

| პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება | | |
|-----------------------------------|---|--|
| 1 | ბანკის სრული დასახელება | ს.ს. "ტერაბანკი" |
| 2 | ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თავმჯდომარე | შეიხი ნაჰაიან მანარაკ ელ ნაჰაიანი |
| 3 | ბანკის გენერალური დირექტორი | თეა ლორთქიფანიძე |
| 4 | ბანკის ვებ-გვერდი | www.terabank.ge |

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მიტერულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის მიერ კონტროლის პრიციპების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება კომპოზიციურად სავსებით ეფუძნება ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებულ გეგმით დასრულებული მონაცემების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამოვლენის წესის მოთხოვნებსა და სასტრატეგიის გრძელვადიანი ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

| ცხრილი N | სარჩევი |
|----------|--|
| 1 | ძირითადი მაჩვენებლები |
| 2 | საბალანსო უწყობი |
| 3 | მოკლვა-ზარალის ანგარიშგება |
| 4 | ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყობი |
| 5 | როსკის მიხედვით შეწინილი როსკის პოზიციები |
| 6 | ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ |
| 7 | კრედიტისა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწინილი დაქვინდებარებული საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები |
| 8 | საბალანსო ელემენტების დირექტივებისა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწინილი დაქვინდებარებული როსკის პოზიციებს შორის განხილვები |
| 9 | საზედანშედვილო კაპიტალი |
| 9.1 | კაპიტალის ადეკვატობის მოთხოვნები |
| 10 | საბალანსო უწყობისა და საზედანშედვილო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები |
| 11 | საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწინილი როსკის პოზიციები |
| 12 | საკრედიტო როსკის მიტედაცა |
| 13 | საინფორმაციო მოთხოვნები - საკრედიტო როსკი საკრედიტო როსკის მიტედაცის ადეკვატუ |
| 14 | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი |
| 15 | კონტრაქტების დაკავშირებული საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწინილი როსკის პოზიციები |
| 15.1 | ლიკვიდობის კოეფიციენტი |

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

12/31/2018

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

| N | | 12/31/2018 | 9/30/2018 | 6/30/2018 | 3/31/2018 | 12/31/2017 |
|--|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| საზედამნიშვნელო კაპიტალი (მიცეულობა, ლარი) | | | | | | |
| მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით | | | | | | |
| 1 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი | 104,601,555 | 102,318,427 | 94,908,863 | 92,825,052 | 86,418,621 |
| 2 | პირველადი კაპიტალი | 104,601,555 | 102,318,427 | 94,908,863 | 92,825,052 | 86,418,621 |
| 3 | საზედამნიშვნელო კაპიტალი | 156,412,414 | 145,542,152 | 136,088,077 | 132,953,521 | 122,109,789 |
| რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მიცეულობა, ლარი) | | | | | | |
| 4 | რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით) | 872,383,343 | 849,999,538 | 794,408,612 | 747,728,329 | 727,269,059 |
| კაპიტალის კოეფიციენტები | | | | | | |
| მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით | | | | | | |
| 5 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.14% | 11.99% | 12.04% | 11.95% | 12.41% | 11.88% |
| 6 | პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.37% | 11.99% | 12.04% | 11.95% | 12.41% | 11.88% |
| 7 | საზედამნიშვნელო კაპიტალის კოეფიციენტი >=17.45% | 17.93% | 17.12% | 17.13% | 17.78% | 16.79% |
| მოგება | | | | | | |
| 8 | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან | 8.72% | 8.77% | 8.74% | 8.67% | 8.49% |
| 9 | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან | 4.02% | 4.07% | 4.10% | 4.06% | 4.11% |
| 10 | საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან | 3.15% | 3.76% | 4.04% | 4.25% | 2.01% |
| 11 | წმინდა საპროცენტო მარჟა | 4.70% | 4.71% | 4.64% | 4.61% | 4.38% |
| 12 | უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA) | 2.09% | 2.50% | 2.08% | 3.08% | 2.26% |
| 13 | უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE) | 14.64% | 17.31% | 14.49% | 21.01% | 15.26% |
| აქტივების ხარისხი | | | | | | |
| 14 | უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან | 7.28% | 8.36% | 8.35% | 8.57% | 9.73% |
| 15 | სმდრ / მთლიან სესხებთან | 5.40% | 6.78% | 6.74% | 6.81% | 7.26% |
| 16 | უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან | 60.91% | 59.25% | 58.73% | 58.18% | 60.03% |
| 17 | უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან | 59.24% | 57.82% | 56.65% | 55.06% | 56.67% |
| 18 | მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი | 17.85% | 12.00% | 7.44% | 3.57% | 21.70% |
| ლიკვიდობა | | | | | | |
| 19 | ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან | 22.44% | 22.2% | 19.62% | 18.48% | 20.26% |
| 20 | უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან | 65.16% | 63.7% | 59.60% | 60.30% | 61.99% |
| 21 | მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან | 43.75% | 41.82% | 42.67% | 42.63% | 44.03% |
| ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი *** | | | | | | |
| 22 | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ) | 178,068,289 | 174,272,852 | 152,659,647 | 150,509,789 | 165,420,418 |
| 23 | ფულის წმინდა გადინება (სულ) | 146,477,088 | 143,725,543 | 136,318,046 | 140,158,472 | 139,229,056 |
| 24 | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%) | 121.57% | 121.25% | 111.99% | 107.39% | 118.81% |

*** სემ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მთხოვნას, ხოლო ბაზელის 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 | 15,544,778 | 16,535,367 | 32,080,145 | 15,152,932 | 27,136,552 | 42,289,484 |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 14,135,281 | 114,435,757 | 128,571,038 | 15,379,428 | 76,744,416 | 92,123,843 |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 28,620 | 24,713,426 | 24,742,046 | 143,381 | 32,828,440 | 32,971,822 |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | - | - | - | - | - | - |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 55,491,623 | - | 55,491,623 | 51,915,692 | - | 51,915,692 |
| 6.1 | მთლიანი სესხები | 272,382,614 | 424,363,340 | 696,745,954 | 236,282,515 | 354,912,554 | 591,195,068 |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | (17,582,847) | (20,016,171) | (37,599,018) | (17,652,885) | (25,266,808) | (42,919,693) |
| 6 | წმინდა სესხები | 254,799,766 | 404,347,169 | 659,146,935 | 218,629,630 | 329,645,746 | 548,275,375 |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 3,073,729 | 2,335,438 | 5,409,167 | 3,222,888 | 2,495,713 | 5,718,600 |
| 8 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 760,654 | - | 760,654 | 5,922,476 | - | 5,922,476 |
| 9 | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | - | - | - | - | - | - |
| 10 | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 39,735,120 | - | 39,735,120 | 45,304,257 | - | 45,304,257 |
| 11 | სხვა აქტივები | 3,762,404 | 519,754 | 4,282,158 | 3,106,142 | 287,002 | 3,393,144 |
| 12 | მთლიანი აქტივები | 387,331,976 | 562,886,911 | 950,218,886 | 358,776,826 | 469,137,868 | 827,914,694 |
| | ვალდებულებები | | | | | | |
| 13 | ბანკების დეპოზიტები | 6,224 | 219,119 | 225,343 | 9,006,804 | 7,930,591 | 16,937,396 |
| 14 | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | 61,515,220 | 140,104,405 | 201,619,626 | 52,136,331 | 89,155,320 | 141,291,651 |
| 15 | მოთხოვნამდე დეპოზიტები | 78,844,147 | 135,288,874 | 214,133,021 | 74,568,303 | 148,638,363 | 223,206,665 |
| 16 | ვადიანი დეპოზიტები | 81,079,804 | 185,812,445 | 266,892,249 | 70,654,249 | 144,633,850 | 215,288,099 |
| 17 | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები | - | - | - | - | - | - |
| 18 | ნასესხები სახსრები | 54,055,000 | 16,849,197 | 70,904,197 | 55,055,000 | 9,707,789 | 64,762,789 |
| 19 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 1,606,044 | 2,063,372 | 3,669,416 | 1,534,518 | 1,461,373 | 2,995,891 |
| 20 | სხვა ვალდებულებები | 9,423,193 | 9,595,664 | 19,018,857 | 8,116,999 | 8,899,818 | 17,016,817 |
| 21 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | - | 46,039,446 | 46,039,446 | - | 31,626,972 | 31,626,972 |
| 22 | მთლიანი ვალდებულებები | 286,529,632 | 535,972,523 | 822,502,155 | 271,072,204 | 442,054,076 | 713,126,279 |
| | 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 | 6,344,732 | - | 6,344,732 | (6,583,586) | - | (6,583,586) |
| 29 | აქტივების გადაფასების რეზერვები | - | - | - | - | - | - |
| 30 | სულ სააქციო კაპიტალი | 127,716,732 | - | 127,716,732 | 114,788,414 | - | 114,788,414 |
| 31 | მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი | 414,246,364 | 535,972,523 | 950,218,886 | 385,860,618 | 442,054,076 | 827,914,693 |

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარები

| 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 | 764,691 | 322,256 | 1,086,947 | 726,580 | 185,648 | 912,227 |
| 2 | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან | 32,626,296 | 33,021,242 | 65,647,538 | 23,971,952 | 29,079,529 | 53,051,481 |
| 2.1 | ბანკთაგარეშე სესხებიდან | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 6,512,060 | 13,100,457 | 19,612,516 | 5,074,223 | 10,727,327 | 15,801,550 |
| 2.3 | ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | - | 253,772 | 253,772 | 23,682 | 68,632 | 92,314 |
| 2.4 | სოფლის მეურნეობის და მეტეცევიობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 879,515 | 333,655 | 1,213,170 | 782,226 | 598,631 | 1,380,856 |
| 2.5 | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 512,569 | 3,335,557 | 3,848,126 | 739,251 | 3,341,350 | 4,080,600 |
| 2.6 | სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 2,766 | 50,605 | 53,372 | 36 | - | 36 |
| 2.7 | ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 4,567 | 994,520 | 999,086 | 2,817 | 16,188 | 19,005 |
| 2.8 | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან | 18,439,958 | 11,647,167 | 30,087,124 | 12,652,956 | 8,010,993 | 20,663,950 |
| 2.9 | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 6,274,861 | 3,305,510 | 9,580,371 | 4,696,761 | 6,316,408 | 11,013,170 |
| 3 | შემოსავლები უცხოეთშიდან/საგარეგნო ვალუტის მიხედვით | 1,227,825 | 1,782,040 | 3,009,864 | 1,137,319 | 973,702 | 2,111,021 |
| 4 | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან | 4,134,355 | - | 4,134,355 | 3,947,245 | - | 3,947,245 |
| 5 | სხვა საპროცენტო შემოსავლები | 1,208,264 | 556,016 | 1,764,280 | 915,657 | 241,082 | 1,156,739 |
| 6 | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები | 39,961,431 | 35,681,554 | 75,642,985 | 30,698,754 | 30,479,960 | 61,178,714 |
| საპროცენტო ხარჯები | | | | | | | |
| 7 | მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 6,905,841 | 3,335,930 | 10,241,771 | 6,728,658 | 4,203,838 | 10,932,496 |
| 8 | ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 8,109,000 | 7,227,911 | 15,336,911 | 5,957,557 | 6,577,596 | 12,535,153 |
| 9 | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 140,164 | 70,778 | 210,942 | 392,122 | 13,055 | 405,178 |
| 10 | საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები | - | - | - | - | - | - |
| 11 | ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | 5,646,876 | 3,457,875 | 9,104,751 | 2,570,881 | 3,161,056 | 5,731,936 |
| 12 | სხვა საპროცენტო ხარჯები | - | - | - | - | - | - |
| 13 | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები | 20,801,881 | 14,092,494 | 34,894,375 | 15,649,218 | 13,955,545 | 29,604,763 |
| 14 | წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 19,159,550 | 21,589,059 | 40,748,610 | 15,049,536 | 16,524,415 | 31,573,951 |
| არასაპროცენტო შემოსავლები | | | | | | | |
| 15 | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით | 3,628,769 | 1,254,802 | 4,883,572 | 2,952,467 | 793,125 | 3,745,592 |
| 15.1 | საკომისიო და სხვა შემოსავლები განვლილი მომსახურების მიხედვით | 5,373,559 | 3,975,805 | 9,349,355 | 4,619,255 | 3,945,286 | 8,564,541 |
| 15.2 | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით | 1,744,781 | 2,721,002 | 4,465,783 | 1,666,788 | 3,152,161 | 4,818,949 |
| 16 | მიღებული დივიდენდები | - | - | - | - | - | - |
| 17 | მოგება (ზარალი) დილიმგური ფასიანი ქაღალდებიდან | - | - | - | - | - | - |
| 18 | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან | - | - | - | - | - | - |
| 19 | მოგება (ზარალი) ვალუტის ციფრა-გაყიდვის ოპერაციებიდან | 6,713,403 | - | 6,713,403 | 6,934,863 | - | 6,934,863 |
| 20 | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | 783,383 | - | 783,383 | (1,089,185) | - | (1,089,185) |
| 21 | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან | 473,664 | - | 473,664 | 2,039,932 | - | 2,039,932 |
| 22 | სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები | 38,770 | 707,853 | 746,624 | 6,812 | 1,154,907 | 1,161,719 |
| 23 | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები | 196,827 | 360,447 | 557,274 | 64,390 | 2,923 | 67,313 |
| 24 | მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები | 11,834,816 | 2,323,102 | 14,157,918 | 10,909,279 | 1,950,954 | 12,860,234 |
| არასაპროცენტო ხარჯები | | | | | | | |
| 25 | სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები | 734,888 | 552,500 | 1,287,388 | 552,596 | 930,975 | 1,483,571 |
| 26 | ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები | 2,024,466 | 78,619 | 2,103,086 | 2,280,212 | 30,061 | 2,310,274 |
| 27 | ბანკის პერსონალის ხარჯები | 14,157,265 | - | 14,157,265 | 13,262,743 | - | 13,262,743 |
| 28 | პირითადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები | 7,117 | - | 7,117 | 1,234 | - | 1,234 |
| 29 | ცეფისა და ამორტიზაციის ხარჯები | 3,096,940 | - | 3,096,940 | 4,560,402 | - | 4,560,402 |
| 30 | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები | 5,707,505 | 6,123 | 5,713,628 | 5,965,408 | 1,421,043 | 7,386,450 |
| 31 | მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები | 25,728,182 | 637,242 | 26,365,424 | 26,622,595 | 2,382,079 | 29,004,674 |
| 32 | წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი | (3,893,366) | 1,685,860 | (12,207,506) | (15,713,316) | (431,124) | (16,144,440) |
| 33 | წმინდა მოგება დარეზერვებამდე | 5,266,184 | 23,274,919 | 28,541,104 | (663,780) | 16,093,291 | 15,429,511 |
| 34 | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 5,133,097 | X | 5,133,097 | 1,940,146 | X | 1,940,146 |
| 35 | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | - | X | - | 2,538 | X | 2,538 |
| 36 | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 3,702,114 | X | 3,702,114 | (2,774,303) | X | (2,774,303) |
| 37 | მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 8,835,211 | - | 8,835,211 | (831,619) | - | (831,619) |
| 38 | მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე | (3,569,026) | 23,274,919 | 19,705,893 | 167,839 | 16,093,291 | 16,261,130 |
| 39 | მოგების გადასახადი | 1,569,665 | - | 1,569,665 | - | - | - |
| 40 | მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ | (5,138,691) | 23,274,919 | 18,136,228 | 167,839 | 16,093,291 | 16,261,130 |
| 41 | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები) | - | - | - | - | - | - |
| 42 | წმინდა მოგება | (5,138,691) | 23,274,919 | 18,136,228 | 167,839 | 16,093,291 | 16,261,130 |

ცხრილი 4

ლარებით

| N | ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|-------|--|-----------------------|-------------|---------------|------------------------------|-------------|---------------|
| | | ლარი | უცხვალუტა | სულ | ლარი | უცხვალუტა | სულ |
| 1 | პირობითი ვალდებულებები | 41,191,744 | 24,905,044 | 66,096,788 | 48,737,815 | 28,348,003 | 77,085,817 |
| 1.1 | გაცემული გარანტიები | 28,234,705 | 17,513,840 | 45,748,545 | 38,108,483 | 17,599,368 | 55,707,851 |
| 1.2 | აკრედიტივები | 1,904,634 | 1,051,538 | 2,956,172 | 1,204,000 | 438,561 | 1,642,561 |
| 1.3 | კლიენტების მიერ აუთენსიკაციის ნაშთები | 11,052,405 | 3,877,193 | 14,929,598 | 9,425,332 | 9,187,438 | 18,612,770 |
| 1.4 | სხვა პირობითი ვალდებულებები | - | 2,462,472 | 2,462,472 | - | 1,122,636 | 1,122,636 |
| 2 | ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები | - | 2,462,472 | 2,462,472 | - | - | - |
| 3 | ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები | 26,137,000 | - | 26,137,000 | 25,345,000 | - | 25,345,000 |
| 3.1 | ბანკის ფინანსური აქტივები | 26,137,000 | - | 26,137,000 | 25,345,000 | - | 25,345,000 |
| 3.2 | ბანკის არაფინანსური აქტივები | - | - | - | - | - | - |
| 4 | ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები* | 175,145,646 | 359,001,367 | 534,147,013 | 158,492,643 | 279,621,532 | 438,114,175 |
| 4.1 | თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა | 175,145,646 | 359,001,367 | 534,147,013 | 158,492,643 | 279,621,532 | 438,114,175 |
| 4.2 | გარანტია | - | - | - | - | - | - |
| 5 | მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები | 563,863,859 | 766,525,367 | 1,330,389,226 | 478,447,205 | 599,512,662 | 1,077,959,867 |
| 5.1 | ფულადი სახსრები | 21,337,903 | 40,031,923 | 61,369,825 | 21,277,367 | 22,916,783 | 44,194,150 |
| 5.2 | ძვირფასი ლითონები და ქვები | 62,600,033 | 29,043,800 | 91,643,833 | 65,266,843 | 41,920,503 | 107,187,346 |
| 5.3 | უძრავი ქონება | 419,545,857 | 652,868,856 | 1,072,414,713 | 336,697,610 | 506,343,598 | 843,041,209 |
| 5.3.1 | საცხოვრებელი | 273,598,601 | 303,173,404 | 576,772,004 | 189,311,687 | 246,749,780 | 436,061,467 |
| 5.3.2 | კომერციული | 88,617,969 | 262,339,837 | 350,957,806 | 104,925,588 | 211,446,315 | 316,371,903 |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება | 8,554,408 | 11,936,320 | 20,490,728 | 7,691,202 | 10,537,304 | 18,228,506 |
| 5.3.4 | მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე) | 33,768,456 | 53,190,528 | 86,958,984 | 23,678,325 | 34,840,614 | 58,518,940 |
| 5.3.5 | სხვა | 15,006,424 | 22,228,767 | 37,235,192 | 11,090,808 | 2,769,585 | 13,860,392 |
| 5.4 | მოდრავი ქონება | 10,399,543 | 14,347,872 | 24,747,415 | 7,494,364 | 13,135,351 | 20,629,715 |
| 5.5 | წილის გირავნობა | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 | ფასიანი ქაღალდები | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 | სხვა | 49,980,522 | 30,232,917 | 80,213,439 | 47,711,021 | 15,196,427 | 62,907,448 |
| 6 | წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები | 44,296,039 | 41,567,598 | 85,863,637 | 32,878,312 | 32,513,965 | 65,392,276 |
| 6.1 | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა) | 44,296,039 | - | 44,296,039 | 32,878,312 | - | 32,878,312 |
| 6.2 | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები | - | 41,567,598 | 41,567,598 | - | 32,513,965 | 32,513,965 |
| 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 აღუდარებელი საკრედიტო მოთხოვნები | - | - | - | - | - | - |
| 7.1 | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა | 871,155 | 8,759,007 | 9,630,162 | 380,745 | 46,734 | 427,480 |
| 7.2 | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღუდარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 1,545,959 | 6,068,256 | 7,614,215 | 1,554,017 | 7,610,901 | 9,164,918 |
| 7.3 | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა | 5,361,076 | 14,061,064 | 19,422,140 | 5,799,245 | 6,817,833 | 12,617,078 |
| 7.4 | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღუდარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 41,860,599 | 69,544,076 | 111,404,675 | 45,781,242 | 54,037,737 | 99,818,979 |
| 8 | შეუქცევადი 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:

12/31/2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

| N | | 12/31/2018 | 9/30/2018 |
|-------|--|-------------|-------------|
| 1 | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 782,971,070 | 759,028,716 |
| 1.1 | საბალანსო ელემენტები | 761,389,484 | 731,551,774 |
| 1.1.1 | მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცევიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში) | 0 | 0 |
| 1.2 | გარესაბალანსო ელემენტები | 20,750,234 | 26,726,304 |
| 1.3 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 831,352 | 750,638 |
| 2 | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 5,743,310 | 20,210,633 |
| 3 | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 83,668,962 | 70,760,189 |
| 4 | სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 872,383,343 | 849,999,538 |

ბანკი: სს ტერაბანკი
 თარიღი:

12/31/2018

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

| სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა | |
|---|---|
| 1 | შეიხი ნაჰაიან მამარაჰ ალ ნაჰაიანი (თავმჯდომარე) |
| 2 | შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედ (მოადგილე) |
| 3 | სემი ედვარდ ადამ ხალილ (წევრი) |
| 4 | სეითი დედარიანი (წევრი) |
| 5 | ხირთ რულოფ დე კორტე (წევრი) |
| 6 | ადელ სავვატ 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 მამარაჰ 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% |
| ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით | |
| 1 | შეიხი ნაჰაიან მამარაჰ 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:

12/31/2018

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 ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას | საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები |
| ნაღდი ფული | 32,080,145 | | 32,080,145 |
| ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 128,571,038 | | 128,571,038 |
| ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 24,742,046 | | 24,742,046 |
| ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | - | | - |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 55,491,623 | | 55,491,623 |
| მთლიანი სესხები | 696,745,954 | | 696,745,954 |
| <i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i> | <i>(37,599,018)</i> | | <i>(37,599,018)</i> |
| წმინდა სესხები | 659,146,935 | | 659,146,935 |
| დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 5,409,167 | | 5,409,167 |
| დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 760,654 | | 760,654 |
| ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | - | | - |
| მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 39,735,120 | 23,115,177 | 16,619,943 |
| სხვა აქტივები | 4,282,158 | | 4,282,158 |
| საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე | 950,218,886 | 23,115,177 | 927,103,709 |

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

12/31/2018

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

ცხრილი 8 ლარებით

| | | |
|-----|---|---------------|
| 1 | საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე | 927,103,709 |
| 2.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 63,128,328 |
| 2.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 41,567,598 |
| 3 | საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე | 1,031,799,635 |
| 4 | კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი | 11,994,564 |
| 5.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი | -29,617,079 |
| 5.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) | -40,736,246 |
| 6 | სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) | 0 |
| 7 | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები | 973,440,874 |

ცხრილი 9

საზედამხმედველო კაპიტალი

| N | ლარი |
|--|--------------------|
| 1 მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებაში | 127,716,732 |
| 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) | 6,344,732 |
| 7 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო კორექტირებები | 23,115,177 |
| 8 აქციების გადაფასების რეზერვი | - |
| 9 მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმეტანა მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს | - |
| 10 არამატერიალური აქციები | 23,115,177 |
| 11 აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა | - |
| 12 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში | - |
| 13 კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა | - |
| 14 ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი | - |
| 15 გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით) | - |
| 16 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები) | - |
| 17 აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში | - |
| 18 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღმეტანა 10%-იან ზღვარს) | - |
| 19 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმეტანა 10%-იან ზღვარს) | - |
| 20 დროებითი სხვაობებით წარმომიღობ გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღმეტანა 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით) | - |
| 21 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღმეტანა მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს | - |
| 22 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის | - |
| 23 მირითადი პირველადი კაპიტალი | 104,601,555 |
| 24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებებში | - |
| 25 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | - |
| 26 მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით | - |
| 27 მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით | - |
| 28 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | - |
| 29 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო კორექტირებები | - |
| 30 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | - |
| 31 დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა | - |
| 32 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები) | - |
| 33 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმეტანა 10%-იან ზღვარს) | - |
| 34 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის | - |
| 35 დამატებითი პირველადი კაპიტალი | - |
| 36 მეორადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებებში | 51,810,859 |
| 37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | 42,023,721 |
| 38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | - |
| 39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით | 9,787,138 |
| 40 მეორადი კაპიტალის საზედამხმედველო 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 აღმეტანა 10%-იან ზღვარს) | - |
| 45 მეორადი კაპიტალი | 51,810,859 |

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

12/31/2018

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% | 39,257,250 |
| 1.2 | პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 6.00% | 52,343,001 |
| 1.3 | საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 8.00% | 69,790,667 |
| 2 | კომპინირებული ბუფერი | | |
| 2.1 | კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი | 2.50% | 21,809,584 |
| 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 | 2.14% | 18,709,037 |
| 3.2 | პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე | 2.87% | 25,023,518 |
| 3.3 | პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე | 6.95% | 60,655,691 |
| | ჯამური მოთხოვნები | კოეფიციენტი | თანხა (ლარი) |
| 4 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი | 9.14% | 79,775,871 |
| 5 | პირველადი კაპიტალი | 11.37% | 99,176,102 |
| 6 | საზედამხედველო კაპიტალი | 17.45% | 152,255,942 |

ბანკი: სს ტერაბანკი
 თარიღი:

12/31/2018

ცხრილი 10

საბალანსო ფურცლისა და საზედამხებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

| N | სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები | საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით | კავშირი Capital-ის ცხრილთან |
|-------|--|---|-----------------------------|
| 1 | წაღდი ფული | 32,080,145 | |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 128,571,038 | |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 24,742,046 | |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | 0 | |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 55,491,623 | |
| 6.1 | მთლიანი სესხები | 696,745,954 | |
| 6.2 | <i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i> | -37,599,018 | |
| 6.2.1 | <i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i> | (11,994,564) | |
| 6 | წმინდა სესხები | 659,146,935 | |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 5,409,167 | |
| 8 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 760,654 | |
| 9 | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | 0 | |
| 9.1 | <i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i> | 0 | |
| 9.2 | <i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუშაობენ მუშაობაზე აღიარდება</i> | 0 | |
| 9.3 | <i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდა აღიარდება</i> | 0 | |
| 10 | მირითადი საფულეები და არამატერიალური აქტივები | 39,735,120 | |
| 10.1 | <i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i> | 23,115,177 | ცხრილი 9 (Capital), N10 |
| 11 | სხვა აქტივები | 4,282,158 | |
| 12 | მთლიანი აქტივები | 950,218,886 | |
| 13 | ბანკების დეპოზიტები | 225,343 | |
| 14 | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | 201,619,626 | |
| 15 | მოთხოვნადე დეპოზიტები | 214,133,021 | |
| 16 | ვადიანი დეპოზიტები | 266,892,249 | |
| 17 | საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები | 0 | |
| 18 | ნასესხები სახსრები | 70,904,197 | |
| 19 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 3,669,416 | |
| 20 | სხვა ვალდებულებები | 19,018,857 | |
| 20.1 | <i>მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i> | 573,135 | |
| 21 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 46,039,446 | |
| 21.1 | <i>მათ შორის მუორად საზედამხებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i> | 42,023,721 | |
| 22 | მთლიანი ვალდებულებები | 822,502,155 | |
| 23 | ჩვეულებრივი აქციები | 121,372,000 | |
| 24 | პრივილეგირებული აქციები | - | |
| 25 | მინუს: გამოსყიდული აქციები | - | |
| 26 | საემისიო კაპიტალი | - | |
| 27 | საერთო რეზერვები | - | |
| 28 | გაუნაწილებელი მოგება | 6,344,732 | |
| 29 | აქტივების გადაფასების რეზერვი | - | |
| 30 | სულ სააქციო კაპიტალი | 127,716,732 | |

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მხედველი მუქი რისკის პორტფელი (საბალანსო და ვალდებულებების ვალუტის განაღდებაზე გარეგანი გავლენების)

| რისკის კატეგორია | 0% | | 20% | | 35% | | 50% | | 75% | | 100% | | 150% | | 250% | | საკრედიტო რისკის მხედველი მუქი რისკის პორტფელი საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში |
|------------------|--------------------|----------|-------------------|----------|-----------|----------|------------------|----------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------|-----------|----------|---|
| | საბალანსო | | საბალანსო | | საბალანსო | | საბალანსო | | საბალანსო | | საბალანსო | | საბალანსო | | საბალანსო | | |
| | საბალანსო | გარეგანი | საბალანსო | გარეგანი | საბალანსო | გარეგანი | საბალანსო | გარეგანი | საბალანსო | გარეგანი | საბალანსო | გარეგანი | საბალანსო | გარეგანი | საბალანსო | გარეგანი | |
| 1 | 71,627,390 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 114,435,757 | - | - | - | - | - | 114,435,757.46 |
| 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | - | - | 19,879,467 | - | - | - | 4,518,559 | - | - | - | 344,070 | - | - | - | - | - | 6,579,193 |
| 7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | - | - | - | - | - | - | - | - | 205,200,799 | 7,205,540 | - | - | - | - | - | - | 159,804,764 |
| 9 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16,130,838 | - | 996,423 | - | - | - | 17,625,472 |
| 11 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 87,644,214 | - | 39,169,241 | - | - | - | 146,898,076 |
| 12 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | 32,087,382 | - | 12,789 | - | - | - | - | - | - | - | 21,060,106 | - | - | - | - | - | 21,060,462 |
| სულ | 103,664,773 | - | 19,892,256 | - | - | - | 4,518,559 | - | 205,200,799 | 7,205,540 | 366,626,251 | 26,305,709 | 40,165,664 | - | - | - | 837,722,938 |

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

12/31/2018

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 სიმკვერჩე* f=e/(a+c) |
| 1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ | 186,063,148 | - | - | - | 114,435,757 | 114,435,757 | 62% |
| 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 | 24,742,046 | - | - | - | 6,579,193 | 6,579,193 | 27% |
| 7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ | 326,011,315 | 48,529,459 | 26,305,709 | 352,317,023 | 321,266,404 | 91% | |
| 8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები | 205,200,799 | 14,598,869 | 7,205,540 | 159,304,754 | 154,777,557 | 73% | |
| 9 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 ვადაგადაცილებული სესხები | 17,127,261 | - | - | - | 17,625,472 | 17,620,068 | 103% |
| 11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები | 126,813,455 | - | - | - | 146,398,076 | 146,398,076 | 115% |
| 12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 სხვა ერთეულები | 53,140,251 | - | - | - | 21,062,662 | 21,062,662 | 40% |
| სულ | 939,098,274 | 63,128,328 | 33,511,249 | 817,722,938 | 782,139,718 | 80% | |

ბანკი:
თარიღი:

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

| | | შეუწინავი მონაცემები (დღიური საშუალო) | | | სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო) | | | ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო) | | |
|---|--|---------------------------------------|----------------|-------------|---|-------------|-------------|--|-------------|-------------|
| | | ლარი | უცბ. ვალუტა | სოლ | ლარი | უცბ. ვალუტა | სოლ | ლარი | უცბ. ვალუტა | სოლ |
| მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები | | | | | | | | | | |
| 1 | მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები | | | | 54,179,067 | 123,889,222 | 178,068,289 | 50,802,575 | 131,046,633 | 181,849,207 |
| გადინება | | | | | | | | | | |
| 2 | ფიზიკური პირების დეპოზიტები | 53,178,042 | 207,869,248 | 261,047,290 | 8,688,647 | 37,898,705 | 46,587,353 | 2,296,992 | 9,401,462 | 11,698,455 |
| 3 | არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება | 178,563,317 | 303,729,574.39 | 482,292,891 | 41,087,027 | 81,105,152 | 122,192,179 | 37,153,344 | 63,586,777 | 100,740,121 |
| 4 | უზრუნველყოფილი დაფინანსება | 28,142,857 | - | 28,142,857 | - | - | - | - | - | - |
| 5 | ბალანსირებულ ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია | 42,222,148 | 28,727,559 | 70,949,707 | 5,702,302 | 3,382,339 | 9,084,640 | 2,330,116 | 1,562,761 | 3,892,877 |
| 6 | სხვა საკონტრაქტო გადინება | 2,411,698 | 2,022,598 | 4,434,296 | - | - | - | - | - | - |
| 7 | სხვა გადინება | 2,993,965 | 6,226,152 | 9,220,117 | 1,394,875 | 3,395,833 | 4,790,707 | 1,394,875 | 3,395,833 | 4,790,707 |
| 8 | ფულის მალიანი გადინება | 307,512,027 | 548,575,131 | 856,087,158 | 56,872,850 | 125,782,028 | 182,654,879 | 43,175,326 | 77,946,833 | 121,122,159 |
| შემოდინება | | | | | | | | | | |
| 9 | უკურნებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან | 235,730,828 | 379,595,399 | 615,326,227 | 20,450,545 | 14,994,467 | 35,445,012 | 23,827,037 | 35,205,498 | 59,032,535 |
| 11 | ფულის სხვა შემოდინება | 1,501,386 | 604,294 | 2,105,680 | 169,863 | 562,917 | 732,780 | 169,863 | 562,917 | 732,780 |
| 12 | ფულის მალიანი შემოდინება | 237,232,214 | 380,199,693 | 617,431,907 | 20,620,408 | 15,557,383 | 36,177,791 | 23,996,900 | 35,768,415 | 59,765,315 |
| | | | | | მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით) | | | მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით) | | |
| 13 | მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები | | | | 54,179,067 | 123,889,222 | 178,068,289 | 50,802,575 | 131,046,633 | 181,849,207 |
| 14 | ფულის წმინდა გადინება | | | | 36,252,443 | 110,224,645 | 146,477,088 | 19,178,426 | 42,178,418 | 61,356,845 |
| 15 | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%) | | | | 149% | 112% | 122% | 265% | 311% | 296% |

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

ბანკი სს ტერაბანკი
თარიღი:

12/31/2018

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|-------------------|-------|----------------|------------------------------|----|-----|-----|-----|---------|------|------|---------|
| | | | | რისკის პოზიციების ღირებულება | 0% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | |
| 1 საფალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები | 41,567,598 | | 831,352 | - | - | - | - | - | 831,352 | - | - | 831,352 |
| 1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით | 41,567,598 | 2.0% | 831,352 | - | - | - | - | - | 831,352 | - | - | 831,352 |
| 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 | 41,567,598 | | 831,352 | - | - | - | - | - | 831,352 | - | - | 831,352 |

ბანკი
თარიღი:

სს ტერაბანკი

12/31/2018

| ცხრილი 15.1 | | ლევერიჯის კოეფიციენტი |
|--|---|-----------------------|
| საბალანსო ელემენტები | | |
| 1 | საბალანსო ელემენტები | 950,218,887 |
| 2 | (პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები) | (23,115,177) |
| 3 | სულ საბალანსო ელემენტები | 927,103,710 |
| წარმოებული ინსტრუმენტები | | |
| 4 | წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება | |
| 5 | მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები | |
| EU-5a | კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები | 831,352 |
| 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 | სულ წარმოებული ინსტრუმენტები | 831,352 |
| ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები | | |
| 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 | სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები | - |
| გარესაბალანსო რისკის პოზიციები | | |
| 17 | გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 63,128,328 |
| 18 | (გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი) | (29,617,079) |
| 19 | სულ გარესაბალანსო ელემენტები | 33,511,249 |
| 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 | 104,601,555 |
| 21 | მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის | 961,446,310 |
| ლევერიჯის კოეფიციენტი | | |
| 22 | ლევერიჯის კოეფიციენტი | 10.88% |
| გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები | | |
| EU-23 | გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის | |
| EU-24 | ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს | |