

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს. "ტერაბანკი"
2	ბანკის სამუდამო საშუალო საბუღალტრო ბილანსის თარიღი	შეიქმნა ნაპირის მხარე ალ ნაპირი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	თეა ლორთქიფანიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.terabank.ge">www.terabank.ge</a>

ბანკის დირექტორი ადსტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამუდამო საბუღალტრო ბილანსის შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/204 ბრძანებით დატკიცებული "უმეტესობის ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევ
1	ბილანსის მარჯვენა მხარე
2	საბალანსო ოქმისი
3	მოცულობის ანგარიშგება
4	ბალანსირება ანგარიშების ოქმისი
5	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამუდამო საშუალო, დირექტორების და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი საბალანსო კომპონენტების შორის კავშირები
8	საბალანსო კომპონენტების დირექტივების და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციების შორის განხილვები
9	საზღვარსაღმდეგო აკრძალვა
9.1	აკრძალვის ადეკვატურობის მოხილვები
10	საბალანსო ოქმისი და საზღვარსაღმდეგო აკრძალვის კომპონენტების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	საპროცესული მიდგომა - საკრედიტო რისკის საკრედიტო რისკის მიხედვით
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაქტების და აქტივების საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		9/30/2019	6/30/2019	3/31/2019	12/31/2018	9/30/2018
	<b>საზედამუშავებელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ზაზუელ III-ზე დაფუძუნებული ზარზის მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	116,068,649	108,722,462	110,978,441	104,601,555	102,318,427
2	პირველადი კაპიტალი	116,068,649	108,722,462	110,978,441	104,601,555	102,318,427
3	საზედამუშავებელი კაპიტალი	177,356,901	167,351,193	164,715,333	156,412,414	145,542,152
	<b>რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები (ზაზუელ III-ზე დაფუძუნებული ზარზის მიხედვით)	940,885,173	932,602,568	889,510,859	872,383,343	849,999,538
	<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
	<b>ზაზუელ III-ზე დაფუძუნებული ზარზის მიხედვით</b>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.1%	12.34%	11.66%	12.48%	11.99%	12.04%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.31%	12.34%	11.66%	12.48%	11.99%	12.04%
7	საზედამუშავებელი კაპიტალის კოეფიციენტი >=17.27%	18.85%	17.94%	18.52%	17.93%	17.12%
	<b>მოგება</b>					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.98%	8.03%	8.06%	8.72%	8.77%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.72%	3.70%	3.65%	4.02%	4.07%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.30%	2.47%	2.92%	3.15%	3.76%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.25%	4.34%	4.41%	4.70%	4.71%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.75%	2.67%	2.63%	2.09%	2.50%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	20.34%	19.56%	18.97%	14.64%	17.31%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.60%	7.17%	7.29%	7.28%	8.36%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.36%	5.48%	5.47%	5.40%	6.78%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	61.95%	63.20%	61.32%	60.91%	59.25%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	60.27%	61.06%	60.33%	59.24%	57.82%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.14%	6.21%	0.76%	17.85%	12.00%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.65%	20.6%	21.00%	22.44%	22.19%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	68.67%	64.1%	67.88%	65.16%	63.71%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	35.87%	40.16%	41.13%	43.75%	41.82%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	227,311,185	175,731,209	182,406,152	178,068,289	174,272,852
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	171,809,200	157,540,760	158,849,135	146,477,088	143,725,543
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	132.30%	111.55%	114.83%	121.57%	121.25%

