

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართლ"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ნ. ჩხეტიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინდრავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.cartubank.ge

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 დაგვიტ, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის NN ბრძანებით დამტკიცებულ "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	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 1 მართიადი მაჩვენებლები

N		2Q 2017	1Q 2017	4Q 2016	3Q 2016	2Q 2016
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	მართიადი პირველადი კაპიტალი	198,763,821	193,432,854	181,026,397	176,964,717	225,996,357
2	პირველადი კაპიტალი	198,763,821	193,432,854	181,026,397	176,964,717	225,996,357
3	საზედამხედველო კაპიტალი	413,709,457	412,688,324	419,167,644	372,915,808	424,933,587
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,634,893,102	1,723,916,522	1,817,524,790	1,683,199,390	1,782,682,128
5	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,402,690,508	1,302,987,195	1,541,037,026	1,369,453,756	1,451,735,701
კაპიტალის კოეფიციენტები						
მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
6	მართიადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)	12.16%	11.22%	9.96%	10.51%	12.68%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)	12.16%	11.22%	9.96%	10.51%	12.68%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	25.30%	23.94%	23.06%	22.16%	23.84%
მაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	13.42%	14.43%	9.63%	10.83%	14.72%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	26.33%	28.33%	18.80%	21.34%	29.14%
მოგება						
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.00%	7.00%	8.74%	7.93%	7.65%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.60%	2.60%	3.08%	3.01%	2.77%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.19%	4.19%	4.70%	4.37%	4.45%
14	წმინდა საპროცენტო მარჯა	4.40%	4.40%	5.66%	4.91%	4.88%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.81%	1.81%	3.22%	3.62%	2.70%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.78%	10.78%	18.32%	19.59%	14.82%
აქტივების ხარისხი						
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	32.09%	29.29%	21.73%	16.64%	15.84%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	13.95%	13.18%	11.85%	9.98%	9.15%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	74.78%	74.99%	76.01%	67.62%	66.24%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	67.08%	72.81%	76.14%	67.70%	65.76%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-8.49%	-7.93%	6.34%	5.82%	12.34%
ლიკვიდობა						
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	20.58%	28.96%	33.97%	24.16%	20.10%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	91.64%	93.52%	93.44%	86.39%	85.68%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	33.50%	27.70%	31.33%	34.45%	28.33%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 2

სამალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	9,423,675	8,495,031	17,918,706	12,643,577	8,411,890	21,055,467
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	14,203,827	102,532,195	116,736,022	3,367,350	107,532,144	110,899,494
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	64,078,250	44,322,521	108,400,771	65,559,858	101,998,595	167,558,453
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	14,120,462	14,120,462
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	14,866,514	0	14,866,514	10,681,000	0	10,681,000
6.1	მილიანი სესხები	209,268,633	620,545,994	829,814,627	323,418,228	634,490,365	957,908,593
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-24,174,216	-91,608,525	-115,782,741	-27,329,927	-60,331,843	-87,661,770
6	წმინდა სესხები	185,094,417	528,937,469	714,031,886	296,088,301	574,158,522	870,246,823
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,015,732	10,203,432	15,219,164	7,895,657	13,181,205	21,076,862
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	15,315,928	X	15,315,928	5,848,822		5,848,822
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,178,160	0	7,178,160	4,478,160	9,314,621	13,792,781
10	ბირთაიდი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,369,302	X	19,369,302	20,034,472		20,034,472
11	სხვა აქტივები	6,700,103	715,636	7,415,739	5,298,134	811,924	6,110,058
12	მილიანი აქტივები	341,245,908	695,206,284	1,036,452,192	431,895,331	829,529,363	1,261,424,694
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	52,515	41,980,743	42,033,258	76,501	135,559,048	135,635,549
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	36,851,078	219,592,867	256,443,945	57,253,450	186,183,097	243,436,547
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	20,109,592	70,643,791	90,753,383	78,662,692	35,313,110	113,975,802
16	ვადიანი დეპოზიტები	7,442,483	208,192,951	215,635,434	4,605,216	260,120,176	264,725,392
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	70,269,000	70,269,000
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	137,803	5,738,946	5,876,749	65,172	6,642,077	6,707,249
20	სხვა ვალდებულებები	5,094,830	12,590,671	17,685,501	6,384,063	2,615,531	8,999,594
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	205,213,800	205,213,800	0	183,284,975	183,284,975
22	მილიანი ვალდებულებები	69,688,301	763,953,769	833,642,070	147,047,094	879,987,014	1,027,034,108
	სააქციო კაპიტალი						
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	80,942,088	X	80,942,088	112,522,552	X	112,522,552
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	202,810,122	0	202,810,122	234,390,586		234,390,586
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	272,498,423	763,953,769	1,036,452,192	381,437,680	879,987,014	1,261,424,694

0

0

ბანკი: სს "ზანკო ქართლ"
თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრ. ვალუტა	სულ	ლარი	ევრ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,598,252	19,405	2,617,657	2,086,258	149,785	2,236,043
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	9,333,306	26,919,267	36,252,573	11,213,175	31,551,205	42,764,980
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	46,071	0	46,071	490,982	0	490,982
2.2	ვაკუიზისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,217,881	14,141,287	18,359,168	6,898,608	19,034,389	25,932,997
2.3	კერძო პირების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	198,377	198,377	0	198,586	198,586
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცეცების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	756,338	1,794,219	2,550,557	281,421	2,087,703	2,369,124
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,255,374	2,425,396	4,680,769	1,258,099	2,935,501	4,193,600
2.6	სამთავროებზე და გადაამრავლებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,408,494	3,252,724	4,661,218	887,552	3,619,621	4,507,173
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	765	13,125	13,890	1,133	1,909	3,042
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	357,811	2,415,584	2,773,395	164,398	3,129,118	3,293,516
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	290,572	2,678,557	2,969,128	1,230,982	544,378	1,775,360
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	317,995	882,759	1,200,754	204,920	1,272,069	1,476,989
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	617,522	0	617,522	997,048	0	997,048
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	8,824	8,824	0	0	0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	12,867,075	27,830,255	40,697,330	14,501,401	32,973,059	47,474,460
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	397,559	796,231	1,193,790	406,177	1,211,531	1,617,708
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	226,321	8,472,044	8,698,365	129,381	8,974,430	9,103,811
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	124	341,695	341,819	24,190	970,716	994,906
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	4,864,842	4,864,842	0	5,470,977	5,470,977
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	624,004	14,474,812	15,098,816	559,748	16,627,654	17,187,402
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	12,243,071	13,355,443	25,598,514	13,941,653	16,345,405	30,287,058
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	479,149	-1,331,079	-851,930	742,041	-1,305,414	-563,373
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,521,819	970,202	2,492,021	1,876,714	846,172	2,722,886
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,042,670	2,301,281	3,343,951	1,134,673	2,151,586	3,286,259
16	მიღებული დივიდენდები	0	10,865	10,865	0	53,912	53,912
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	86,990	86,990	0	-260,733	-260,733
18	მოგება (ზარალი) სანქციონირებული ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,905,672	0	3,905,672	3,028,634	0	3,028,634
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან	-3,169,599	0	-3,169,599	2,426,729	0	2,426,729
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	599	0	599	5,785	0	5,785
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	3,650,411	580,740	4,231,151	2,085,286	609,507	2,694,793
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	385,308	5,735	391,043	789,599	12,771	802,370
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	5,251,540	-646,749	4,604,791	9,078,074	-889,957	8,188,117
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,127,752	29,149	1,156,901	1,106,295	132,581	1,238,876
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	288,697	17,103	305,800	265,328	62,780	328,108
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	4,468,044	0	4,468,044	4,128,321	0	4,128,321
28	მირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	22,382	0	22,382	81,236	0	81,236
29	ცეცხლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,270,770	0	1,270,770	1,223,629	0	1,223,629
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,447,002	259,104	1,706,106	1,547,739	161,646	1,709,385
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	8,624,647	305,356	8,930,003	8,352,548	357,007	8,709,555
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-3,373,107	-952,105	-4,325,212	725,526	-1,246,964	-521,438
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	8,869,964	12,403,338	21,273,302	14,667,179	15,098,441	29,765,620
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,100,684	0	6,100,684	9,194,014	0	9,194,014
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,617,107	0	2,617,107	833,667	0	833,667
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,717,791	0	8,717,791	10,027,681	0	10,027,681
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	152,173	12,403,338	12,555,511	4,639,498	15,098,441	19,737,939
39	მოგების გადასახადი	2,006,624	0	2,006,624	3,013,380	0	3,013,380
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-1,854,451	12,403,338	10,548,887	1,626,118	15,098,441	16,724,559
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	-1,854,451	12,403,338	10,548,887	1,626,118	15,098,441	16,724,559

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	28,754,300	31,404,272	60,158,572	32,915,322	36,184,251	69,099,573
1.2	აკრედიტივები		2,588,502	2,588,502		90,647	90,647
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	7,927,005	6,914,147	14,841,152	7,292,278	17,899,226	25,191,504
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	12,678	0	12,678	9,374	0	9,374
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	88,896,550	332,576,333	421,472,883			0
4.2	გარანტია	6,072,137	18,367,597	24,439,733			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	74,001	23,154,341	23,228,342			0
5.2	მვირფასი ლიითონები და ქვები	0	0	0			0
5.3	უძრავი ქონება	9,501,892	1,733,524,811	1,743,026,703			0
5.3.1	სახეობურები	278,032	161,270,434	161,548,465			0
5.3.2	კომერციული	798,660	840,515,361	841,314,021			0
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	231,671,451	231,671,451			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	8,425,200	451,117,154	459,542,354			0
5.3.5	სხვა	0	48,950,412	48,950,412			0
5.4	მოძრავი ქონება	214,009,585	261,259,727	475,269,312			0
5.5	წილის გირავნობა	12,681,043	104,604,876	117,285,919			0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	5,511,997	5,511,997			0
5.7	სხვა	132,640	99,191,478	99,324,118			0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			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	ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	17,911	418,714	436,625			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,415,236	7,322,879	9,738,115			0
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	8,044,430	11,529,157	19,573,587			0
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	38,401,138	114,642,229	153,043,367			0
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა			0			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით
N		2Q 2017	1Q 2017	
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,486,735,691	1,583,499,131	
1.1	საბალანსო ელემენტები	923,605,058	1,098,037,771	
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ ექვემდებარებიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	8,537,100	8,337,100	
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	62,143,746	70,058,033	
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	500,986,887	415,403,327	
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0	
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	24,320,451	16,580,431	
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	123,836,960	123,836,960	
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,634,893,102	1,723,916,522	

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
თარიღი: 30/06/2017

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

ლარებში

	სტანდარტიზებული საზღვარგარეთი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	a	საბალანსო ღირებულებები		d	e = c + d
			b	c		
		საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი მულტიპლური აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა 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	17,918,706		17,918,706		17,918,706
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	116,736,022		116,736,022		116,736,022
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	108,400,771		108,400,771		108,400,771
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	14,866,514		14,866,514		14,866,514
6.1	მილიანი სესხები	829,814,627		829,814,627	777,773,080	1,607,587,707
6.2	მანუსკრიპტების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(115,782,741)		(115,782,741)	(111,325,380)	(227,108,121)
6	წმინდა სესხები	714,031,886		714,031,886	666,447,700	1,380,479,586
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,219,164		15,219,164	10,203,432	25,422,596
8	დასაკრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	15,315,928		15,315,928		15,315,928
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,178,160		7,178,160		7,178,160
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,369,302	3,446,301	15,923,001		15,923,001
11	სხვა აქტივები	7,415,739		7,415,739	529,664	7,945,403
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,036,452,192	3,446,301	1,033,005,891	677,180,796	1,710,186,687

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2017

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა 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	1,710,186,687
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	76,558,647
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,786,745,334
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამბებლო კორექტირებების ეფექტი	15,518,002
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-7,420,576
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-16,689,222
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,778,153,538

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლარი
1 მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	202,210,122
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)	80,942,088
7 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	3,446,301
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	3,446,301
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 სახითი 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 წარმოდგენილი 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 ინვსტიციების დაქვითვისათვის	
23 მირითადი პირველადი კაპიტალი	198,763,821
24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	0
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	
29 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
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	
35 დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36 მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	214,945,636
37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	120,960,000
38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	84,853,800
39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	9,131,836
40 მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42 მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45 მეორადი კაპიტალი	214,945,636

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილიდან
1	წაღდი ფული	17,918,706	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	116,736,022	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	108,400,771	
4	ფასიანი ქაღალდები დილიგენტი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	14,866,514	
6.1	მილიანი სესხები	829,814,627	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-115,782,741	
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-8,025,919	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	714,031,886	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,219,164	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	15,315,928	
9	წმინდა ინვესტიციები საქსსებში კაპიტალში	7,178,160	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები	7,122,309	
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	მირითადი სამუალები და არამატერიალური აქტივები	19,369,302	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	3,446,301	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	7,415,739	
12	მილიანი აქტივები	1,036,452,192	
13	ბანკების დეპოზიტები	42,033,258	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	256,443,945	
15	მოიხრუნველყოფის დეპოზიტები	90,753,383	
16	ვალიანი დეპოზიტები	215,635,434	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,876,749	
20	სხვა ვალდებულებები	17,685,501	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები	1,104,777	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	205,213,800	
21.1	მათ შორის მჭირად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	205,213,800	ცხრილი 9 (Capital), N37, N38
22	მილიანი ვალდებულებები	833,642,070	
23	წვეულებრივი 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 მოზნობრივი ფონდი	600,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
28	გაუნაწილებელი მოგება	80,942,088	ცხრილი 9 (Capital), N5
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ საბაჟო კაპიტალი	202,810,122	

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიფაჩა - საკრედიტო რისკის მტრეაჯა

	a	b		c	d	e	f
		გარესაბალანსო ელუმენტები	გარესაბალანსო ელუმენტები ნომინალური ღირებულეა	გარესაბალანსო ელუმენტები კონკრეტული ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შერონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტრეაჯამდე	რისკის მიხედვით შერონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტრეაჯის ვეუტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შერონილი აქტივების სიმკრეივე* f=e/(a+c)
1	უპირიზო და პირიზიოი მოთხეუნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	131,602,536			102,532,195	102,532,195	78%
2	უპირიზო და პირიზიოი მოთხეუნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	0%
3	უპირიზო და პირიზიოი მოთხეუნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	0%
4	უპირიზო და პირიზიოი მოთხეუნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	0%
5	უპირიზო და პირიზიოი მოთხეუნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	0%
6	უპირიზო და პირიზიოი მოთხეუნები კომერციული ბანკების მიმართ	117,924,798			26,340,156	26,340,156	22%
7	უპირიზო და პირიზიოი მოთხეუნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	589,152,925	75,324,066	68,114,655	1,058,782,013	1,036,127,869	158%
8	უპირიზო და პირიზიოი საკალო მოთხეუნები	0			0	0	0%
9	უპირიზო და პირიზიოი მოთხეუნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ოპიონით	0			0	0	0%
10	ადადაეაეილოლი სესხები	83,399,768	823,235	792,743	152,259,191	148,959,912	177%
11	მალაო საზუადაშხადელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0%
12	მიკლოეადიანი მოთხეუნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0%
13	მოთხეუნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	118,952,925	411,346	230,673	173,025,301	172,775,559	145%
	სულ	1,041,032,952	76,558,647	69,138,071	1,512,938,856	1,486,735,691	580%

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 14 **სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

		a		b	
		მითხოვნი, რომელია დაფარვის წყარო დემონსტრირებულია რისკის პოზიციისგან განსხვავებულ ვალუტაში		სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	
	რისკის პოზიციები				
1	უპირობო და პირობითი მითხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	550,996,440		401,514,433	
2	უპირობო და პირობითი საგალო მითხოვნები			0	
3	უპირობო და პირობითი მითხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით			0	
4	გადაუდავებელი სესხები	82,433,140		59,350,396	
5	მალაო საზღვაო მითხოვნი რისკის აპტიფიკაში შემავალი ერთეულები			0	
6	მოკლვადიანი მითხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ			0	
7	მითხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით			0	
8	სხვა მითხოვნები	51,242,157		40,122,058	
9	სულ	684,671,737		500,986,887	

