

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>საზედამსებელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
<b>მარტო III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	92,825,052	86,418,621	80,276,999	76,989,938	74,795,606
2	92,825,052	86,418,621	80,276,999	76,989,938	74,795,606
3	132,953,521	122,109,789	116,230,335	112,842,341	110,419,300
<b>რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	747,728,329	727,269,059	820,727,867	774,395,368	744,854,808
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
<b>მარტო III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
5	12.41%	11.88%	9.78%	9.94%	10.04%
6	12.41%	11.88%	9.78%	9.94%	10.04%
7	17.78%	16.79%	14.16%	14.57%	14.82%
<b>მოგება</b>					
8	8.67%	8.49%	8.44%	8.36%	8.27%
9	4.06%	4.11%	4.10%	4.12%	4.23%
10	4.25%	2.01%	2.73%	2.89%	1.98%
11	4.61%	4.38%	4.34%	4.24%	4.04%
12	3.08%	2.26%	2.04%	2.31%	3.19%
13	21.01%	15.26%	13.60%	15.37%	21.24%
<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	8.57%	9.73%	10.91%	10.74%	11.27%
15	6.81%	7.26%	7.85%	7.98%	8.33%
16	58.18%	60.03%	59.19%	59.44%	62.05%
17	55.06%	56.67%	55.87%	55.63%	58.08%
18	3.57%	21.70%	6.39%	0.10%	-6.80%
<b>ლიკვიდობა</b>					
19	18.48%	20.26%	22.84%	22.80%	18.92%
20	60.30%	61.99%	63.52%	63.57%	63.50%
21	42.63%	44.03%	41.67%	48.10%	40.68%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	150,509,789				
23	140,158,472				
24	107.39%				

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

\*\*\* სტრ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილოსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	13,582,472	22,788,198	36,370,669	11,037,462	15,437,098	26,474,560
2	ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში	15,792,069	67,375,612	83,167,681	11,191,445	84,745,142	95,936,587
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	249,664	26,291,037	26,540,702	83,438	18,703,332	18,786,771
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	45,152,250	-	45,152,250	35,325,506	-	35,325,506
6.1	მილიანი სესხები	256,039,862	356,260,116	612,299,977	171,820,201	280,947,802	452,768,003
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(17,935,183)	(23,764,202)	(41,699,386)	(16,496,824)	(21,237,903)	(37,734,727)
6	წმინდა სესხები	238,104,678	332,495,913	570,600,592	155,323,378	259,709,899	415,033,276
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,105,543	2,125,550	4,231,094	1,629,625	1,679,734	3,309,359
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,391,923	-	5,391,923	10,707,118	-	10,707,118
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	2,538	-	2,538
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,161,892	-	45,161,892	45,440,409	-	45,440,409
11	სხვა აქტივები	3,929,554	1,676,119	5,605,672	4,556,378	1,206,768	5,763,146
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>369,470,046</b>	<b>452,752,429</b>	<b>822,222,475</b>	<b>275,297,298</b>	<b>381,481,972</b>	<b>656,779,270</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	5,125	7,717,172	7,722,297	6,400,000	2,599,697	8,999,697
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	46,060,347	75,239,221	121,299,568	81,143,450	100,845,245	181,988,695
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	98,741,792	130,472,648	229,214,439	25,022,373	60,149,527	85,171,899
16	ვალიანი დეპოზიტები	65,551,862	155,877,001	221,428,863	44,247,335	140,620,259	184,867,594
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	61,055,000	6,627,528	67,682,528	40,600,000	7,335,600	47,935,600
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,266,193	1,333,523	3,599,716	575,759	2,342,220	2,917,979
20	სხვა ვალდებულებები	4,723,025	10,062,522	14,785,546	3,809,782	6,067,087	9,876,869
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	35,493,666	35,493,666	-	31,056,302	31,056,302
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>278,403,344</b>	<b>422,823,280</b>	<b>701,226,624</b>	<b>201,798,699</b>	<b>351,015,936</b>	<b>552,814,635</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	(376,150)	-	(376,150)	(17,407,367)	-	(17,407,367)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>120,995,850</b>	<b>-</b>	<b>120,995,850</b>	<b>103,964,633</b>	<b>-</b>	<b>103,964,633</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>399,399,194</b>	<b>422,823,280</b>	<b>822,222,474</b>	<b>305,763,332</b>	<b>351,015,936</b>	<b>656,779,269</b>



N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალულა	სულ	ლარი	უცხვალულა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	54,855,729	31,650,738	86,506,466			-
1.1	გაცემული გარანტიები	43,784,160	24,853,266	68,637,426			-
1.2	აკრედიტივები	1,954,000	805,457	2,759,457			-
1.3	კლიენტების მიერ აუთენსიკაციის ნაშთები	9,117,568	5,992,016	15,109,584			-
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-			-
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	-	-	-			-
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	31,670,000	-	31,670,000			-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	31,670,000	-	31,670,000			-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-			-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*</b>	174,986,966	290,510,459	465,497,426			-
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	174,986,966	290,510,459	465,497,426			-
4.2	გარანტია	-	-	-			-
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	473,376,717	628,158,909	1,101,535,626			-
5.1	ფულადი სახსრები	32,373,960	29,634,951	62,008,911			-
5.2	მვირფასი ლიონები და ქვები	67,585,800	44,207,804	111,793,605			-
5.3	უძრავი ქონება	322,517,940	506,445,380	828,963,320			-
5.3.1	საეზოვრეგული	208,629,443	247,217,298	455,846,740			-
5.3.2	კომერციული	70,378,941	206,269,382	276,648,322			-
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	7,688,255	9,807,568	17,495,824			-
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	21,675,115	33,389,662	55,064,777			-
5.3.5	სხვა	14,146,186	9,761,471	23,907,657			-
5.4	მოძრავი ქონება	6,281,261	16,847,059	23,128,320			-
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-			-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-			-
5.7	სხვა	44,617,757	31,023,715	75,641,471			-
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	39,549,501	37,852,963	77,402,464			-
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	39,549,501	-	39,549,501			-
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	-	37,852,963	37,852,963			-
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) მირითადი 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 მირი თანხა	380,745	46,734	427,480			-
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,728,290	7,322,148	9,050,438			-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირი თანხა	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	46,921,877	56,892,179	103,814,055			-
8	<b>შუქცევადი საოპერაციო ოჯარა</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:

3/31/2018

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	660,571,809	636,263,683
1.1	საბალანსო ელემენტები	631,954,680	609,220,697
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	27,860,070	26,392,707
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	757,059	650,279
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	16,396,331	20,245,187
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	70,760,189	70,760,189
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	747,728,329	727,269,059

ბანკი: სს ტერაბანკი  
 თარიღი:

3/31/2018

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაჟ ალ ნაჰაიანი თავმჯდომარე
2	შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედ მოადგილე
3	სემი ედვარდ ადამ ხალილ წევრი
4	ადელ საფვატ გულირგუის რუფაეილ მრჩეველი
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	თეა ლორთქიფანიძე
2	სოფიო ჯუღელი
3	თეიმურაზ აბულაძე
4	ვახტანგ ხუციშვილი
5	ზურაბ აზარაშვილი
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაჟ 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 კ ს ინვესტმენტ ტრედიდინგ გრუპ 5%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაჟ 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:

3/31/2018

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	36,370,669		36,370,669
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	83,167,681		83,167,681
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	26,540,702		26,540,702
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	45,152,250		45,152,250
მთლიანი სესხები	612,299,977		612,299,977
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(41,699,386)</i>		<i>-41,699,386</i>
წმინდა სესხები	570,600,592		570,600,592
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,231,094		4,231,094
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,391,923		5,391,923
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		0
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,161,892	28,170,798	16,991,094
სხვა აქტივები	5,605,672		5,605,672
<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>822,222,475</b>	<b>28,170,798</b>	<b>794,051,677</b>

ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

3/31/2018

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	794,051,677
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	83,747,010
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	37,852,963
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	915,651,650
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	10,621,372
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-40,930,572
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-37,095,904
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	848,246,546



ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	120,995,850
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)	(376,150)
7	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	28,170,798
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	28,170,798
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	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 წარმომიხილი 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 დაქვითვისას	-
23	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	92,825,052
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	-
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად 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 ინსტრუმენტები ჯვარედინი 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 დაქვითვისას	-
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	-
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	40,128,469
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	31,871,321
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	8,257,148
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	-
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები 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>	40,128,469

N	სტანდარტიზებული საზედამთვევლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	36,370,669	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	83,167,681	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	26,540,702	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	45,152,250	
6.1	მთლიანი სესხები	612,299,977	
6.2	მონუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-41,699,386	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	რისკის მიხედვით მუშაობის აქტივების 1.25%	(8,257,148)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხების რეზერვი	(10,621,372)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	570,600,592	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,231,094	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,391,923	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე მუშაუდღელად აღიარდება	0	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,161,892	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	28,170,798	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	5,605,672	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>822,222,475</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	7,722,297	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	121,299,568	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	229,214,439	
16	ვადიანი დეპოზიტები	221,428,863	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	67,682,528	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,599,716	
20	სხვა ვალდებულებები	14,785,546	ცხრილი 9 (Capital), N39
20.1	სტანდარტულად კლასიფიცირებული ბალანსგარეშე მუხლებზე არსებული რეზერვები	1,099,764	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	35,493,666	
21.1	მათ შორის მუირად საზედამთვევლო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	31,871,321	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>701,226,624</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მონუს: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	(376,150)	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>120,995,850</b>	

Գրքի 11

**ՆԱԿԵՐԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԲԱՆԿԵՐԱՎՈՐՈՒՄԻ ԲԱՆԿԻ ԶԻՆՈՒՆԵՐՆԵՐԻ ԿԱՆՈՒՄԱՆ ԵՎ ԳՐԱՎՈՐՈՒՄԻ ԿԱՆՈՒՄԱՆ ԿԱՐԵՆՑԻԱԿԱՆ ԿՐԵՆՆԵՐՆԵՐԻ**

	Ինվեստիցիաներ																ՆԱԿԵՐԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԲԱՆԿԵՐԱՎՈՐՈՒՄԻ ԲԱՆԿԻ ԶԻՆՈՒՆԵՐՆԵՐԻ ԿԱՆՈՒՄԱՆ ԵՎ ԳՐԱՎՈՐՈՒՄԻ ԿԱՆՈՒՄԱՆ ԿԱՐԵՆՑԻԱԿԱՆ ԿՐԵՆՆԵՐՆԵՐԻ		
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%				
	ա	բ	գ	դ	ե	զ	է	զ	հ	ի	լ	կ	լ	մ	ն	ո	բ	գ	
1	67,105,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,890,880	-	-	-	-	-	-	67,990,880
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	16,392,680	-	-	-	-	9,721,357	-	-	-	426,465	-	-	-	-	-	-	8,565,719
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116,766,322	28,334,501	-	-	-	-	-	145,100,823
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186,681,644	5,899,909	-	-	-	-	-	-	-	144,436,165
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,815,279	-	-	-	-	-	-	19,224,819
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,149,138	-	-	23,474,870	-	-	-	85,361,444
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	36,358,217	-	12,453	-	-	-	-	-	-	-	-	216,772,484	8,582,038	-	-	-	-	-	225,357,002
<b>Երես</b>	<b>98,462,916</b>	-	<b>16,405,332</b>	-	-	-	-	<b>9,721,357</b>	-	<b>186,681,644</b>	<b>5,899,909</b>	<b>468,320,568</b>	<b>36,916,529</b>	<b>23,081,230</b>	-	-	-	-	<b>685,436,693</b>



ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

3/31/2018

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	129,495,580	-	-	67,390,880	67,390,880	52%
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	26,540,702	-	-	8,565,719	8,565,719	32%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	116,766,322	55,503,098	28,334,501	145,100,823	123,451,241	85%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	186,681,644	11,481,666	5,899,909	144,436,165	142,295,528	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	
10	ვადაგადაცილებული სესხები	18,421,639	-	-	19,224,819	19,224,819	104%
11	მაღალი საზედამხებდევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	73,624,008	-	-	85,361,444	85,361,444	116%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	
14	სხვა ერთეულები	253,143,153	16,762,246	8,582,028	225,357,002	213,525,118	82%
	<b>სულ</b>	<b>804,673,049</b>	<b>83,747,010</b>	<b>42,816,438</b>	<b>695,436,853</b>	<b>659,814,750</b>	<b>78%</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	აუგბ. ვალუტა	სოლ	ლარი	აუგბ. ვალუტა	სოლ	ლარი	აუგბ. ვალუტა	სოლ
<b>მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>				50,611,992	99,897,796	150,509,789	49,527,774	93,719,370	143,247,143
1 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				50,611,992	99,897,796	150,509,789	49,527,774	93,719,370	143,247,143
<b>გადინება</b>									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	27,964,618	164,560,295	192,524,913	5,648,353	31,180,853	36,829,206	1,420,896	7,614,143	9,035,039
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	207,555,681	233,649,240.12	441,204,922	54,952,759	69,523,022	124,475,781	48,139,863	56,855,172	104,995,035
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	26,300,000	-	26,300,000	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	47,066,650	29,403,327	76,469,976	5,950,605	4,466,879	10,417,484	2,525,426	1,838,212	4,363,638
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	4,359,888	1,581,331	5,941,220	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	2,376,062	7,309,361	9,685,423	1,026,757	5,883,080	6,909,836	1,026,757	5,883,080	6,909,836
8 <b>ფულის მთლიანი გადინება</b>	315,622,899	436,503,554	752,126,453	67,578,474	111,053,834	178,632,308	53,112,942	72,190,607	125,303,549
<b>შემოდინება</b>									
9 უკურკო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	208,648,695	325,700,159	534,348,854	16,970,999	20,444,407	37,415,406	18,055,217	44,604,841	62,660,058
11 ფულის სხვა შემოდინება	796,600	784,310	1,580,910	348,779	709,651	1,058,430	348,779	709,651	1,058,430
12 <b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	209,445,294	326,484,469	535,929,763	17,319,778	21,154,058	38,473,836	18,403,997	45,314,492	63,718,489
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				50,611,992	99,897,796	150,509,789	49,527,774	93,719,370	143,247,143
14 ფულის წმინდა გადინება				50,258,696	89,899,775	140,158,472	34,708,945	26,876,115	61,585,060
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				101%	111%	107%	143%	349%	233%

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

ბანკი სს ტერაბანკი  
თარიღი:

3/31/2018

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
<b>1</b> <b>სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>37,852,963</b>		<b>757,059</b>	-	-	-	-	-	<b>757,059</b>	-	-	<b>757,059</b>
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	37,852,963	2.0%	757,059	-	-	-	-	-	757,059	-	-	757,059
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	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2</b> <b>საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>0</b>		<b>-</b>	-	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	<b>-</b>
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	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3</b> <b>სულ</b>	<b>37,852,963</b>		<b>757,059</b>	-	-	-	-	-	<b>-</b>	-	-	<b>757,059</b>