

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს. "ტერაბანკი"
2	ბანკის სამუდამო საბუკის თაგმუდომარე	შეიხი ნაჰიან მხარაკ ალ ნაჰიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	თაგა ლორთქიფანიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.terabank.ge

ბანკის დირექტორატი ადსტურებს მოგებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული გველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულა სამუდამო საბუკისთან შეთანხმებული მიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/204 ბრძანებით დატკიცებული "უმეტევილი ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამუღვების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბირთაიდა მარაგებულები
2	საბალანსო ოწონისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების ოწონისი
5	რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამუდამო საბუკის, დირექტორატის და აკციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილას დაქვემდებარებულ საბალანსო კომპონენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო კომპონენტების დირბოლობასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზიადამუდვილო აკტივები
9.1	აკტივების ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოწონისისა და საზიადამუდვილო აკტივების კომპონენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიზიადა
13	სტანდარტიზებული მიადომს - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიზიადის დედეტი
14	ლიკვიდომის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტის დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდომის კოეფიციენტი

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		3/31/2019	12/31/2018	9/30/2018	6/30/2018	3/31/2018
	საზედამუშავებელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ზაზუელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	110,978,441	104,601,555	102,318,427	94,908,863	92,825,052
2	პირველადი კაპიტალი	110,978,441	104,601,555	102,318,427	94,908,863	92,825,052
3	საზედამუშავებელი კაპიტალი	164,715,333	156,412,414	145,542,152	136,088,077	132,953,521
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ზაზუელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით)	889,510,859	872,383,343	849,999,538	794,408,612	747,728,329
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ზაზუელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.13%	12.48%	11.99%	12.04%	11.95%	12.41%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.35%	12.48%	11.99%	12.04%	11.95%	12.41%
7	საზედამუშავებელი კაპიტალის კოეფიციენტი >=17.36%	18.52%	17.93%	17.12%	17.13%	17.78%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.06%	8.72%	8.77%	8.74%	8.67%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.65%	4.02%	4.07%	4.10%	4.06%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.92%	3.15%	3.76%	4.04%	4.25%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.41%	4.70%	4.71%	4.64%	4.61%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.63%	2.09%	2.50%	2.08%	3.08%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	18.97%	14.64%	17.31%	14.49%	21.01%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.29%	7.28%	8.36%	8.35%	8.57%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.47%	5.40%	6.78%	6.74%	6.81%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	61.32%	60.91%	59.25%	58.73%	58.18%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	60.33%	59.24%	57.82%	56.65%	55.06%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.76%	17.85%	12.00%	7.44%	3.57%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.00%	22.4%	22.19%	19.62%	18.48%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	67.88%	65.2%	63.71%	59.60%	60.30%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	41.13%	43.75%	41.82%	42.67%	42.63%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მალაღი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	182,406,152	178,068,289	174,272,852	152,659,647	150,509,789
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	158,849,135	146,477,088	143,725,543	136,318,046	140,158,472
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	114.83%	121.57%	121.25%	111.99%	107.39%

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

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	14,456,006	18,110,717	32,566,723	13,582,472	22,788,198	36,370,669
2	ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში	7,213,818	122,410,137	129,623,955	15,792,069	67,375,612	83,167,681
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	64,251	28,074,729	28,138,980	249,664	26,291,037	26,540,702
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	50,060,375	-	50,060,375	45,152,250	-	45,152,250
6.1	მილიანი სესხები	271,536,150	430,512,067	702,048,217	256,039,862	356,260,116	612,299,977
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(17,803,016)	(20,583,025)	(38,386,041)	(17,935,183)	(23,764,202)	(41,699,386)
6	წმინდა სესხები	253,733,134	409,929,042	663,662,176	238,104,678	332,495,913	570,600,592
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,955,353	3,119,601	6,074,954	2,105,543	2,125,550	4,231,094
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	884,779	-	884,779	5,391,923	-	5,391,923
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	-	-	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	48,403,884	-	48,403,884	45,161,892	-	45,161,892
11	სხვა აქტივები	4,890,698	374,790	5,265,488	3,929,554	1,676,119	5,605,672
12	მილიანი აქტივები	382,662,297	582,019,016	964,681,313	369,470,046	452,752,429	822,222,475
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	41,402	247,178	288,580	5,125	7,717,172	7,722,297
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	55,159,929	128,613,396	183,773,326	46,060,347	75,239,221	121,299,568
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	58,740,596	154,270,840	213,011,436	98,741,792	130,472,648	229,214,439
16	ვადიანი დეპოზიტები	75,098,268	180,741,790	255,840,057	65,551,862	155,877,001	221,428,863
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	69,055,000	30,967,303	100,022,303	61,055,000	6,627,528	67,682,528
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,533,854	2,324,628	4,858,482	2,266,193	1,333,523	3,599,716
20	სხვა ვალდებულებები	6,212,691	17,587,786	23,800,478	4,723,025	10,062,522	14,785,546
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	49,149,867	49,149,867	-	35,493,666	35,493,666
22	მილიანი ვალდებულებები	266,841,741	563,902,788	830,744,529	278,403,344	422,823,280	701,226,624
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	-	121,372,000	121,372,000	-	121,372,000
24	პრივილეგირებული აქციები	-	-	-	-	-	-
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	-	-	-	-	-
26	საემისიო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
27	საერთო რეზერვები	-	-	-	-	-	-
28	გაუნაწილებელი მოგება	12,564,784	-	12,564,784	(376,150)	-	(376,150)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	სულ სააქციო კაპიტალი	133,936,784	-	133,936,784	120,995,850	-	120,995,850
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	400,778,524	563,902,788	964,681,313	399,399,194	422,823,280	822,222,474

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	165,009	85,671	250,680	137,393	120,894	258,287
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	8,253,069	8,585,699	16,838,769	7,533,688	7,698,516	15,232,204
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,405,467	3,166,474	4,571,941	1,586,331	3,080,870	4,667,201
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	58,916	58,916	-	63,333	63,333
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	214,172	74,320	288,491	214,603	86,796	301,399
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	100,842	881,052	981,895	165,591	894,707	1,060,298
2.6	სამთავროებზე და განამარტოებულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	600	577	1,177	(36)	5,286	5,250
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	150	331,940	332,090	1,042	36,907	37,950
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	5,365,059	3,449,767	8,814,826	4,015,649	2,551,236	6,566,885
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,166,779	622,654	1,789,433	1,550,508	979,381	2,529,888
3	შემოსავლები ანგარიშებიდან/საურთიერებო კლიენტების მიხედვით სესხების მიხედვით	328,511	306,569	635,080	296,721	228,691	525,411
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,074,194	-	1,074,194	1,050,561	-	1,050,561
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	207,147	94,426	301,573	310,215	118,218	428,433
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	10,027,930	9,072,365	19,100,295	9,328,578	8,166,319	17,494,897
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,278,327	914,877	2,193,204	1,551,156	841,168	2,392,324
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,169,938	1,964,812	4,134,749	2,010,472	1,550,661	3,561,133
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,875	128	4,003	113,448	32,710	146,158
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,324,851	986,436	2,311,287	1,394,103	692,277	2,086,380
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	4,776,992	3,866,252	8,643,243	5,069,179	3,116,816	8,185,995
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,250,938	5,206,114	10,457,052	4,259,399	5,049,504	9,308,902
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	817,863	204,719	1,022,583	860,204	338,162	1,198,366
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,279,793	917,950	2,197,743	1,272,010	856,382	2,128,392
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	461,930	713,230	1,175,160	411,806	518,220	930,026
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,180,064	-	1,180,064	2,980,855	-	2,980,855
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	105,245	-	105,245	(2,630,402)	-	(2,630,402)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	11,624	-	11,624	19,396	-	19,396
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	3,900	2,174	6,074	11,300	183,234	194,534
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	35,713	4,050	39,763	83,629	76,156	159,785
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,154,409	210,944	2,365,352	1,324,982	597,552	1,922,534
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	154,469	137,402	291,871	170,266	126,176	296,442
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	269,445	2,630	272,076	243,356	-	243,356
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,206,980	-	3,206,980	2,497,775	-	2,497,775
28	მირითა და სავალუტო სავალუტაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,082,570	-	1,082,570	930,971	-	930,971
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	928,589	7,239	935,828	1,305,303	257	1,305,560
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	5,642,053	147,271	5,789,324	5,147,670	126,433	5,274,103
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(3,487,644)	63,672	(3,423,972)	(3,822,689)	471,119	(3,351,569)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	1,763,294	5,269,786	7,033,080	436,710	5,520,623	5,957,333
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	636,367	X	636,367	(1,002,017)	X	(1,002,017)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	-	X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	176,661	X	176,661	751,913	X	751,913
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	813,028	-	813,028	(250,103)	-	(250,103)
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე	950,266	5,269,786	6,220,052	686,813	5,520,623	6,207,437
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	950,266	5,269,786	6,220,052	686,813	5,520,623	6,207,437
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	950,266	5,269,786	6,220,052	686,813	5,520,623	6,207,437

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	37,919,825	28,023,587	65,943,412	54,855,729	31,650,738	86,506,466
1.1	გადემული გარანტიები	26,662,913	18,149,612	44,812,525	43,784,160	24,853,266	68,637,426
1.2	აკრედიტივები	2,295,000	794,720	3,089,720	1,954,000	805,457	2,759,457
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	8,961,912	5,722,968	14,684,880	9,117,568	5,992,016	15,109,584
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	3,356,287	3,356,287	-	-	-
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	3,356,287	3,356,287	-	-	-
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	42,149,000	-	42,149,000	31,670,000	-	31,670,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	42,149,000	-	42,149,000	31,670,000	-	31,670,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*	176,179,846	366,036,002	542,215,847	174,986,966	290,510,459	465,497,426
4.1	თვედგობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	176,179,846	366,036,002	542,215,847	174,986,966	290,510,459	465,497,426
4.2	გარანტია	-	-	-	-	-	-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	794,157,263	810,502,525	1,604,659,788	473,376,717	628,158,909	1,101,535,626
5.1	ფულადი სახსრები	18,490,965	39,467,913	57,958,879	32,373,960	29,634,951	62,008,911
5.2	ძვირფასი ლიონონები და ქვები	58,905,767	25,804,830	84,710,597	67,585,800	44,207,804	111,793,605
5.3	უძრავი ქონება	671,327,491	688,435,954	1,359,763,446	322,517,940	506,445,380	828,963,320
5.3.1	სახელოვანი	517,726,381	311,040,564	828,766,946	208,629,443	247,217,298	455,846,740
5.3.2	კომერციული	88,128,430	276,479,289	364,607,720	70,378,941	206,269,382	276,648,322
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	8,135,747	11,357,306	19,493,053	7,688,255	9,807,568	17,495,824
5.3.4	მიწის ნაკვეთი (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	35,333,985	58,628,803	93,962,788	21,675,115	33,389,662	55,064,777
5.3.5	სხვა	22,002,947	30,929,993	52,932,940	14,146,186	9,761,471	23,907,657
5.4	მოძრავი ქონება	11,817,789	13,446,475	25,264,264	6,281,261	16,847,059	23,128,320
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
5.7	სხვა	33,615,250	43,347,353	76,962,603	44,617,757	31,023,715	75,641,471
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	27,940,797	27,533,022	55,473,819	39,549,501	37,852,963	77,402,464
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	27,940,797	-	27,940,797	39,549,501	-	39,549,501
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაკები თანხები	-	27,533,022	27,533,022	-	37,852,963	37,852,963
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
6.4	გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.5	ნაყიდი ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	176,593	15,849	192,443	380,745	46,734	427,480
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,525,600	1,511,788	3,037,388	1,728,290	7,322,148	9,050,438
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,317,451	14,030,297	19,347,747	6,076,040	6,287,476	12,363,516
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	42,393,395	70,204,780	112,598,175	46,921,877	56,892,179	103,814,055
8	შუქცევადი საოპერაციო იჯარა	-	-	-	-	-	-
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	-	-	-	-	-	-
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება	-	-	-	-	-	-

ბანკი: სს ტერაბანკი
 თარიღი:

3/31/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3/31/2019	12/31/2018
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	797,652,422	782,971,070
1.1	საბალანსო ელემენტები	775,998,999	761,389,484
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	21,102,762	20,750,234
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	550,660	831,352
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	8,189,475	5,743,310
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	83,668,962	83,668,962
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	889,510,859	872,383,343

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

3/31/2019

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ ალ ნაჰაიანი თავმჯდომარე
2	შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედ მოადგილე
3	სემი ედვარდ ადამ ხალილ წევრი
4	სეითი დევდარიანი წევრი
5	ხირთ რულოფ დე კორტე წევრი
6	ადელ საფვატ გუირგუის რუფაეილ მრჩეველი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	თეა ლორთქიფანიძე (გენერალური დირექტორი)
2	სოფიო ჯულელი (ფინანსური დირექტორი)
3	თეიმურაზ აბულაძე (რისკების დირექტორი)
4	ვახტანგ ხუციშვილი (ოპერაციების დირექტორი)
5	ზურაბ აზარაშვილი (კომერციული დირექტორი)
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ ალ ნაჰაიანი 45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი 20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი 15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%
5	შპს ინვესტმენტ ტრედიინგ გრუპ 5%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ ალ ნაჰაიანი 45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი 20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი 15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

3/31/2019

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

	a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები	
სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
ნაღდი ფული	32,566,723		32,566,723
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	129,623,955		129,623,955
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	28,138,980		28,138,980
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	50,060,375		50,060,375
მთლიანი სესხები	702,048,217		702,048,217
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	(38,386,041)		(38,386,041)
წმინდა სესხები	663,662,176		663,662,176
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,074,954		6,074,954
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	884,779		884,779
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	48,403,884	22,958,343	25,445,541
სხვა აქტივები	5,265,488		5,265,488
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	964,681,313	22,958,343	941,722,970

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

3/31/2019

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	941,722,970
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	62,841,405
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	27,533,022
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,032,097,397
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	12,076,582
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-29,001,984
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-26,982,362
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	988,189,634

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	133,936,784
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	121,372,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	-
5	სხვა რეზერვები	-
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	12,564,784
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	22,958,343
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებულ გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	-
10	არამატრიალური აქტივები	22,958,343
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 პერიოდის რეზერვი	-
15	გადავადებული ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც გამოკლებით)	-
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
17	აქტივების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	-
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
20	დროებითი სხვაობებით წარმომდგომი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო გადავადებულობის 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 დაქვითვებისათვის	-
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	110,978,441
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	-
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული გადავადებულმა შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარდინი მფლობელობა	-
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	-
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	53,736,892
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	43,766,237
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეფინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	9,970,655
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	-
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	მეორადი კაპიტალი	53,736,892

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

3/31/2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	40,027,989
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	53,370,652
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	71,160,869
2	კომპინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	22,237,771
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.13%	18,939,998
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.85%	25,332,885
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	6.86%	61,032,814
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.13%	81,205,758
5	პირველადი კაპიტალი	11.35%	100,941,308
6	საზედამხედველო კაპიტალი	17.36%	154,431,454

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	32,566,723	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	129,623,955	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	28,138,980	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	50,060,375	
6.1	მთლიანი სესხები	702,048,217	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(38,386,041)	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	(12,076,582)	
6	წმინდა სესხები	663,662,176	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,074,954	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	884,779	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	0	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება	0	
10	მირითადი სამუკალები და არამატერიალური აქტივები	48,403,884	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	22,958,343	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	5,265,488	
12	მთლიანი აქტივები	964,681,313	
13	ბანკების დეპოზიტები	288,580	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	183,773,326	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	213,011,436	
16	ვადიანი დეპოზიტები	255,840,057	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	100,022,303	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,858,482	
20	სხვა ვალდებულებები	23,800,478	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	625,563	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	49,149,867	
21.1	მათ შორის მჭირად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	43,766,237	
22	მთლიანი ვალდებულებები	830,744,529	
23	წვეულებრივი აქციები	121,372,000	
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	12,564,784	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	
30	სულ საბეჭო კაპიტალი	133,936,784	

ტბრილი 11

საქრედიტო რისკის მხებველი მუქრობილი რისკის პირიფიციბი
(საბალანსო და კრედიტ კონტროლის დარღვრის კავთვალბინებრიბი გარეზახსალსი რღვრბინებრიბი)

	ფორეფიციბი																საქრედიტო რისკის მხებველი მუქრობილი რისკის პირიფიციბი საქრედიტო რისკის მარტორეფიციბი
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსი	გარეზახსალსი	საბალანსი	გარეზახსალსი	საბალანსი	გარეზახსალსი	საბალანსი	გარეზახსალსი	საბალანსი	გარეზახსალსი	საბალანსი	გარეზახსალსი	საბალანსი	გარეზახსალსი	საბალანსი	გარეზახსალსი	
1 უბრბოლი და პირბოზიბი მობიზინებრიბი რეზერვბოლი მთავრბინებრიბი და რეზერვბოლი ბანკბის მბმარბი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,410,137.77
2 უბრბოლი და პირბოზიბი მობიზინებრიბი რეზერვბოლი მობიზინებრიბი და ავთოლობიზიბი რეკონსტრუქციბოლებრიბის მბმარბი	59,784,939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 უბრბოლი და პირბოზიბი მობიზინებრიბი სავთბი ბანკბოზიბოლებრიბის მბმარბი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უბრბოლი და პირბოზიბი მობიზინებრიბი მრავალბინბიბი გარეზახსალსიბის ბანკბის მბმარბი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 უბრბოლი და პირბოზიბი მობიზინებრიბი სავთბოზიბოლი რეზერვბოლებრიბის მბმარბი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 უბრბოლი და პირბოზიბი მობიზინებრიბი კომერციბოლი ბანკბის მბმარბი	-	-	20,455,488	-	-	-	6,311,229	-	-	-	1,372,262	-	-	-	-	-	8,618,974
7 უბრბოლი და პირბოზიბი მობიზინებრიბი კორპორბოლი კლიენტიბის მბმარბი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	332,887,271	28,158,049	-	-	-	-	361,045,319
8 უბრბოლი და პირბოზიბი სავბოლი მობიზინებრიბი	-	-	-	-	-	-	-	-	209,857,284	5,681,373	-	-	-	-	-	-	161,653,999
9 უბრბოლი და პირბოზიბი მობიზინებრიბი, მობიზინებრიბი რეზერვბოლებრიბი სავბოზიბოლი მობიზინებრიბის მბმარბი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 გარეგანბრედიტო სხებრიბი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,789,175	-	1,341,485	-	-	-	17,891,409
11 მრავალბინბიბი მობიზინებრიბი რისკის კონტროლიბი მრავალბინბი მობიზინებრიბი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,290,464	-	36,846,140	-	-	-	139,559,675
12 მრავალბინბი მობიზინებრიბი კომერციბოლი კლიენტიბის მბმარბი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 მობიზინებრიბი კლიენტიბი რეზერვბოლებრიბის მბმარბი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 სხვბი რეზერვბოლი	40,853,783	-	12,680	-	-	-	-	-	-	-	21,587,215	-	-	-	-	-	21,589,751
სულ	100,638,723	-	20,468,168	-	-	-	6,311,229	-	209,857,284	5,681,373	578,936,524	28,158,049	38,187,626	-	-	-	832,679,293

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

3/31/2019

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	182,195,076	-	-	122,410,137	122,410,137	67%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	28,138,980	-	-	8,618,974	8,618,974	31%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	332,887,271	50,899,325	28,158,049	361,045,319	328,649,703	91%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	209,857,284	11,942,080	5,681,373	161,653,992	158,472,119	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	
10	ვადაგადადებული სესხები	17,130,660	-	-	17,801,403	17,801,403	104%
11	მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	121,136,604	-	-	139,559,675	139,559,675	115%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	
14	სხვა ერთეულები	62,453,678	-	-	21,589,751	21,589,751	35%
	სულ	953,799,553	62,841,405	33,839,421	832,679,252	797,101,761	81%

ბანკი:
თარიღი:

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	აშშ. დოლარი	საფრანკო	ლარი	აშშ. დოლარი	საფრანკო	ლარი	აშშ. დოლარი	საფრანკო
მშენიშნის ლიკვიდური აქტივები									
1 მშენიშნის ლიკვიდური აქტივები				54,615,732	127,790,420	182,406,152	53,436,676	134,909,542	188,346,218
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	62,424,742	211,095,471	273,520,214	10,301,543	38,885,245	49,186,788	2,674,713	9,464,897	12,139,610
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	169,002,757	316,983,798.38	485,986,555	41,725,644	85,817,805	127,543,449	37,846,174	70,620,463	108,466,637
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	24,244,444	-	24,244,444	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	36,330,010	24,602,669	60,932,679	5,020,387	2,981,033	8,001,420	1,992,261	1,359,895	3,352,156
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	5,971,101	2,219,256	8,190,357	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	2,940,454	5,537,279	8,477,734	1,296,117	2,687,514	3,983,631	1,296,117	2,687,514	3,983,631
8 ფულის მთლიანი გადინება	300,913,508	560,438,474	861,351,982	58,343,690	130,371,598	188,715,288	43,809,264	84,132,770	127,942,034
შემოდინება									
9 უკურკო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	228,133,860	399,122,274	627,256,134	16,996,971	11,952,162	28,949,133	18,176,027	34,413,362	52,589,389
11 ფულის სხვა შემოდინება	1,614,592	374,799	1,989,391	558,893	358,128	917,020	558,893	358,128	917,020
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	229,748,452	399,497,073	629,245,525	17,555,864	12,310,289	29,866,153	18,734,920	34,771,489	53,506,409
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მშენიშნის ლიკვიდური აქტივები				54,615,732	127,790,420	182,406,152	53,436,676	134,909,542	188,346,218
14 ფულის წმინდა გადინება				40,787,826	118,061,309	158,849,135	25,074,345	49,361,281	74,435,625
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				134%	108%	115%	213%	273%	253%

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

ბანკი სს ტერაბანკი
თარიღი:

3/31/2019

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 ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	27,533,022		550,660	-	-	-	-	550,660	-	-	550,660
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	27,533,022	2.0%	550,660	-	-	-	-	550,660	-	-	550,660
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	-	8.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	11.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	14.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	-	0.5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	1.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	-	2.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	3.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	4.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	სულ	27,533,022		550,660	-	-	-	-	-	-	-	550,660

ცხრილი 15.1

ლევერიჯის კოეფიციენტი		
	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები	964,681,314
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(22,958,343)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	941,722,970
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	550,660
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარაგის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაცივებული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	550,660
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
	გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	62,841,405
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვენსიის ფაქტორის ეფექტი)	(29,001,984)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	33,839,421
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
20	პირველადი კაპიტალი	110,978,441
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	976,113,052
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	11.37%
	გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	