\*\*\* სეზ-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	18,658,941	15,964,789	34,623,730	13,370,315	20,824,287	34,194,602
2	ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში	17,663,295	148,922,438	166,585,734	10,379,664	105,034,495	115,414,160
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	44,396	19,927,005	19,971,401	799,168	24,870,048	25,669,216
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	52,962,060	-	52,962,060	50,372,344	-	50,372,344
6.1	მილიანი სესხები	276,084,596	449,529,544	725,614,140	269,828,923	392,285,041	662,113,964
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(17,611,471)	(21,272,822)	(38,884,294)	(18,113,536)	(26,802,669)	(44,916,206)
6	წმინდა სესხები	258,473,125	428,256,722	686,729,847	251,715,387	365,482,372	617,197,759
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,885,510	2,206,340	5,091,850	2,953,321	2,675,832	5,629,153
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,639,652	-	1,639,652	1,103,541	-	1,103,541
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	-	-	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	47,474,797	-	47,474,797	45,133,527	-	45,133,527
11	სხვა აქტივები	6,494,104	952,593	7,446,696	3,180,076	751,356	3,931,432
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>406,295,879</b>	<b>616,229,887</b>	<b>1,022,525,766</b>	<b>379,007,343</b>	<b>519,638,390</b>	<b>898,645,734</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	9,883	5,119,218	5,129,100	4,008	237,339	241,347
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	63,459,790	135,484,893	198,944,683	66,360,855	133,304,673	199,665,527
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	65,098,271	102,717,343	167,815,614	70,427,757	105,752,645	176,180,402
16	ვადიანი დეპოზიტები	99,645,511	221,804,180	321,449,691	77,194,343	174,921,476	252,115,820
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	39,949,500	70,516,200	110,465,700	56,055,000	16,462,055	72,517,055
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,588,450	2,276,911	4,865,360	2,383,087	1,763,574	4,146,662
20	სხვა ვალდებულებები	5,883,278	13,452,282	19,335,560	6,315,858	19,168,494	25,484,352
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	55,075,691	55,075,691	-	37,659,322	37,659,322
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>276,634,682</b>	<b>606,446,718</b>	<b>883,081,400</b>	<b>278,740,908</b>	<b>489,269,577</b>	<b>768,010,486</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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	18,072,366	-	18,072,366	9,263,248	-	9,263,248
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>139,444,366</b>	<b>-</b>	<b>139,444,366</b>	<b>130,635,248</b>	<b>-</b>	<b>130,635,248</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>416,079,048</b>	<b>606,446,718</b>	<b>1,022,525,766</b>	<b>409,376,157</b>	<b>489,269,577</b>	<b>898,645,734</b>

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	635,770	260,972	896,742	542,795	312,419	855,214
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	24,738,650	26,585,490	51,324,141	24,015,895	24,189,485	48,205,380
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,205,408	10,254,409	14,459,817	4,891,770	9,728,376	14,620,146
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	181,892	181,892	-	192,123	192,123
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	684,449	213,717	898,167	645,302	235,501	880,803
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	274,308	2,774,028	3,048,336	413,677	2,468,908	2,882,585
2.6	სამთავროებზე და განამარტოებულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,687	12,410	24,097	2,081	35,122	37,203
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	151	353,686	353,837	4,175	654,323	658,497
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	16,540,991	11,179,313	27,720,304	13,186,692	8,338,176	21,524,869
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,021,656	1,616,034	4,637,690	4,872,198	2,536,956	7,409,154
3	შემოსავლები ანგარიშებიდან/საურთიერებო კლიენტების მიხედვით	1,212,014	1,472,957	2,684,971	895,560	1,141,974	2,037,534
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,251,362	-	3,251,362	3,054,424	-	3,054,424
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	552,833	297,641	850,474	994,271	419,474	1,413,745
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>30,390,630</b>	<b>28,617,060</b>	<b>59,007,689</b>	<b>29,502,945</b>	<b>26,063,352</b>	<b>55,566,296</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,951,274	2,368,619	6,319,893	5,172,081	2,568,657	7,740,739
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,357,836	6,340,921	13,698,757	5,964,446	5,176,614	11,141,060
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,368	36,936	43,305	135,888	70,778	206,666
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,726,788	3,759,130	7,485,918	4,206,628	2,464,083	6,670,711
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>15,042,266</b>	<b>12,505,606</b>	<b>27,547,872</b>	<b>15,479,043</b>	<b>10,280,132</b>	<b>25,759,175</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>15,348,364</b>	<b>16,111,453</b>	<b>31,459,817</b>	<b>14,023,901</b>	<b>15,783,220</b>	<b>29,807,121</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,570,209	721,651	3,291,860	2,617,234	926,104	3,543,338
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	4,047,515	2,735,286	6,782,801	3,895,007	2,828,798	6,723,805
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,477,306	2,013,636	3,490,941	1,277,773	1,902,694	3,180,467
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	615,415	-	615,415	6,694,963	-	6,694,963
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,617,574	-	3,617,574	(1,303,685)	-	(1,303,685)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	996,862	-	996,862	397,115	-	397,115
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	10,230	6,793	17,023	34,834	598,548	633,382
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	147,751	120,437	268,187	143,090	76,944	220,034
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>7,958,041</b>	<b>848,880</b>	<b>8,806,921</b>	<b>8,583,551</b>	<b>1,601,595</b>	<b>10,185,146</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	460,982	416,906	877,888	511,137	473,733	984,870
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,220,505	20,620	1,241,125	1,267,805	42,201	1,310,006
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,854,186	-	9,854,186	8,432,323	-	8,432,323
28	მირითა და სავალუტო საკონსულტაციო ხარჯები	-	-	-	7,117	-	7,117
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,362,073	-	3,362,073	2,372,748	-	2,372,748
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,305,633	7,320	3,312,953	3,952,176	280	3,952,456
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>18,203,379</b>	<b>444,846</b>	<b>18,648,225</b>	<b>16,543,307</b>	<b>516,213</b>	<b>17,059,520</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(10,245,338)</b>	<b>404,034</b>	<b>(9,841,304)</b>	<b>(7,959,755)</b>	<b>1,085,382</b>	<b>(6,874,374)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>5,103,025</b>	<b>16,515,487</b>	<b>21,618,512</b>	<b>6,064,146</b>	<b>16,868,601</b>	<b>22,932,747</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,857,946	X	1,857,946	3,010,386	X	3,010,386
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	-	X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(599,786)	X	(599,786)	4,075,527	X	4,075,527
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>1,258,160</b>	<b>-</b>	<b>1,258,160</b>	<b>7,085,912</b>	<b>-</b>	<b>7,085,912</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე</b>	<b>3,844,866</b>	<b>16,515,487</b>	<b>20,360,353</b>	<b>(1,021,766)</b>	<b>16,868,601</b>	<b>15,846,835</b>
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>3,844,866</b>	<b>16,515,487</b>	<b>20,360,353</b>	<b>(1,021,766)</b>	<b>16,868,601</b>	<b>15,846,835</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>3,844,866</b>	<b>16,515,487</b>	<b>20,360,353</b>	<b>(1,021,766)</b>	<b>16,868,601</b>	<b>15,846,835</b>

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	30,811,270	28,554,141	59,365,412	46,461,232	29,036,935	75,498,168
1.1	გაცემული გარანტიები	20,896,390	20,481,803	41,378,193	34,052,294	21,759,915	55,812,208
1.2	აქრედიტივები	2,176,900	1,975,034	4,151,934	1,979,000	724,266	2,703,266
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	7,737,980	6,097,304	13,835,284	10,429,939	3,450,143	13,880,082
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	3,102,612	3,102,612
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	-	-	-	-	-	-
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	15,021,000	-	15,021,000	26,418,000	-	26,418,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	15,021,000	-	15,021,000	26,418,000	-	26,418,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*</b>	163,659,514	375,103,194	538,762,709	186,779,638	332,689,723	519,469,361
4.1	თვედგობა, სილიდარული პასუხისმგებლობა	163,659,514	375,103,194	538,762,709	186,779,638	332,689,723	519,469,361
4.2	გარანტია	-	-	-	-	-	-
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	622,123,575	857,117,466	1,479,241,041	520,900,895	684,083,763	1,204,984,657
5.1	ფულადი სახსრები	13,939,223	33,099,412	47,038,635	20,839,232	30,524,006	51,363,238
5.2	ძვირფასი ლიიონები და ქვები	51,871,188	17,748,709	69,619,897	68,425,893	29,957,220	98,383,112
5.3	უძრავი ქონება	502,969,530	778,976,107	1,281,945,636	373,034,191	580,198,171	953,232,362
5.3.1	საცხოვრებელი	317,649,572	334,665,309	652,314,880	243,196,061	262,447,567	505,643,628
5.3.2	კომერციული	100,867,397	312,746,406	413,613,803	77,867,224	248,975,592	326,842,816
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	13,103,981	15,412,730	28,516,711	8,435,965	11,940,205	20,376,169
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	44,088,932	62,263,190	106,352,122	29,292,644	43,042,026	72,334,671
5.3.5	სხვა	27,259,648	53,888,471	81,148,119	14,242,297	13,792,781	28,035,078
5.4	მოძრავი ქონება	15,160,813	14,702,039	29,862,852	9,563,580	13,827,662	23,391,242
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
5.7	სხვა	38,182,821	12,591,199	50,774,020	49,037,999	29,576,704	78,614,703
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	22,642,089	22,542,266	45,184,354	36,708,034	37,531,915	74,239,949
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	22,642,089	-	22,642,089	36,708,034	-	36,708,034
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	-	22,542,266	22,542,266	-	37,531,915	37,531,915
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	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	-	-	-	-	-	-
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,252,868	14,122	1,266,990	601,776	74,217	675,993
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	999,296	1,132,248	2,131,544	1,883,001	7,591,349	9,474,350
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,199,777	15,283,752	21,483,529	6,902,071	6,726,726	13,628,797
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	42,691,614	75,943,013	118,634,627	46,934,596	69,139,640	116,074,236
8	<b>შუქივადი საოპერაციო იჯარა</b>	-	-	-	-	-	-
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	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>	-	-	-	-	-	-

ბანკი: სს ტერაბანკი  
 თარიღი:

9/30/2019

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		9/30/2019	6/30/2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	851,701,780	841,740,949
1.1	საბალანსო ელემენტები	830,328,759	818,338,203
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	20,922,176	22,085,812
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	450,845	1,316,935
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	5,514,431	7,192,656
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	83,668,962	83,668,962
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	940,885,173	932,602,568

ბანკი: სს ტერაბანკი  
 თარიღი:

9/30/2019

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ ალ ნაჰაიანი (თავმჯდომარე)
2	შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედ (მოადგილე)
3	სემი ედვარდ ადამ ხალილ (წევრი)
4	სეთი დედარიანი (წევრი)
5	ხირთ რულოფ დე კორტე (წევრი)
6	ადელ საფვატ გურიგუის რუფაილ (მრჩეველი)
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	თეა ლორთქიფანიძე (გენერალური დირექტორი)
2	სოფიო ჯუღელი (ფინანსური დირექტორი)
3	თეიმურაზ აბულაძე (რისკების დირექტორი)
4	ვახტანგ ხუციშვილი (ოპერაციების დირექტორი)
5	ზურაბ აზარაშვილი (კომერციული დირექტორი)
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ 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	შ.პ.ს. "ინვესტმენტ ტრეიდინგ გრუპ" 5%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ 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:

9/30/2019

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	34,623,730		34,623,730
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	166,585,734		166,585,734
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	19,971,401		19,971,401
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	52,962,060		52,962,060
მთლიანი სესხები	725,614,140		725,614,140
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(38,884,294)</i>		<i>(38,884,294)</i>
წმინდა სესხები	686,729,847		686,729,847
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,091,850		5,091,850
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,639,652		1,639,652
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	47,474,797	23,375,717	24,099,080
სხვა აქტივები	7,446,696		7,446,696
<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>1,022,525,766</b>	<b>23,375,717</b>	<b>999,150,049</b>



ბანკი: სს ტერაბანკი  
 თარიღი:

9/30/2019

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	999,150,049
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	55,200,190
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	22,542,266
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,076,892,505
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	12,500,781
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-26,000,681
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-22,091,420
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,041,301,184

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	139,444,366
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)	18,072,366
7	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	23,375,717
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	-
10	არამატრიალური აქტივები	23,375,717
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 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	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 სტეიპებით წარმომიბილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	-
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	-
23	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	116,068,649
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	-
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებები შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	-
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 დაქვითვისასთვის	-
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	-
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	61,288,252
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	50,641,979
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	10,646,272
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	61,288,252

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

9/30/2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	42,339,833
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	56,453,110
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	75,270,814
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	23,522,129
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა*</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.10%	19,796,848
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.81%	26,479,019
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	6.77%	63,736,984
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.10%	85,658,810
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	11.31%	106,454,259
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	17.27%	162,529,928

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	34,623,730	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	166,585,734	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	19,971,401	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	52,962,060	
6.1	მთლიანი სესხები	725,614,140	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-38,884,294	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	(12,500,781)	
6	წმინდა სესხები	686,729,847	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,091,850	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,639,652	
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	47,474,797	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	23,375,717	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	7,446,696	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,022,525,766</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	5,129,100	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	198,944,683	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	167,815,614	
16	ვადიანი დეპოზიტები	321,449,691	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	110,465,700	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,865,360	
20	სხვა ვალდებულებები	19,335,560	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	580,522	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	55,075,691	
21.1	მათ შორის მკორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	50,641,979	
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>883,081,400</b>	
23	წვეულებრივი აქციები	121,372,000	
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	18,072,366	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	
30	<b>სულ საბეჭო კაპიტალი</b>	<b>139,444,366</b>	





ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

9/30/2019

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	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	222,663,034	-	-	148,922,445	148,922,445	67%
2	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	
3	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	
4	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	
5	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	
6	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	19,971,401	-	-	6,089,475	6,089,475	30%
7	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	352,047,989	44,465,206	23,806,864	375,854,852	345,667,565	92%
8	უპირიზო და პირიზოთი საცალო მოთხოვნები	207,804,930	10,734,984	5,392,645	159,898,182	157,426,546	74%
9	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	
10	ვადაგადაცილებული სესხები	19,820,208	-	-	20,429,305	20,428,221	103%
11	მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	124,084,187	-	-	141,771,056	141,771,056	114%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	
14	სხვა ერთეულები	65,259,080	-	-	30,945,627	30,945,627	47%
	<b>სულ</b>	<b>1,011,650,830</b>	<b>55,200,190</b>	<b>29,199,509</b>	<b>883,910,943</b>	<b>851,250,935</b>	<b>82%</b>

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	სკოლ	ლარი	აშშ. დოლარი	სკოლ	ლარი	აშშ. დოლარი	სკოლ
<b>მშენიშნის ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1 მშენიშნის ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				86,517,460	140,793,726	227,311,185	78,312,352	160,607,275	238,919,626
<b>გადინება</b>									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	76,031,075	236,943,765	312,974,841	12,813,586	42,368,513	55,182,099	3,164,537	9,859,889	13,024,426
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	185,220,435	351,935,396.02	537,155,831	46,805,405	81,340,335	128,145,739	40,178,639	64,107,222	104,285,862
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	10,228,261	-	10,228,261	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	30,284,173	25,470,383	55,754,556	4,292,744	3,462,715	7,755,460	1,685,663	1,478,048	3,163,711
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	3,470,407	2,146,853	5,617,260	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	3,410,602	4,613,867	8,024,469	1,832,998	1,531,155	3,364,153	1,832,998	1,531,155	3,364,153
8 <b>ფულის მთლიანი გადინება</b>	308,644,954	621,110,264	929,755,218	65,744,733	128,702,718	194,447,451	46,861,838	76,976,313	123,838,152
<b>შემოდინება</b>									
9 უკუბრუნებული აქტივები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	228,667,973	422,729,830	651,397,803	11,294,424	10,448,074	21,742,498	19,499,532	27,447,518	46,947,050
11 ფულის სხვა შემოდინება	1,358,657	327,190	1,685,847	586,689	309,064	895,753	586,689	309,064	895,753
12 <b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	230,026,630	423,057,020	653,083,650	11,881,114	10,757,138	22,638,251	20,086,222	27,756,582	47,842,803
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მშენიშნის ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				86,517,460	140,793,726	227,311,185	78,312,352	160,607,275	238,919,626
14 ფულის წმინდა გადინება				53,863,620	117,945,580	171,809,200	26,775,617	49,219,732	75,995,348
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				161%	119%	132%	292%	326%	314%

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





ცხრილი 15.1		ლევერიჯის კოეფიციენტი	
<b>საბალანსო ელემენტები</b>			
1	საბალანსო ელემენტები		1,010,024,985
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)		(23,375,717)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>		<b>986,649,268</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>			
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება		
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები		
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები		450,845
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება		
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)		
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)		
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება		
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)		
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		<b>450,845</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>			
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება		
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)		
14	კონტრაქტის 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	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>			
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		55,200,190
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)		(26,000,681)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>		<b>29,199,509</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>			
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)		
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)		
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>			
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>		<b>116,068,649</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>		<b>1,016,299,622</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>			
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		<b>11.42%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>			
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის		
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს		