავადებული საგადასახადო აქციები, 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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
19 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
20 დროებით სხვაობებით წარმომიბლი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღმატება 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>222,346,884</b>
<b>24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	<b>0</b>
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	
<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 აღმატება 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 კორექტირებამდე</b>	<b>231,319,701</b>
37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	221,585,050
38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინაღობილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	9,734,651
<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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
<b>45 მეორადი კაპიტალი</b>	<b>231,319,701</b>

453,666,585

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 10 საბალანსო ფურცლისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირექტორმა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წმინდა ფული	16,209,243	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	183,629,136	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	161,160,769	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,977,834	
6.1	მთლიანი სესხები	819,530,142	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-111,265,201	
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-8,271,486	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	708,264,941	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,800,750	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	31,891,349	
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 საერთო რეზერვები	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,008,400	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	6,132,030	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	36,479,895	
11.1	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვები	-164,127	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.2	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საუკვალური რეზერვები	-4,110,724	
	წმინდა სხვა აქტივები	32,205,044	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,194,031,006</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	14,418,316	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	289,688,937	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	140,663,477	
16	ვადიანი დეპოზიტები	259,192,743	
17	საკუთარი საკალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	25,922,000	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,923,814	
20	სხვა ვალდებულებები	9,157,755	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები	1,297,898	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	220,985,050	
21.1	ინსტრუმენტები	220,985,050	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>964,952,092</b>	
23	ჩვეულებრივი 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	107,210,880	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>229,078,914</b>	

0

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31.12.2017

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  
ცხრილი 11 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)

წონები	რისკის	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო
აქტივების კლასები		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	41,121,798										170,485,201						170,485,201
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																	-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საგარო დაწესებულებების მიმართ																	-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალშრიტი განვითარების ბანკების მიმართ																	-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																	-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			65,320,404				89,736,403				6,185,461		0				64,117,743
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ											629,967,123	81,691,649				100,000	711,908,772
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები											0						-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით											0						-
10	ვადგადადებული სესხები											43,216,777	19,874	779,712				44,406,219
11	მაღალი საზედამთებელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები											0						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ											0						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით											0						-
14	სხვა ერთეულები	16,209,243		0		0		0				102,479,769	283,023	0		30,833,840		179,847,392
	<b>სულ</b>	<b>57,331,041</b>	<b>0</b>	<b>65,320,404</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89,736,403</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>952,334,331</b>	<b>81,994,546</b>	<b>779,712</b>	<b>0</b>	<b>30,833,840</b>	<b>100,000</b>	<b>1,170,765,327</b>



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 13

**სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია**

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	211,606,999			170,485,201	170,485,201	81%
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	161,242,267			64,117,743	64,117,743	40%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	629,967,123	92,693,586	81,791,649	711,908,772	699,581,451	98%
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	ვადაგადაცილებული სესხები	43,996,489	39,749	19,874	44,406,219	44,406,219	101%
11	მაღალი საზედამხებდელო 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	149,522,852	516,047	283,023	179,847,392	177,556,146	119%
	<b>სულ</b>	<b>1,196,335,730</b>	<b>93,249,381</b>	<b>82,094,546</b>	<b>1,170,765,327</b>	<b>1,156,146,761</b>	<b>90%</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)					
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ			
<b>მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>												
1	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			94,165,859	227,491,435	321,657,294	49,142,419	176,588,209	225,730,628			
<b>გადინება</b>												
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები			17,121,830	178,011,252	195,133,082	3,471,911	25,086,010	28,557,921	813,689	3,564,415	4,378,104
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება			117,908,351	637,829,090	755,737,441	49,012,828	34,912,611	83,925,439	38,068,257	28,190,474	66,258,731
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება											
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია			41,756,651	53,488,321	95,244,972	6,253,750	7,724,567	13,978,317	2,492,162	3,273,030	5,765,192
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაცემული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში											
7	სხვა გადინება			2,279,941	8,508,139	10,788,080	2,120,613	3,631,983	5,752,596	2,120,613	3,631,983	5,752,596
8	<b>ფულის მთლიანი გადინება</b>			<b>179,066,772</b>	<b>877,836,803</b>	<b>1,056,903,575</b>	<b>60,859,102</b>	<b>71,355,172</b>	<b>132,214,274</b>	<b>43,494,721</b>	<b>38,659,902</b>	<b>82,154,624</b>
<b>შემოდინება</b>												
9	უკურებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება											
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან			171,886,401	410,004,647	581,891,047						
11	ფულის სხვა შემოდინება			31,463,787	744,397	32,208,184	6,546,250	6,052,877	12,599,126	51,569,690	103,763,983	155,333,673
12	<b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>			<b>203,350,187</b>	<b>410,749,044</b>	<b>614,099,232</b>	<b>6,546,250</b>	<b>6,052,877</b>	<b>12,599,126</b>	<b>51,569,690</b>	<b>103,763,983</b>	<b>155,333,673</b>
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)					
13	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			94,165,859	227,491,435	321,657,294	49,142,419	176,588,209	225,730,628			
14	ფულის წმინდა გადინება			54,312,852	65,302,296	119,615,148	10,873,680	9,664,976	20,538,656			
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			173.38%	348.37%	268.91%	451.94%	1827.09%	1099.05%			

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

\*\* დღიური საშუალოს ნაცვლად აღებულია პერიოდის ბოლო დღის მონაცემები.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულებ ა	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	<b>სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	10,409,171	208,183	0	0	0	0	0	208,183	0	0	208,183
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	10,409,171	208,183						208,183			208,183
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0									0
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0									0
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0									0
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0									0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0										0
2	<b>საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0									0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		0									0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		0									0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		0									0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		0									0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით											0
3	<b>სულ</b>	<b>10,409,171</b>	<b>208,183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>208,183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>208,183</b>