

პილარ 3 - წლიური ანგარიში

სს „ტერაბანკი“

სარჩევი

ტერაბანკის სტრატეგია	3
აქციონერთა სტრუქტურა	4
აქციონერთა უფლებები	4
სამეთვალყურეო საბჭო	5
აუდიტის კომიტეტი	6
ბანკის დირექტორთა საბჭო.....	6
რისკების მართვა	9
რისკების მართვის კომიტეტები	11
რისკების მიტიგაციის სტრატეგია.....	12
ანაზღაურების პოლიტიკა	15
დანართი	16

სს „ტერაბანკი“

„ბანკი“ დაარსდა საქართველოში, როგორც სააქციო საზოგადოება 2007 წლის 30 დეკემბერს იურიდიული სახელწოდებით „სს კორ ბანკი“. 2016 წლის 23 მაისს „ბანკმა“ შეიცვალა იურიდიული სახელწოდება სს „ტერაბანკად“.

„ბანკის“ ძირითადი საქმიანობა მოიცავს დეპოზიტების მიღებას, სამომხმარებლო ანგარიშების მართვას, საკრედიტო ოპერაციებს, გარანტიების გაცემას, ფულადი სახსრებისა და საანგარიშსწორებო ოპერაციებს და ფასიან ქაღალდებსა და უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებს. „ბანკის“ საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი (სებ). „ბანკი“ ფლობს 2008 წლის 25 იანვარს სებ-ის მიერ გაცემულ გენერალურ საბანკო ლიცენზიას.

„ბანკის“ რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია ქ. წამებულის გამზირი №3, თბილისი 0103, საქართველო. „ბანკს“ აქვს 26 ფილიალი, სერვის ცენტრი და სერვის დესქი, რომლებიც განთავსებულია საქართველოს ყველა მთავარ ქალაქში.

ტერაბანკის სტრატეგია

ტერაბანკისათვის სტრატეგიულ საბაზრო სეგმენტებს წარმოადგენს მიკრო, საშუალო და მცირე ბიზნესები, ასევე საცალო საბანკო მომსახურება. ბანკი აღნიშნული მიმართულებით გეგმავს ამბიციურ განვითარებას მომდევნო წლების განმავლობაში.

ბანკი გეგმავს შემდგომი სტრატეგიული ბიზნეს ამოცანების მიღწევას:

- კონკრეტული მომგებიანობის მაჩვენებლების შენარჩუნება
- მიკრო, მცირე და საშუალო და საცალო ბაზრის წილების ზრდა
- მცირე და საშუალო კლიენტების ბაზარზე საბანკო მომსახურებების უმაღლესი სტანდარტის შექმნას. ასევე, იყოს აქტიური მოთამაშე საცალო დაკრედიტების მიმართულებით

ტერაბანკი სტრატეგიული გეგმის განუყოფელ ნაწილად მიიჩნევს ბანკის ხედვას და მისიას. ბანკი, საკუთარი ხედვისა და მისიის შესაბამისად გეგმავს ქმედებებს, რომლებიც განსაზღვრავენ ბანკის განვითარების მიმართულებას. ბანკის ღირებულებები განაპირობებს ბანკის დამოკიდებულებას მომხმარებლების, აქციონერების, კონკურენტების ან/და თანამშრომლების მიმართ.

ბანკის ხედვა

ჩვენი ხედვაა, შევქმნათ საბანკო მომსახურების უმაღლესი სტანდარტი მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის. ვიყოთ მეწარმეების, მათთან დასაქმებული ადამიანებისა და მათი მომხმარებლების რჩეული ბანკი და სანდო პარტნიორი. აქტიური მოთამაშე, საცალო საბანკო სფეროში. ღირებული ინვესტიცია ბანკის დამფუძნებლებისთვის. სასურველი დამსაქმებელი თანამშრომლებისთვისა და საზოგადოების ღირსეული კორპორატიული წევრი.

ბანკის მისია

ჩვენი მისიაა, გამორჩეული და ინდივიდუალური მომსახურებით ხელი შევუწყოთ მეწარმეებს, მათთან დასაქმებულ ადამიანებსა და მათ მომხმარებლებს ბიზნესისა და პირადი ფინანსური ამოცანების გადაჭრაში; პასუხისმგებლობაზე დამყარებული ქმედითი მხარდაჭერა გამოვუცხადოთ ბიზნესს და ამით ჩვენი წვლილი შევიტანოთ საქართველოს ეკონომიკის განვითარებაში.

აქციონერთა სტრუქტურა

მესაკუთრეები	საკუთრების პროცენტი, %
შეიხი ნაჰაიან მახარაჟ ალ ნაჰაიანი	45%
შეიხი ჰამდან ბინ ზაედ ალ ნაჰაიანი	20%
შეიხი მოჰამად ბუტი ალ ჰამედი	15%
შეიხი მანსურ ბინ სულთან ალ ნაჰაიანი	15%
შპს „ინვესტმენტ ტრეიდინგ გრუპ“	5%
	100%

აქციონერთა უფლებები

ბანკის აქციონერებს აქვთ შემდეგი უფლებები: პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით დაესწრონ აქციონერთა საერთო კრებას და მონაწილეობა მიიღონ ხმის მიცემის პროცედურაში, გამოთქვან აზრი განსახილველ საკითხთან დაკავშირებით, დასვან შეკითხვები და წამოაყენონ წინადადებები; მონაწილეობა მიიღონ მოგების განაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე; მოსთხოვონ დირექტორთა საბჭოს და/ან სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო კრების დღის წესრიგში შესული საკითხების დაზუსტება და/ან განმარტებები დღის წესრიგის თითოეულ პუნქტთან დაკავშირებით; განკარგონ საკუთარი აქციები წესდებითა და კანონმდებლობით დადგენილი წესით. აქციების საერთო რაოდენობის ხუთი (5%) ან მეტი პროცენტის მფლობელ აქციონერებს ან აქციონერთა ჯგუფს უფლება აქვთ: მოითხოვონ აქციონერთა რიგგარეშე კრების მოწვევა; მოითხოვონ სამეურნეო მოქმედებების ან წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება აქციონერთა მიერ არჩეული, შესაბამისი ცოდნისა და გამოცდილების მქონე სპეციალისტის მიერ; მოითხოვონ ბანკის სახელით დადებული გარიგების ასლები ან/და ინფორმაცია დასაადები გარიგებების შესახებ.

სამეთვალყურეო საბჭო

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისგან: შეიხი ნაჰიან მახარაკ ალ ნაჰიანი (თავმჯდომარე), შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედ (მოადგილე) და სემი ედვარდ ადამ ხალილ.

სს „ტერაბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს აქვთ ბიზნესის სხვადასხვა სფეროს მართვის მდიდარი გამოცდილება. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე შეიხი ნაჰიან მახარაკ ალ ნაჰიანი სხვადასხვა დროს იყო გაერთიანებული ნაციონალური ბანკის (UNB, Abu Dhabi, UAE) თავმჯდომარე, იუნაითედ ბანკ ლიმიტედის (პაკისტანი) თავმჯდომარე და დირექტორი, ბანკი ალფალას თავმჯდომარე. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედს აქვს Warid Telecom International LLC(UAE), Warid Telecom Limited(პაკისტანი) და Warid Telecom Bangladesh Limited-ის დირექტორად მუშაობის გამოცდილება. არის Al Hamid Group of Companies ვიცე-თავმჯდომარე და მმართველი დირექტორი, Al Wathba Insurance-ის თავმჯდომარე, Bank of Sharajas- ბორდის წევრი. სემი ედვარდ ადამ ხალილი არის შპს Dhabi Contracting (UAE) გენერალური დირექტორი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აქტიურად არის ჩართული ბანკის საქმიანობაში. ყოველთვიურად ეცნობა და ამტკიცებს ბანკის ფინანსურ შედეგებს და ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობასთან დაკავშირებულ სხვა მნიშვნელოვან საკითხებს.

2017 წლის განმავლობაში ჩატარდა 12 სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: ბაკის მიერ ახალი ფინანსური რესურსების მოზიდვას, ახალი ფილიალების/სერვისცენტრების გახსნას, მნიშვნელოვანი ტრანზაქციების დადასტურებას, გასული პერიოდის შედეგების დამტკიცებას, წლიური ბიუჯეტის დამტკიცებას და სხვა.

სამეთვალყურეო საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს შემდეგ საკითხებზე: დირექტორთა საბჭოს წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება, მათთან ხელშეკრულებების დადება და შეწყვეტა; წლიური ფინანსური ანგარიშებისა და მოგების განაწილების შესახებ წინადადებების განხილვა; წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება; ბანკის სტრუქტურის დამტკიცება; აუდიტის კომიტეტის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; გარე აუდიტორის არჩევა და დამტკიცება; მოგებისა და ზარალის გეგმის, ინვესტიციების გეგმის დამტკიცება; მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობით შეიძლება განხორციელდეს: ახალი კომპანიის დაფუძნება ან არსებული კომპანიის წილის შექმნა; აქტივების შექმნის, გასხვისების, გაცვლის, შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომელთა ღირებულებაც აღემატება 10 000 000 (ათი მილიონი) ლარს; ინვესტიციების განხორციელება, თუ ამგვარი გარიგების ღირებულება აღემატება 10 000 000 (ათი მილიონი) ლარს; ახალი საბანკო საქმიანობის დაწყება ან არსებული სახის საქმიანობის შეწყვეტა; ბანკის მიერ სესხის ან კრედიტის აღება, თუ ამგვარი გარიგების ღირებულება აღემატება 10 000 000 (ათი მილიონი) ლარს; კრედიტისა და სესხის უზრუნველყოფა, რომელიც სცილდება ბანკის ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებს; სავაჭრო წარმომადგენლ(ებ)ის (პროკურისტ(ებ)ის) დანიშვნა და გათავისუფლება; ფილიალების, განყოფილებების (სერვისცენტრების/სერვისდესკების)დაფუძნება და ლიკვიდაცია; ბანკის დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული სხვა ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურების და/ან დამატებითი სარგებლის განსაზღვრა; საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდა პოლიტიკების განსაზღვრა და დამტკიცება; კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში ბანკის მიერ გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა; ბანკის აქციებისა

და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დამზების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ჰყავს მრჩეველი, რომელიც დამოუკიდებელია ბანკის აღმასრულებელი მენეჯმენტისაგან. მრჩეველი სამეთვალყურეო საბჭოს წარმოუდგენს დამოუკიდებელ რეკომენდაციებს სხვადასხვა მიმართულებით, რომელსაც მას განუსაზღვრავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო. იგი ინიშნება და თავისუფლდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

აუდიტის კომიტეტი

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილია აუდიტის კომიტეტი. აუდიტის კომიტეტის კომპეტენციაა: შიდა აუდიტის ფუნქციის ჩამოყალიბება, შიდა აუდიტის განყოფილების საქმიანობების ორგანიზება და მისი ზედამხედველობა; შიდა აუდიტის განყოფილების სამტატო ნუსხის ჩამოყალიბება და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის დასამტკიცებლად წარდგენა; შიდა აუდიტის განყოფილების უფროსისა და მისი მოადგილის თანამდებობაზე დანიშვნა/გათავისუფლების საკითხის განხილვა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის დასამტკიცებლად წარდგენა; შიდა აუდიტის განყოფილების სამსახურის ადეკვატური რესურსების და მისი თანამშრომლებისათვის სათანადო ანაზღაურებისა და მოტივაციების სისტემის არსებობის უზრუნველყოფა; შიდა აუდიტის განყოფილების მეშვეობით ბანკის ანგარიშგებისა და საბუღალტრო ჩანაწერების, შიდა კონტროლის, რისკების მართვისა და მართვის სისტემებისა და პროცესების ხარისხისა და ეფექტიანობის შეფასების განხორციელება; შიდააუდიტორული საქმიანობის პროგრამის განხილვა და დამტკიცება თითოეული ფისკალური წლისათვის კვარტლების მიხედვით; გარეაუდიტორული საქმიანობისათვის ხელის შეწყობა.

აუდიტის კომიტეტი იკრიბება ყოველკვარტალურად. 2017 წლის განმავლობაში ჩატარებულ სხდომებზე განსახილველი საკითხები მოიცავდა აუდიტის გეგმის დამტკიცებას, შიდა აუდიტის სამსახურის მომზადებული რეკომენდაციების/რეპორტების გაცნობა/დამტკიცებას, შიდა აუდიტის გეგმის შესრულების ზედამხედველობას და სხვა. ამჟამად შემუშავების სტადიაშია და უახლოეს პერიოდში დაინერგება ბანკის აუდიტის კომიტეტის წევრების დამოუკიდებლობის კრიტერიუმები და აღნიშნული კრიტერიუმებით შერჩევის წესები საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის გათვალისწინებით.

ბანკის დირექტორთა საბჭო

ბანკის დირექტორთა საბჭო შედგება შემდეგი წევრებისგან: თეა ლორთქიფანიძე - გენერალური დირექტორი, სოფიო ჯუღელი - ფინანსური დირექტორი, ზურაბ აზარაშვილი - კომერციული დირექტორი, თემურ აბულაძე - რისკების დირექტორი, ვახტანგ ხუციშვილი - ოპერაციების დირექტორი.

დირექტორთა საბჭოს დონეზე შექმნილია შემდეგი კომიტეტები: პროდუქტების კომიტეტი (შემადგელობა: გენერალური დირექტორი, კომერციული დირექტორი, რისკების, მარკეტინგის, პროდუქტების განყოფილების უფროსები); აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი (შემადგენლობა: ყველა დირექტორი, ხაზინის უფროსი, კორპორატიული საბანკო მომსახურების განყოფილების უფროსი, ფინანსური რისკების და რეპორტირების განყოფილების უფროსი), საოპერაციო რისკების კომიტეტი (შემადგენლობა: ყველა დირექტორი, საოპერაციო რისკების განყოფილების უფროსი) საკრედიტო კომიტეტი (შემადგენლობა: გენერალური დირექტორი, კომერციული დირექტორი, რისკების დირექტორი, საკრედიტო რისკების განყოფილების უფროსი, კორპორატიული საბანკო მომსახურების განყოფილების უფროსი, საცალო საბანკო საქმიანობის განყოფილების უფროსი, მიკრო და საშუალო ბიზნესის საბანკო მომსახურების განყოფილების უფროსი) IT კომიტეტი (ყველა დირექტორი, IT განყოფილების უფროსი)

დირექტორთა საბჭოს წევრების კვალიფიკაცია

ბანკის დირექტორთა საბჭო დაკომპლექტებულია სათანადო განათლების, კვალიფიკაციისა და გამოცდილების მქონე კადრებით.

ბანკის გენერალური დირექტორი თეა ლორთქიფანიძე აღნიშნულ პოზიციაზეა 2014 წლის მაისიდან. მას დამთავრებული აქვს პენსილვანიის (აშშ) ABA Stonier National Graduate School of Banking University, ევროპული მენეჯმენტის სკოლის (ESM) მაგისტრატურა ბიზნესის მართვაში, თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი. იგი წლების განმავლობაში მუშაობდა თიბისი ბანკში სხვადასხვა პოზიციაზე, მათ შორის იყო გენერალური დირექტორის მოადგილე და რისკების დირექტორი. იყო თიბისი ლიზინგის გენერალური დირექტორი და საქართველოს სალიზინგო ასოციაციის პრეზიდენტი. სხვადასხვა დროს იყო თიბისი ლიზინგის, კრედიტინგო საქართველოს, კრედოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

რისკების დირექტორი თემურ აბულაძე არის ეკონომიკის მაგისტრი, გავლილი აქვს არაერთი კვალიფიკაციის ასამაღლებელი ტრენინგი რისკების მართვის მიმართულებით. სხვადასხვა დროს მუშაობდა საკრედიტო რისკების დირექტორად ლიბერთი ბანკში, საკრედიტო რისკების დირექტორის მოადგილედ საქართველოს ბანკში და სხვა. იგი ტერაბანკში მუშაობს 2014 წლის ნოემბრიდან.

კომერციულ დირექტორს, ზურაბ აზარაშვილს დამთავრებული აქვს ESM ბიზნეს სკოლის ბაკლავრიატი (ბიზნესის ადმინისტრირება) და მაგისტრატურა (ფინანსური მენეჯმენტი). გავლილი აქვს მრავალი ტრენინგი სხვადასხვა საბანკო მომსახურების მიმართულებით. მისი სამუშაო გამოცდილება მოიცავს მრავალწლიან მოღვაწეობას საქართველოს სხვადასხვა კომერციულ ბანკში. მათ შორის მენეჯერულ პოზიციებზე ბანკ ქართუსა და თიბისი ბანკში. ის ტერაბანკში მუშაობს 2013 წლის აპრილიდან.

ბანკის ოპერაციების დირექტორი ვახტანგ ხუციშვილი არის ეკონომიკის მაგისტრი. იგი სხვადასხვა დროს მუშაობდა ლიბერთი ბანკში ფილიალის დირექტორის, ელექტრონული და საბანკო არხების განვითარების დეპარტამენტის, დაგეგმვისა და კონტროლის დეპარტამენტის უფროსის პოზიციებზე. ასევე იყო ბანკი რესპუბლიკას ცენტრალიზებული ბექ ოფისის ხელმძღვანელი. ტერაბანკს შემოუერთდა 2014 წლის ოქტომბერში.

ფინანსურ დირექტორს სოფიო ჯუღელს დამთავრებული აქვს ESM თბილისის მაგისტრატურა ბიზნეს ადმინისტრირებაში და თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფიზიკის ფაკულტეტი. გავლილი აქვს

სხვადასხვა სატრეინინგო და სასერთიფიკაციო პროგრამა საბანკო და ფინანსების სფეროში. მას აქვს საბანკო სფეროში ფინანსების მართვის მიმართულებით მუშაობის მრავალწლიანი გამოცდილება. მათ შორის იყო აბსოლუტ ბანკის ფინანსური დაგეგმვის და კონტროლის დეპარტამენტის უფროსი, მუშაობდა თიბისი ბანკში სხვადასხვა პოზიციაზე, მათ შორის მთავარ ბუღალტრად, სტრატეგიული დაგეგმვისა და კონტროლის განყოფილების უფროსად, ფინანსური დირექტორის მოადგილედ. ტერაბანკში მუშაობს 2015 წლის აგვისტოდან.

გენერალური დირექტორი ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს. მის უშუალო დაქვემდებარებაში შედის ბანკის საზოგადოებასთან ურთიერთობის და მარკეტინგის, იურდიული და შესაბამისობის, ადამიანური რესურსების, ფინანსური მონიტორინგისა და უსაფრთხოების განყოფილებები.

დირექტორთა საბჭოს წევრების პასუხისმგებლობები

კომერციული დირექტორის პასუხისმგებლობა მოიცავს კორპორატიული საბანკო მომსახურების, მცირე და საშუალო ბიზნესის საბანკო მომსახურების, საცალო საბანკო მომსახურების, სატელეფონო მომსახურების ცენტრის, პროდუქტების განვითარებისა და ფილიალების ქსელის განვითარების განყოფილებების მართვას.

რისკების დირექტორის დაქვემდებარებაშია საკრედიტო რისკებისა და ანალიზის, კონტროლინგის, საოპერაციო რისკებისა და პრობლემური სესხების განყოფილებები.

ოპერაციების დირექტორის პასუხისმგებლობა მოიცავს ბანკის ალანიზის და რეპორტიინგის, ოპერაციების, საკრედიტო ადმინისტრირების, საბანკო ბარათების, ინფორმაციული ტექნოლოგიების, ლოჯისტიკის, შესყიდვების და დოკუმენტაციის მართვის მიმართულებებს.

ფინანსურ დირექტორს ექვემდებარება ფინანსური და საგადასახადო აღრიცხვის, ბიუჯეტირების, ანალიზისა და IFRS ანგარიშგების, ფინანსური რისკების და რეპორტიინგის, ასევე ხაზინის განყოფილებები.

ეთიკის კოდექსი

დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებული და დანერგულია ეთიკის კოდექსი, რომელიც განკუთვნილია ტერაბანკის თანამშრომლებისთვის და მიზნად ისახავს დაარეგულიროს როგორც შიდა, ასევე გარე ბიზნეს ურთიერთობები. ეთიკის კოდექსი ემყარება საყოველთაოდ მიღებულ სტანდარტებსა და ბიზნეს ეთიკის ნორმებს. მას საფუძვლად უდევს ბანკის ძირითადი ღირებულებები. კოდექსი შედგება მუხლებისგან, რომლებშიც განმარტებულია თითოეული დასაქმებულის პირადი პასუხისმგებლობა, ასევე ყველა ის ძირითადი საკითხი, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ყოველდღიური საქმიანობის დროს.

ბანკის ეთიკის კოდექსში აღწერილი მაღალი ეთიკური სტანდარტების დაცვა ძალიან მნიშვნელოვანია, რადგან არაეთიკურმა ქმედებამ შესაძლოა დააზიანოს ბანკის რეპუტაცია ან რიგ შემთხვევებში გამოიწვიოს არასასურველი სასამართლო დავები. ეს შეაფერხებს ბანკის ზრდისა და მომგებიანობის

პერსპექტივას, შეამცირებს ფინანსური სერვისების სფეროსადმი ნდობას და შესაძლოა ეკონომიკის ზრდის შეფერხებაც კი გამოიწვიოს.

ეთიკის კოდექსი წარმოადგენს ბანკის პროფესიული, კეთილსინდისიერი და სამართლიანი პოლიტიკის ნაწილს, რომელიც შესაბამისობაშია ბანკის კორპორატიულ კულტურასთან, მოქმედ კანონებთან და ბანკის შიდა რეგულაციებთან. ბანკი თანასწორ და არადისკრიმინაციულ ურთიერთობას ამყარებს თანამშრომლებთან, კლიენტებთან და მესამე მხარესთან, მიუხედავად მათი რასისა, ეროვნებისა, რელიგიისა, მოქალაქეობისა, ოჯახური მდგომარეობისა, სქესისა, სექსუალური ორიენტაციისა, ასაკისა და/ან შეზღუდული უნარებისა. ეთიკის კოდექსი ბანკში დასაქმებულებისგან ითხოვს მაღალი პროფესიული სტანდარტების დაცვას. მათ ეკისრებათ პირადი პასუხისმგებლობა, რომ იცნობდნენ კანონებს და ბანკის შიდა წესებსა და რეგულაციებს, რომლებიც ეხება შესაბამის სტრუქტურულ ერთეულს. ყველა დასაქმებული ვალდებულია იზრუნოს ისეთი სამუშაო გარემოს შექმნაზე, რომელიც თავისუფალი იქნება ძალადობისგან, დისკრიმინაციისგან და არაეთიკური ქმედებებისგან. ბანკი აცნობიერებს თითოეული თანამშრომლის ინდივიდუალურობას და მიზნად ისახავს მათთვის თანაბარი შესაძლებლობების შექმნას. დანერგილია თანამშრომელთა აყვანის, შეფასებისა და დაჯილდოების სისტემა, რომელიც ემყარება თანამშრომელთა კვალიფიკაციას, შედეგებს და დამსახურებებს. ბანკი პატივს სცემს თანამშრომლის პირად ცხოვრებას, სოციალურ მდგომარეობას და რელიგიას.

ეთიკის კოდექსში განსაზღვრული წესების დაცვა ადამიანური რესურსების განყოფილების პასუხისმგებლობებში შედის. თანამშრომლის მიერ ბანკის ეთიკის კოდექსის დარღვევის შემთხვევაში, მის მიმართ შესაძლოა გატარდეს დისციპლინარული ზომები, მათ შორის სამსახურიდან დათხოვნა

რისკების მართვა

რისკების მართვა საბანკო ბიზნესისთვის ფუნდამენტურია და ბანკისათვის ოპერირებისთვის აუცილებელი ელემენტების ფორმირებას ახდენს. ბანკისათვის უმთავრესს წარმოადგენს საბაზრო, საკრედიტო, ლიკვიდურობის, ასევე საოპერაციო, იურიდიული და რეპუტაციასთან დაკავშირებული რისკები. ბანკის რისკების მართვის პოლიტიკები მიზნად ისახავს რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზს და მართვას, რისკების სათანადო ზღვრის დაწესებას და კონტროლს, რისკის დონის მუდმივ კონტროლს და ლიმიტების დაცვას. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები გადაიხედება რეგულარულად, რათა აისახოს მასში ცვლილებები საბაზრო პირობებში, შეთავაზებულ პროდუქტებსა და სერვისებში და განვითარდეს საუკეთესო პრაქტიკა. ბანკმა შეიმუშავა ანგარიშგების სისტემა მნიშვნელოვანი რისკებისა და კაპიტალის შესახებ.

ბანკის მიერ იდენტიფიცირებულია და იმართება შემდეგი რისკები:

საკრედიტო რისკი - წარმოიქმნება იმ ალბათობიდან, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტში მონაწილე კონტრაგენტი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს და ამის შედეგად ბანკმა შესაძლოა მიიღოს ზარალი. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ბანკის სასესხო და სხვა ტიპის ტრანზაქციებიდან კონტრაგენტებთან, რომლებიც წარმოქმნიან ფინანსურ აქტივებს.

საბაზრო რისკი - წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ან ფულადი ნაკადების მერყეობისაგან საბაზრო ფასების ზეგავლენით. საბაზრო რისკი შედგება სავალუტო რისკისაგან, საპროცენტო განაკვეთების რისკისაგან და სხვა საფასო რისკებისაგან. საბაზრო რისკი წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის ღია პოზიციისაგან, რომელიც დაკავშირებულია საერთო და

სპეციფიურ ცვლილებებთან ბაზარზე, საბაზრო ფასების და სავალუტო კურსის მერყეობის დონის ცვლილებებთან.

ლიკვიდობის რისკი - წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობებიდან. ამ შეუსაბამობის გამო დეპოზიტის გამოტანისას და ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სხვა ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისას შესაძლოა წარმოშვას საკმარისი ფინანსური რესურსების უკმარისობის რისკი.

საოპერაციო რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ ბანკი მიიღებს ფინანსურ ზარალს სისტემების ჩავარდნის/უმოქმედობისაგან, ადამიანური შეცდომებისაგან, თაღლითობისაგან ან სხვა გარე ზემოქმედებისაგან. ასეთ მოვლენებს შეუძლიათ ზიანი მიაყენონ ბანკის რეპუტაციას, ნეგატიური გავლენა იქონიონ საზედამხედველო ან სამართლებრივი კუთხით, შეუძლიათ ფინანსური ზარალი მიაყენონ ბანკს.

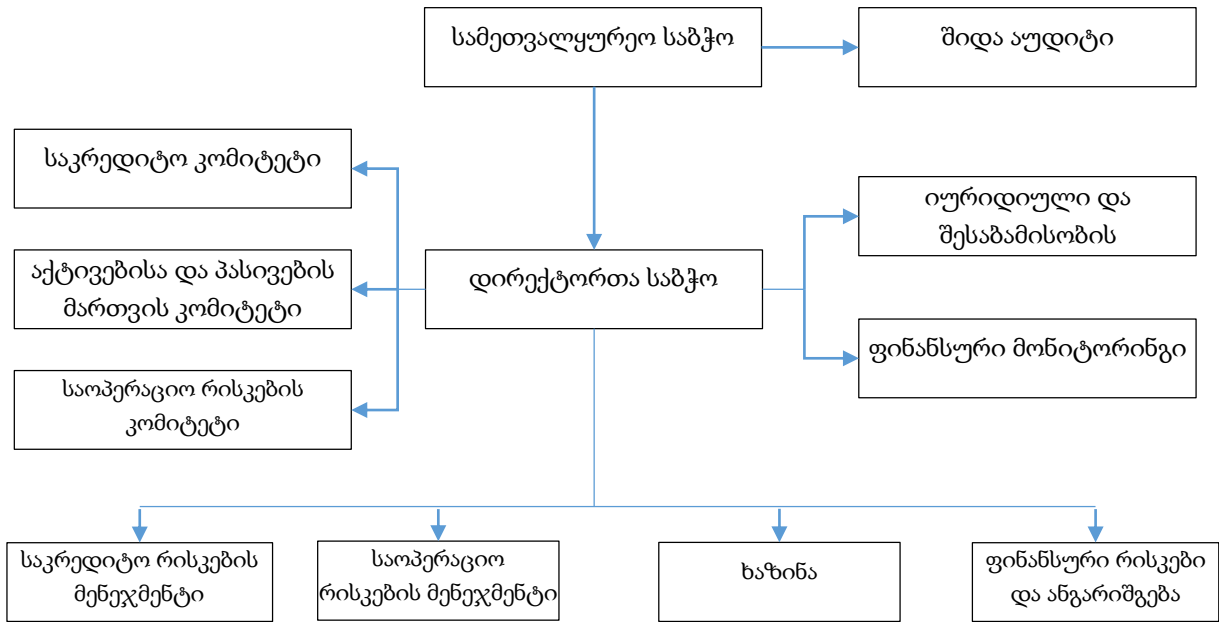
შესაბამისობის რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ ბანკი არ/ვერ იმოქმედებს მოქმედი რეგულაციების, კანონების და ხელშეკრულებების შესაბამისად და ამის შედეგად შესაძლოა მიიღოს ფინანსური ზარალი.

მაკროეკონომიკური რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ ქვეყნის, რეგიონის ან გლობალურ დონეზე განვითარებულმა უარყოფითმა მოვლენებმა (მაგალითად, მერყეობა ნედლეულის ბაზრებზე, უმუშევრობის ზრდა, მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორის მშპ-ს კლება, ა.შ.) შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ბანკის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

ამ რისკების მართვისათვის ბანკში მოქმედებს პოლიტიკები, პროცედურები და მმართველობითი სტრუქტურა. სამეთვალყურეო საბჭოს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა რისკების მართვის ჩარჩოზე, ძირითადი რისკების მეთვალყურეობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკებსა და პროცედურებზე. სამეთვალყურეო საბჭო იყენებს შიდა აუდიტის პროცესს რისკების მართვის ჩარჩოს და შესაბამისი პოლიტიკების და პროცედურების შესრულების ზედამხედველობისათვის. სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს, რომ რისკების მიტიგაციის პროცედურები შესაბამისობაში იყოს ბანკის სტრატეგიასთან მიკრო, მცირე და საშუალო, რითილ სეგმენტებზე ფოკუსირებასთან.

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია საერთო რისკების კულტურის დანერგვაზე მთელი ბანკის მასშტაბით, რისკის მიტიგაციის ღონისძიებების მონიტორინგი და დანერგვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკი მოქმედებს დადგენილი რისკების პარამეტრების ფარგლებში.

რისკების დირექტორი პასუხისმგებელია რისკების მართვის და შესაბამისობის საერთო მართვაზე, უზრუნველყოფს როგორც ფინანსური, ასევე არაფინანსური რისკების იდენტიფიცირების, გაზომვის, მართვის და ანგარიშების საერთო მეთოდების შემუშავებას და დანერგვას. ის ექვემდებარება პირდაპირ გენერალურ დირექტორს და არაპირდაპირ- დირექტორთა საბჭოს.



რისკების მართვის კომიტეტები

დირექტორთა საბჭოს მიერ შექმნილია შემდეგი კომიტეტები:

- საკრედიტო კომიტეტი** ჩართულია ბანკის საცალო, მიკრო, მცირე და საშუალო, კორპორატიული, პირადი საბანკო მომსახურების კლიენტების საკრედიტო ლიმიტების ზედამხედველობაში, მართვასა და დამტკიცებაში. საკრედიტო კომიტეტი შედგება რისკებისა და ბიზნესის შესაბამისი წარმომადგენლებისაგან. ბანკი ახარისხებს მის მიერ ნაკისრ საკრედიტო რისკებს ერთ მსესხებელთან ან მსესხებელთა ჯგუფთან დაკავშირებული დასაშვები რისკის დონის დადგენით. ბანკმა შემდგომში დააფუძნა საკრედიტო კომიტეტის 3 დონე, რომელიც პასუხისმგებელია ინდივიდუალური მსესხებლებისთვის საკრედიტო ლიმიტის დამტკიცებაზე. თითოეული საკრედიტო კომიტეტის განხილვისა და დამტკიცების ზღვარი განსხვავდება სესხის ტიპის მიხედვით. მხოლოდ საცალო სესხები (ხელფასი/საკრედიტო ბარათი/ოვერდრაფტი) მაქსიმალური ოდენობით 20 ათასი ლარი გაიცემა ფილიალის დონეზე. კლიენტებთან ურთიერთობის მენეჯერები ავსებენ საკრედიტო განაცხადის ფორმებს, რომელსაც გადასცემენ შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს ლიმიტის დასამტკიცებლად. საკრედიტო კომიტეტი ამტკიცებს ინდივიდუალურ ლიმიტებს კლიენტებისათვის, მართავს საკრედიტო რისკს პორტფელის რეგულარული მონიტორინგის გზით, ამტკიცებს

პროცედურების რისკების მენეჯმენტისათვის. დირექტორთა საბჭო რეგულარულად იღებს რეპორტებს ბანკის საკრედიტო პორტფელის განვითარების შესახებ.

- **აქტივებისა და პასივების კომიტეტი** ჩართულია საბაზრო რისკის, ლიკვიდობის რისკის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვასა და ზედამხედველობაში. აქტივებისა და პასივების კომიტეტი აწესებს და ზედამხედველობას უწევს შიდა და გარე ლიკვიდობის მაჩვენებლებს, გეგმავს საპროგნოზო ფულად ნაკადებს, აწესებს ლიმიტებს საპროცენტო რისკების, სავალუტო რისკების, საბაზრო რისკების მართვისათვის. აქტივებისა და პასივების კომიტეტი შედგება ხაზინის, ფინანსური რისკებისა და ანგარიშგების განყოფილების თანამშრომლებისაგან, ბანკის ბიზნეს მიმართულებების უფროსებისაგან და ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტისაგან. აქტივებისა და პასივების კომიტეტის შეხვედრები რეგულარულად იმართება.
- **საოპერაციო რისკების კომიტეტი** ჩართულია საოპერაციო რისკების მართვასა და ზედამხედველობაში. ის აწესებს ჩარჩოს საოპერაციო რისკების მართვისათვის, აწესებს კონტროლის მექანიზმებს უფლებების ეფექტური განაწილებისათვის, დაშვების, ავტორიზაციის, გადამოწმების პროცედურებს, თანამშრომელთა სწავლების და შეფასების პროცედურებს, შიდა აუდიტის გამოყენების წესებს. საოპერაციო რისკების კომიტეტი შედგება საოპერაციო რისკების განყოფილების თანამშრომლებისაგან და დირექტორთა საბჭოს წევრებისაგან.

ამ კომიტეტების დამატებით, დირექტორთა საბჭო ატარებს შეხვედრებს რისკებთან დაკავშირებულ სხვადასხვა საკითხებზე, სადაც ხდება საკითხების განხილვა საერთო, პროდუქტის ან ცალკეული ბიზნეს სეგმენტის დონეზე.

რისკების მიტიგაციის სტრატეგია

ბანკის მიერ შექმნილია სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც უზრუნველყოფენ რისკების პოლიტიკებსა და პროცედურებთან შესაბამისობას და მათ დანერგვას. მათ საქმიანობას მართავს რისკების დირექტორი, გარდა საბაზრო და ლიკვიდობის რისკებისა, რომლებსაც მართავს ფინანსური დირექტორი. იურიდიული და შესაბამისი განყოფილება და ფინანსური მონიტორინგის განყოფილება ექვემდებარებიან პირდაპირ გენერალურ დირექტორს, საკრედიტო რისკების და პორტფელური ანალიზის განყოფილება, საოპერაციო რისკების განყოფილება, კონტროლინგის განყოფილება, პრობლემური აქტივების მართვის განყოფილება ექვემდებარებიან რისკების დირექტორს, ხაზინის განყოფილება, ფინანსური რისკებისა და ანგარიშგების განყოფილება ექვემდებარებიან ფინანსურ დირექტორს.

საკრედიტო რისკების მიტიგაციისათვის ბანკს დაწესებული აქვს პოლიტიკები და პროცედურები, რომლებიც მიმართულია რისკების ცალკეული ასპექტისაკენ:

ბანკს აქვს შემოღებული ლიმიტები რომლებიც მართავენ რისკებს ინდივიდუალურ და ჯგუფურ დონეზე (მაქსიმალური ლიმიტები ერთ მსესხებელზე და ერთ დაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფზე), სექტორულ დონეზე (ცალკეული სექტორებისათვის დაწესებულია მაქსიმალური ლიმიტები, ეს ლიმიტები დაკავშირებულია ბანკის კაპიტალთან და პორტფელის მოცულობასთან), პროდუქტის დონეზე (ცალკეული პროდუქტებზე დაწესებულია მაქსიმალური ლიმიტები ლარებში). აღნიშნული ლიმიტები დაწესებულია სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს მიერ, საკრედიტო

რისკებისა და პორტფელური ანალიზის დეპარტამენტი ახორციელებს მათ მონიტორინგს. აღნიშნული ლიმიტები არის დამატებითი რეგულატორულ ლიმიტებზე, რომლებთან შესაბამისობაც აუცილებელია.

- **იურიდიული და შესაბამისობის განყოფილება** ჩართულია ბანკის სამართლებრივი რისკის მიტიგაციის პროცესში. როგორც სამართლებრივ პროცესებში მონაწილეობის მხრივ, ასევე შიდა პოლიტიკებისა და პროცედურების შემუშავების პროცესში, რათა ბანკი იყოს შესაბამისობაში, ყველა სამართლებრივ და საზედამხედველო რეგულაციასთან მიმართებით.
- **ფინანსური მონიტორინგის განყოფილება** ჩართულია კლიენტებისა და მათი ტრანზაქციების იდენტიფიცირებასთან დაკავშირებით არსებული რისკების მიტიგაციის პროცესებში. აგრეთვე, უზრუნველყოფს მათ შესაბამისობას საზედამხედველო მოთხოვნებსა და საერთაშორისო ნორმებთან დაკავშირებით.
- **ხაზინის განყოფილება** მართავს ბანკის ღია სავალუტო პოზიციას, ლიკვიდობის, საბაზრო და საპროცენტო რისკებს. თითოეულის მიტიგაციისთვის იყენებს შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტებსა და ლიმიტებს.
- **საკრედიტო რისკებისა და პორტფელის ანალიზის განყოფილება** აკონტროლებს და ახდენს კრედიტებთან დაკავშირებული რისკების მიტიგაციას, სხვა და სხვა არაფინანსურ მხარეებთან, ეხმარება მენეჯმენტს კრედიტებთან დაკავშირებული უწყისების მომზადებითა და პორტფელის ანალიზის მიმართულებით.
- **საოპერაციო რისკების განყოფილება**, ყოველდღიურად აკვირდება ოპერაციებთან დაკავშირებულ რისკებს, ახდენს ბანკში საოპერაციო რისკების კომიტეტისა და შესაბამისი პოლიტიკების მიხედვით დადგენილი წესებისა და პროცედურების დანერგვას.
- **კონტროლინგის განყოფილება** აკონტროლებს ბანკის შესაბამისობას საკრედიტო რისკების პოლიტიკებსა და პროცედურებთან. გამოთქვამს დამოუკიდებელ მოსაზრებას, მენეჯმენტის, საკრედიტო კომიტეტისა და საკრედიტო რისკებისა და პორტფელის ანალიზის განყოფილების მიერ შემუშავებული რისკების მიტიგაციის ფაქტორებთან დაკავშირებით.
- **პრობლემური აქტივების მართვის განყოფილება** მართავს ბანკის მაღალ რისკიან აქტივებს და უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების მიტიგაციას აქტივების აქტიურად მართვით. უზრუნველყოფს სამომხმარებლო სეგმენტში ბანკის შესაბამისობას საკრედიტო და სხვა პოლიტიკებთან, ასევე, შესაბამის სამართლებრივ ნორმებთან.

საკრედიტო რისკები

საკრედიტო რისკების მიტიგაციისათვის ბანკი იყენებს უზრუნველყოფას. უზრუნველყოფის შეფასების, გაფორმების და მონიტორინგისათვის შექმნილია შესაბამისი პროცედურები და პოლიტიკები. ბანკისათვის მისაღება შედეგი ტიპის უზრუნველყოფები: საცხოვრებელი უძრავი ქონება, კომერციული უძრავი ქონება, მიწის ნაკვეთები, მანქანები და მოწყობილობები, ავტომობილები, კორპორატიული და პირადი თავდებობები, გარანტიები ფინანსური ინსტიტუტებიდან, დეპოზიტები/სადეპოზიტო სერტიფიკატები, ძვირფასი ლითონები. უზრუნველყოფის თითოეული ტიპისათვის დაწესებულია სპეციფიური დისკონტის განაკვეთი, შეფასების სპეციფიკაციები, მონიტორინგის პროცედურები. როგორც წესი, შეფასება ხორციელდება ბანკის პროფესიონალი შემფასებლების მიერ, თუმცა შესაძლებელია ცალკეული აღიარებული გარე კომპანიების გამოყენება. ზოგიერთ შემთხვევაში, არამატერიალური საკრედიტო ლიმიტების შემთხვევაში, შეფასება დელეგირებულია ფილიალებზე.

საერთაშორისო საკრედიტო სააგენტოების (Fitch, Moody's და Standard and Poors) საკრედიტო ხარისხის შეფასება გამოიყენება ბანკების პირობითი და უპირობო მოთხოვნების საკრედიტო რისკების განსაზღვრისას.

რისკების მიტიგაციის ფარგლებში და რეგულატორული მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკი ატარებს სტრეს-ტესტებს თავის აქტივებზე (საკრედიტო ლიმიტები, ღია სავალუტო პოზიცია, აქტივების გაუფასურება, ა.შ.) სეზონის მიერ მოწოდებული სცენარების შესაბამისად. სტრეს-ტესტების შედეგების განხილვა ხდება დირექტორთა საბჭოს მიერ.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საწარმოს გაუჭირდება ფინანსური ვალდებულებების შესრულება. აქ იგულისხმება ფულის იმ საჭირო ოდენობის არსებობა, რომელიც დააკმაყოფილებს დეპოზიტების თანხების გატანას და ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებულ სხვა ფინანსურ ვალდებულებებს მათი ვადის დადგომის შემთხვევაში. ლიკვიდობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის თუ საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისობა და/ან შეუსაბამობის კონტროლი უმნიშვნელოვანესია ფინანსური დაწესებულებების მართვისთვის.

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს კლიენტებსა და საბანკო ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის შემადგენელ ნაწილს. მმართველობითი საბჭო აწესებს ლიმიტს დასაფარი თანხის მინიმალურ ნაწილზე ანაბრებიდან თანხის გატანის შემთხვევაში, ასევე ბანკთაშორისი და სასესხო საშუალებების იმ მინიმალურ ნაწილზე, რომელიც უნდა ეყოს თანხაზე მოთხოვნას როგორც ნორმალურ, ისე სტრესულ ვითარებაში. ისინი ასევე ადგენენ პარამეტრებს ვალდებულებების ბაზის რისკის დივერსიფიკაციისათვის.

ბანკის ლიკვიდობის მართვა მოიცავს შემდეგს:

- ფულადი ნაკადების პროგნოზირება და ლიკვიდური აქტივების საკმარისი დონის შენარჩუნება დროის სხვადასხვა მონაკვეთში ბანკის ლიკვიდურობის უზრუნველსაყოფად;
- ბანკის სტრატეგიულ მიზნებთან შესაბამისი დაფინანსების გეგმის შენარჩუნება;
- დაფინანსების დივერსიფიცირებული წყაროების შენარჩუნებას და ამით როგორც ქვეყნის შიდა, ისე უცხოური წყაროებიდან ბანკის მიერ სესხების მიღების შესაძლებლობის გაუმჯობესება;
- მაღალი ლიკვიდურობისა და მაღალი ხარისხის აქტივების შენარჩუნება;
- პროდუქტების ბაზის ცვლილება დროის შუალედში დაფინანსების არსებული წყაროების შესაბამისად;
- ლიკვიდურობის კოეფიციენტების ყოველდღიური მონიტორინგი მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად; და
- დროის ნებისმიერ შუალედში აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურის მუდმივი მონიტორინგი.

ბანკის სახაზინო ფუნქციები მოიცავს შემდეგ პასუხისმგებლობებს:

- სეზონის ლიკვიდურობის მოთხოვნებთან შესაბამისობა, ასევე შესაბამისობა ლიკვიდურობის მოთხოვნების იმ მუხლებთან, რომლებიც შედის უცხოურ კრედიტორებთან დადებულ

- ხელშეკრულებებში;
- ხელმძღვანელობისთვის წარდგენილი ყოველდღიური ანგარიში, მათ შორის ხელმძღვანელობის ინფორმირება ძირითადი ვალუტების (ლარი, აშშ დოლარი, ევრო) ლიკვიდურობის დონის, ნაღდი ფულის პოზიციის შესახებ;
 - ხელმძღვანელობისთვის წარდგენილი ყოველკვირეული ანგარიში ფულადი სახსრების მოძრაობის პროგნოზის შესახებ ძირითად ვალუტაში (ლარი, აშშ დოლარი, ევრო);
 - ლიკვიდური აქტივების დონის მუდმივი კონტროლი/მონიტორინგი;
 - დეპოზიტებისა და სხვა ვალდებულებების კონცენტრაციის მონიტორინგი; და
 - სტრესულ ვითარებაში ლიკვიდურობის შენარჩუნების მიზნით ფულადი სახსრების სწრაფად გაზრდის გეგმის არსებობა.

ბანკი აფასებს და ზედამხედველობას უწევს ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია სებ-ს მიერ. აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი ვალდებულია უზრუნველყოს სახაზინო განყოფილების მიერ ბანკი ლიკვიდურობის პოზიციის ჯეროვნად მართვა. ლიკვიდურობის პოზიციასთან და მართვასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილებებს იღებს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი.

ანაზღაურების პოლიტიკა

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორატის წევრები, ასევე ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მრჩეველი წარმოადგენენ უმაღლესი მენეჯმენტის წევრებს.

ბანკის დირექტორატის წევრების ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს მრჩევლის ფიქსირებული და ცვლადი ანაზღაურება დგინდება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ბანკის დირექტორატის წევრებისათვის საანგარიშო პერიოდში მოქმედებდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ცვალებადი ანაზღაურების სისტემა, რომლის თანახმადაც განსაზღვრული იყო მოკლევადიანი და გრძელვადიანი (გადავადებული) სამოტივაციო სქემა. აღნიშნული სქემის მიხედვით დირექტორატის წევრების ცვალებადი ანაზღაურება დამოკიდებულია საქმიანობის შედეგების მაჩვენებლებზე, რომელიც განისაზღვრება ბანკის წმინდა მოგების და სასესხო პორტფელის განსაზღვრული ოდენობით ზრდის მიხედვით.

სამოტივაციო სქემის მიხედვით ცვალებადი ანაზღაურების დარიცხვა წარმოებს ყოველწლიურად ბანკის შედეგების საფუძველზე, საქართველოს ეროვნული ბანკის სააღრიცხვო სტანდარტების შესაბამისად. მოკლევადიანი ცვალებადი ანაზღაურების ნაწილი გაიცემა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ აღნიშნული შედეგების დამტკიცებისთანავე, ხოლო გადავადებული ანაზღაურება გადანაწილდება და გაიცემა ეტაპობრივად.

ბანკი: სს "ტერა ბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 20 ფას-ის მიხედვით მოზარდებულ ფინანსურ ანგარიშებსა და საზღვარგარეთი მიზნებისთვის მოზარდებულ ანგარიშებს შორის კავშირი

ა	ბ	ც	დ	ე	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზღვარგარეთი ანგარიშების ფორმაციაში													
					1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფას ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფას ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფას-ის მიხედვით საზღვარგარეთი მიზნებისთვის გამოქვეყნებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბელარუსული აირების წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	ზღვრიანი	ფულადი სახსრები საქმიანობის კრედიტულ ნაწილში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	ფასიანი ქაღალდები დიპლომატიური ობიექტებისთვის	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	მალიანა სესხები	მონეტა სესხების შესაძლო დასაყრდენის რეზერვი	წმინდა სესხები	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	დასაკუთრებული უპირი და მიზნები ქონება	ინვესტიციები სასაქონლო კაპიტალში	ბირობი საშუალებები და არანაქტიური აქტივები	სხვა აქტივები	ბალანსი აქტივები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივანტი	88,802,844	88,802,844	89,222,070	1	42,289,484	15,572,715	31,349,861						10,010					89,222,070
სავალდებულო სარეზერვო დებიტო	76,551,129	76,551,129	76,551,129			76,551,129												76,551,129
სესხები	559,942,122	559,942,122	552,499,260	2														552,499,260
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	53,333,371	53,333,371	53,333,371					51,915,692		591,195,068	-42,919,693	548,275,375	4,223,885					53,333,371
ბირობი საშუალებები	18,742,489	18,737,027	16,934,464	3												16,934,464		16,934,464
სხვა არანაქტიური აქტივები	2,787,884	2,787,884	2,787,883													2,787,883		2,787,883
დასაკუთრებული ქონება	13,865,449	13,865,449	5,922,475	4														5,922,475
სხვა ვალდებულებები	4,352,174	4,851,854	5,140,073	5			1,621,961						67,027			57,941	3,393,144	5,140,073
სხვა აქტივები	20,374,000	20,374,000	25,523,969	6												25,523,969		25,523,969
გუდვილი																		
ბალანსი აქტივები	838,751,462	839,245,680	827,914,694		42,289,484	92,123,844	32,971,822	0	51,915,692	591,195,068	-42,919,693	548,275,375	5,718,600	5,922,475	0	45,304,257	3,393,144	827,914,694

ა	ბ	ც	დ	ე	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზღვარგარეთი ანგარიშების ფორმაციაში											
					13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფას ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფას ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფას-ის მიხედვით საზღვარგარეთი მიზნებისთვის გამოქვეყნებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბელარუსული აირების წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	ბანკების დებიტოები	მიღწეული დებიტოები (ანგარიშები)	მოთხოვნები დებიტოებზე	ვადიანი დებიტოები	საკუთრებისგან ფასიანი ქაღალდები	სესხები სახსრები	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	სხვა ვალდებულებები	სუბინდიანტირებული ვალდებულებები	ბალანსი ვალდებულებები		
სესხები ფინანსური ინსტიტუტები	65,213,549	65,213,549	65,798,636	7						64,762,789	1,035,847			65,798,636		
ბანკოპროსის ანგარიშები	16,951,679	16,951,679	16,951,679		16,937,396						14,283			16,951,679		
მიმდინარე ანგარიშები და დებიტოები	579,626,318	579,686,123	579,686,123			139,324,525	223,206,665	215,288,099			1,866,834			579,686,123		
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	274,698	274,698	0	8										0		
სხვა ვალდებულებები	14,558,973	14,558,973	18,983,943	9		1,967,126								18,983,943		
სხვა ვალდებულებები	31,705,899	31,705,899	31,705,899								78,927	17,016,817		31,705,899		
სუბინდიანტირებული სესხები													31,626,972			
ბალანსი ვალდებულებები	708,331,116	708,390,921	713,126,279		16,937,396	141,291,651	223,206,665	215,288,099	0	64,762,789	2,995,891	17,016,817	31,626,972	713,126,279		

ა	ბ	ც	დ	ე	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზღვარგარეთი ანგარიშების ფორმაციაში							
					23	24	25	26	27	28	29	30
კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფას ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფას ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფას-ის მიხედვით საზღვარგარეთი მიზნებისთვის გამოქვეყნებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბელარუსული აირების წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	ჩვეულებრივი აქტივები	პრივილეგირებული აქტივები	მომუხს გამოსაცემო აქტივები	საუბრო კაპიტალი	საერთო რეზერვები	გუთნაღმარებელი მოგება	აქტივების გადასახდელი რეზერვი	სულ საბრო კაპიტალი
საწესდები კაპიტალი	121,372,000	121,372,000	121,372,000		121,372,000							121,372,000
დაფარული ზარალი	9,048,339	9,482,754	-6,583,586	10						-6,583,586		-6,583,586
ბალანსი კაპიტალი	130,420,339	130,854,754	114,788,414		121,372,000	0	0	0	0	-6,583,586	0	114,788,414

- შენიშვნა**
- 1 სხვა ბანკებში დეპოზიტი თანხების განაწილება სხვა ვალდებულებებთან;
 - 2 NBG რეზერვებსა და IFRS რეზერვებს შორის სხვაობა (4.8 მლნ. ლარი), გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ვალდებულებებთან რეკლამის (2.6 მლნ ლარი),
 - 3 ბირობი საშუალებების ღირებულებებისა და ცვეთების სხვაობა, NBG-სა და IFRS-დრიცხვის პრივილეგიებს შორის სხვაობა ,
 - 4 დასაკუთრებული ქონების გადაყვანა და NBG-სა და IFRS-დრიცხვის პრივილეგიებს შორის სხვაობა,
 - 5 სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების განაწილება,
 - 6 გუდვილის ღირებულება-NBG-სა და IFRS-დრიცხვის პრივილეგიებს შორის სხვაობა,
 - 7 გადავადებული საკომისიო ზარის რეკლამის სხვა აქტივებიდან,
 - 8 NBG-ის და IFRS-ს შორის გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების სხვაობა,
 - 9 სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების განაწილება,
 - 10 NBG-სა და IFRS-დრიცხვის პრივილეგიებს შორის სხვაობა მათ შორის სესხების დანაკარგების რეზერვის გამოანგარიშების მეთოდოლოგიური სხვაობა

ბანკი: სს "ტერა ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 21 კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

	კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა
			სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	
1	შპს სტანდარტ ინშურანსი	სრულად კონსოლიდირებული			x		
2							
3							

ბანკი: სს "ტერა ბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 22 ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		2017	2016	2015
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	1,219	8,485	0
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	0	0	0
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	0	0	0
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	1,219	8,485	0

ბანკი: სს "ტერა ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 23 ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე

	a	b	c	d	e
	2017	2016	2015	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	31,573,951	24,702,767	27,401,441		
2 მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	12,860,234	12,921,962	6,833,047		
3 მინუს: კონტის გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-2,039,932	-581,505	-455,661		
4 მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	42,394,252	37,043,223	33,778,826	37,738,767	70,760,189

ბანკი: სს "ტერა ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში გაცემული ანაზღაურება

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის აძღვები პირები	
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	1	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	862,163	418,719	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	840,000	337,420	
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის	22,163	81,300	
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალეზადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	1	
10		მთლიანი ცვალეზადი ანაზღაურება	940,800	30,936	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	940,800	30,936	
12		მათ შორის: გადავადებული			
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება	1,802,963	449,655	0	

ბანკი:
თარიღი:

სს "ტერა ბანკი"
12/31/2017

ცხრილი 25

განსაკუთრებული გადახდები

		დირექტორატი	უმაღლესი მენეჯმენტი	სხვა მატერიალური რიკის ამლგები ჰირები
გარანტირებული ბონუსები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ბონუსების მოცულობა			
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			

ბანკი: სს "ტერა ბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

	a	b	c	d	e
	მიმდინარე გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: მიმდინარე გადავადებული და გაუნაწილებელი ანაზღაურების მთლიანი მოცულობის ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1 დირექტორატი	235,200	0	0	0	0
2 ფულადი სახით	235,200				
3 აქციების სახით					
4 აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
5 სხვა ფორმით					
6 სამეთვალყურეო საბჭო	0	0	0	0	0
7 ფულადი სახით					
8 აქციების სახით					
9 აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
10 სხვა ფორმით					
11 სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	0	0	0	0	0
12 ფულადი სახით					
13 აქციების სახით					
14 აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
15 სხვა ფორმით					
16 სულ	0	0	0	0	0

ბანკი: სს "იერა ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 27 შპს-ის ბიზნეს-პლანის მართვითი მონაცემები																																								
		ა			b			c			d			e			f			g			h			i			j			k			l			m		
		აქტივების ფლობა პერიოდის დასაწყისში									ცვლილება პერიოდის განმავლობაში									აქტივების ფლობა პერიოდის ბოლოს																				
		გადავადებული	განადგებული	სულ (a+b)	მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადგებული	განაღდება	მათ შორის: გადავადებულის	მათ შორის: განადგებულის	ყიდვა	გაყიდვა	გადავადებული (a+d-f-g)	განადგებული (b+e+h+i)	სულ (k+l)																										
უნაღლები მენეჯმენტი	სულ:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
1.1				0																																				
1.2				0																																				
1.3				0																																				
1.4				0																																				
1.5				0																																				
1.6				0																																				
.....				0																																				
სხვა მარეზერვაციული რისკის ამოღებულ პირები	სულ:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2.1				0																																				
2.2				0																																				
2.3				0																																				
2.4				0																																				
.....				0																																				

ცხრილი 1

მართიანი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4
საზედამხებელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1 მართიანი პირველადი კაპიტალი	86,418,621	80,276,999	76,989,938	74,795,606	68,835,342
2 პირველადი კაპიტალი	86,418,621	80,276,999	76,989,938	74,795,606	68,835,342
3 საზედამხებელი კაპიტალი	122,109,789	116,230,335	112,842,341	110,419,300	106,835,223
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	727,269,059	820,727,867	774,395,368	744,854,808	797,372,458
5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მაზელი I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	871,933,161	734,438,172	694,495,239	659,502,831	711,096,383
კაპიტალის კოეფიციენტები					
მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6 მართიანი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	11.88%	9.78%	9.94%	10.04%	8.63%
7 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	11.88%	9.78%	9.94%	10.04%	8.63%
8 საზედამხებელი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	16.79%	14.16%	14.57%	14.82%	13.40%
მაზელი I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	8.05%	9.48%	9.94%	10.52%	11.66%
10 საზედამხებელი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	14.36%	15.83%	16.25%	16.74%	15.02%
მოგება					
11 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.49%	8.44%	8.36%	8.27%	9.08%
12 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.11%	4.10%	4.12%	4.23%	5.48%
13 საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.01%	2.73%	2.89%	1.98%	1.45%
14 წმინდა საპროცენტო მარგა	4.38%	4.34%	4.24%	4.04%	3.60%
15 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.26%	2.04%	2.31%	3.19%	-2.05%
16 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	15.26%	13.60%	15.37%	21.24%	-15.00%
აქტივების ხარისხი					
17 უმუქმელო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.73%	10.91%	10.74%	11.27%	11.78%
18 სმდრ / მთლიან სესხებთან	7.26%	7.85%	7.98%	8.33%	8.74%
19 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	60.03%	59.19%	59.44%	62.05%	63.31%
20 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.67%	55.87%	55.63%	58.08%	60.53%
21 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	21.70%	6.39%	0.10%	-6.80%	-0.29%
ლიკვიდობა					
22 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	20.26%	22.84%	22.80%	18.92%	25.30%
23 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	61.99%	63.52%	63.57%	63.50%	68.90%
24 მიმდინარე და მოთხოვნადი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	44.03%	41.67%	48.10%	40.68%	48.65%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
25 მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	179,264,098				
26 ფულის წმინდა გადინება (სულ)	151,579,221				
27 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	118.26%				

* მნიშვნელოვანი ცვლილებები მიმდინარე და გასულ კვარტალს შორის გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "საგადასახადო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების განგარომებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
<http://www.terabank.com/ge/press-releases>
 ** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნების (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას
 *** სე-ის მეთოდოლოგიით გააგაერთიანებული კოეფიციენტი, ორიველც ააზელია მეთოდოლოგიით გაანსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბანკის მეთოდოლოგიით დათვლილი მინიმუმები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,152,932	27,136,552	42,289,484	12,233,663	24,600,053	36,833,717
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	15,379,428	76,744,416	92,123,843	13,792,960	72,608,968	86,401,928
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	143,381	32,828,440	32,971,822	83,273	28,634,780	28,718,053
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	51,915,692	-	51,915,692	28,251,647	-	28,251,647
6.1	მთლიანი სესხები	236,282,515	354,912,554	591,195,068	178,223,053	307,562,801	485,785,854
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(17,652,885)	(25,266,808)	(42,919,693)	(17,526,080)	(24,909,675)	(42,435,755)
6	წმინდა სესხები	218,629,630	329,645,746	548,275,375	160,696,974	282,653,126	443,350,100
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,222,888	2,495,713	5,718,600	2,318,640	1,746,252	4,064,892
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,922,476	-	5,922,476	10,831,291	-	10,831,291
9	ინვესტიციები საწვდებო კაპიტალში	-	-	-	2,538	-	2,538
10	მორითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,304,257	-	45,304,257	45,950,714	-	45,950,714
11	სხვა აქტივები	3,106,142	287,002	3,393,144	2,429,155	13,914,305	16,343,460
12	მთლიანი აქტივები	358,776,826	469,137,868	827,914,694	276,590,854	424,157,484	700,748,339
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	9,006,804	7,930,591	16,937,396	-	385,086	385,086
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	52,136,331	89,155,320	141,291,651	106,361,495	135,106,775	241,468,271
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	74,568,303	148,638,363	223,206,665	35,770,397	63,685,001	99,455,398
16	ვადიანი დეპოზიტები	70,654,249	144,633,850	215,288,099	37,931,121	165,677,456	203,608,577
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	55,055,000	9,707,789	64,762,789	-	10,587,200	10,587,200
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,534,518	1,461,373	2,995,891	881,031	2,630,985	3,512,016
20	სხვა ვალდებულებები	8,116,999	8,899,818	17,016,817	6,369,613	3,218,085	9,587,698
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	31,626,972	31,626,972	-	33,616,809	33,616,809
22	მთლიანი ვალდებულებები	271,072,204	442,054,076	713,126,279	187,313,658	414,907,397	602,221,054
	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	(6,583,586)	-	(6,583,586)	(22,844,716)	-	(22,844,716)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	სულ სააქციო კაპიტალი	114,788,414	-	114,788,414	98,527,284	-	98,527,284
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	385,860,618	442,054,076	827,914,693	285,840,942	414,907,397	700,748,339

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	726,580	185,648	912,227	1,174,101	(4,054)	1,170,047
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	23,971,952	29,079,529	53,051,481	23,606,879	30,688,583	54,295,463
2.1	ბანკთაგან მიღებული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,074,223	10,727,327	15,801,550	4,820,993	7,602,553	12,423,547
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	23,682	68,632	92,314	52,875	-	52,875
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეკევიზის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	782,226	598,631	1,380,856	594,694	615,401	1,210,095
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	739,251	3,341,350	4,080,600	1,004,947	2,012,114	3,017,061
2.6	სამთბომომიველ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	36	-	36	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,817	16,188	19,005	4,036	14,726	18,762
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	12,652,956	8,010,993	20,663,950	12,121,120	7,082,667	19,203,787
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,696,761	6,316,408	11,013,170	5,008,215	13,361,122	18,369,337
3	შემოსავლები გარიგებებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,137,319	973,702	2,111,021	1,473,463	1,273,913	2,747,376
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,947,245	-	3,947,245	3,263,175	-	3,263,175
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	915,657	241,082	1,156,739	612,008	161,556	773,564
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	30,698,754	30,479,960	61,178,714	30,129,627	32,119,998	62,249,625
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნიდან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,728,658	4,203,838	10,932,496	13,127,198	3,280,972	16,408,170
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,957,557	6,577,596	12,535,153	7,068,922	9,043,452	16,112,374
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	392,122	13,055	405,178	166,518	622,944	789,462
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნაქვებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,570,881	3,161,056	5,731,936	376,498	3,860,355	4,236,853
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	15,649,218	13,955,545	29,604,763	20,739,136	16,807,722	37,546,858
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	15,049,536	16,524,415	31,573,951	9,390,491	15,312,276	24,702,767
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,952,467	793,125	3,745,592	2,809,320	835,457	3,644,777
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	4,619,255	3,945,286	8,564,541	4,367,047	3,547,713	7,914,760
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,666,788	3,152,161	4,818,949	1,557,727	2,712,256	4,269,983
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	6,934,863	-	6,934,863	3,483,106	-	3,483,106
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან	(1,089,185)	-	(1,089,185)	4,915,439	-	4,915,439
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	2,039,932	-	2,039,932	581,505	-	581,505
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	6,812	1,154,907	1,161,719	2,950	231,820	234,770
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	64,390	2,923	67,313	8,142	54,222	62,364
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	10,909,279	1,950,954	12,860,234	11,800,463	1,121,499	12,921,962
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	552,596	930,975	1,483,571	430,918	189,963	620,882
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,280,212	30,061	2,310,274	2,573,527	165,843	2,739,371
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	13,262,743	-	13,262,743	9,447,150	-	9,447,150
28	მორთვა და საშუალებების საქმელაქტიური ხარჯები	1,234	-	1,234	10,774	-	10,774
29	ცვლილის და ამორტიზაციის ხარჯები	4,560,402	-	4,560,402	4,088,489	-	4,088,489
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	5,965,408	1,421,043	7,386,450	5,285,149	697	5,285,846
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	26,622,595	2,382,079	29,004,674	21,836,008	356,504	22,192,512
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(15,713,316)	(431,124)	(16,144,440)	(10,035,546)	764,995	(9,270,550)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	(663,780)	16,093,291	15,429,511	(645,055)	16,077,272	15,432,216
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,940,146	X	1,940,146	24,744,295	X	24,744,295
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,538	X	2,538	-	X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(2,774,303)	X	(2,774,303)	5,213,286	X	5,213,286
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(831,619)	-	(831,619)	29,957,581	-	29,957,581
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	167,839	16,093,291	16,261,130	(30,602,636)	16,077,272	(14,525,365)
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	(459,204)	-	(459,204)
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	167,839	16,093,291	16,261,130	(30,143,432)	16,077,272	(14,066,161)
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	167,839	16,093,291	16,261,130	(30,143,432)	16,077,272	(14,066,161)

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	48,737,815	28,348,003	77,085,817			-
1.1	გაცემული გარანტიები	38,108,483	17,599,368	55,707,851			-
1.2	აკრედიტოვები	1,204,000	438,561	1,642,561			-
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	9,425,332	9,187,438	18,612,770			-
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	1,122,636	1,122,636			-
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-			-
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	25,345,000	-	25,345,000			-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	25,345,000	-	25,345,000			-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-			-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*	158,492,643	279,621,532	438,114,175			-
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	158,492,643	279,621,532	438,114,175			-
4.2	გარანტია	-	-	-			-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	478,447,205	599,512,662	1,077,959,867			-
5.1	ფულადი სახსრები	21,277,367	22,916,783	44,194,150			-
5.2	მვირფასი ლიონები და ქვები	65,266,843	41,920,503	107,187,346			-
5.3	უძრავი ქონება	336,697,610	506,343,598	843,041,209			-
5.3.1	საცხოვრებელი	189,311,687	246,749,780	436,061,467			-
5.3.2	კომერციული	104,925,588	211,446,315	316,371,903			-
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	7,691,202	10,537,304	18,228,506			-
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	23,678,325	34,840,614	58,518,940			-
5.3.5	სხვა	11,090,808	2,769,585	13,860,392			-
5.4	მომრავი ქონება	7,494,364	13,135,351	20,629,715			-
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-			-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-			-
5.7	სხვა	47,711,021	15,196,427	62,907,448			-
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	32,878,312	32,513,965	65,392,276			-
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	32,878,312	-	32,878,312			-
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	-	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 აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები						-
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	380,745	46,734	427,480			-
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,554,017	7,610,901	9,164,918			-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	5,799,245	6,817,833	12,617,078			-
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	45,781,242	54,037,737	99,818,979			-
8	შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარი						-
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						-

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	636,263,683	756,207,878
1.1	საბალანსო ელემენტები	609,220,697	539,909,536
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	26,392,707	16,577,036
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი		199,367,435
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	650,279	353,871
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	20,245,187	18,915,617
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	70,760,189	45,604,372
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	727,269,059	820,727,867

* აღნიშნული ველი ამოღებულია, რაც გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების განაგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

ბანკი: სს ტერაბანკი
 თარიღი:

12/31/2017

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	ადელ საფვატ გუირგუის რუფაეილ მრჩეველი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	თეა ლორთქიფანიძე
2	სოფიო ჯუღელი
3	თეიმურაზ აბულაძე
4	ვახტანგ ხუციშვილი
5	ზურაბ აზარაშვილი
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 კ ს ინვესტმენტ ტრედიდინგ 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:

12/31/2017

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	42,289,484		42,289,484
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	92,123,843		92,123,843
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	32,971,822		32,971,822
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	51,915,692		51,915,692
მთლიანი სესხები	591,195,068		591,195,068
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(42,919,693)</i>		<i>-42,919,693</i>
წმინდა სესხები	548,275,375		548,275,375
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,718,600		5,718,600
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,922,476		5,922,476
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		0
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,304,257	28,369,793	16,934,464
სხვა აქტივები	3,393,144		3,393,144
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	827,914,694	28,369,793	799,544,901

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

12/31/2017

ცხრილი 8 საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	799,544,901
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	75,438,857
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	32,513,965
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	907,497,722
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	10,180,858
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-37,485,071
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-31,863,685
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	848,329,824

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	114,788,414
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)	(6,583,586)
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	28,369,793
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 აქციები	28,369,793
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	გადამდებელი 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	მირითადი პირველადი კაპიტალი	86,418,621
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	-
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	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
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	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	35,691,168
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	27,737,872
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	7,953,296
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
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	მეორადი კაპიტალი	35,691,168

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამთავრებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთავრებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	42,289,484	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	92,123,843	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	32,971,822	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	51,915,692	
6.1	მთლიანი სესხები	591,195,068	
6.2	მიზნულ სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-42,919,693	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	რისკის მიხედვით მუშაობის აქტივების 1.25%	(7,953,296)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხების რეზერვი	(10,180,858)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	548,275,375	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,718,600	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,922,476	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე მუშაუდღელად აღიარდება	0	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,304,257	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	28,369,793	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	3,393,144	
12	მთლიანი აქტივები	827,914,694	
13	ბანკების დეპოზიტები	16,937,396	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	141,291,651	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	223,206,665	
16	ვალიანი დეპოზიტები	215,288,099	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	64,762,789	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,995,891	
20	სხვა ვალდებულებები	17,016,817	ცხრილი 9 (Capital), N39
20.1	სტანდარტულად კლასიფიცირებული ბალანსგარეშე მუხლებზე არსებული რეზერვები	887,198	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	31,626,972	
21.1	მათ შორის შეირად საზედამთავრებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	27,737,872	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	713,126,279	
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მიზნულ გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	(6,583,586)	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ საბანკო კაპიტალი	114,788,414	

ბანკი: სს სტრანსნეი
თარიღი:

12/31/2017

საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონტრაბას ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)

ცხრილი 11	რისკის ფონები	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q	
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%																საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე			
		საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო				
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები გენერალური მთავრობებისა და კონკრეტული ბანკების მიმართ	69,683,449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,745,957		
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მიხედვით და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	-	21,955,104	-	-	-	-	-	10,723,934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355,908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,108,895
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,440,348	22,026,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,466,683
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,332,688	6,445,364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155,833,539	
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკრედიტო კონტრაბასის იპოთეკით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	გამსაღიფილებელი სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,421,491	1,824,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,157,539
11	მხდელი საზღვარსარაი რისკის კაპიტორაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,883,214	8,969,373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,337,774
12	მიკლედადანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	სხვა ერთეულები	42,276,519	-	12,966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,100,777	9,482,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238,585,457	
	სულ	111,959,967	0	21,968,069	0	0	0	0	10,723,934	0	201,332,688	6,445,364	452,947,695	31,508,422	10,793,406	0	0	0	0	0	0	229,100,777	9,482,086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	666,235,344		

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

12/31/2017

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	146,429,406	-	-	76,745,957	76,745,957	52%
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	33,034,945	-	-	10,108,895	10,108,895	31%
7	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	103,440,348	42,766,905	22,026,335	125,466,683	107,025,277	85%
8	უპირიზო და პირიზოთი საცალო მოთხოვნები	201,332,688	12,733,111	6,445,364	155,833,539	154,179,476	74%
9	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	
10	ვადაგადადებული სესხები	17,245,523	-	-	18,157,539	18,157,539	105%
11	მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	36,852,587	-	-	41,337,274	41,337,274	112%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	
14	სხვა ერთეულები	271,390,262	19,938,841	9,482,086	238,585,457	228,058,985	81%
	სულ	809,725,759	75,438,857	37,953,785	666,235,344	635,613,404	75%

ბანკი:
თარიღი:

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუწონავი მონაცემები (დღიური სამუალო**)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური სამუალო**)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური სამუალო**)		
		ლარი	აშშ. დოლარი	სულ	ლარი	აშშ. დოლარი	სულ	ლარი	აშშ. დოლარი	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები					64,259,171	115,004,927	179,264,098	64,115,789	103,270,699	167,386,488
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				64,259,171	115,004,927	179,264,098	64,115,789	103,270,699	167,386,488
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	32,071,729	172,687,730	204,759,459	6,351,051	33,476,402	39,827,453	1,616,553	8,033,278	9,649,831
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	205,159,219	258,204,843.49	463,364,062	53,495,617	86,208,122	139,703,739	49,099,483	71,456,721	120,556,204
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	24,000,000	-	24,000,000	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	9,425,332	9,187,438	18,612,770	2,232,796	2,722,215	4,955,010	644,826	868,893	1,513,719
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	5,149,857	1,461,373	6,611,230	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	3,570,757	8,554,390	12,125,147	2,249,159	7,249,514	9,498,673	2,249,159	7,249,514	9,498,673
8	ფულის მთლიანი გადინება	279,376,893	450,095,775	729,472,668	64,328,623	129,656,253	193,984,876	53,610,021	87,608,407	141,218,428
შემოდინება										
9	უკურგო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების შესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	197,714,768	342,712,315	540,427,083	20,488,759	20,807,045	41,295,804	20,632,140	51,875,909	72,508,049
11	ფულის სხვა შემოდინება	1,466,167	18,415	1,484,582	1,109,851	-	1,109,851	1,109,851	-	1,109,851
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	199,180,935	342,730,730	541,911,665	21,598,609	20,807,045	42,405,654	21,741,991	51,875,909	73,617,900
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				64,259,171	115,004,927	179,264,098	64,115,789	103,270,699	167,386,488
14	ფულის წმინდა გადინება				42,730,013	108,849,208	151,579,221	31,868,030	35,732,498	67,600,527
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				150%	106%	118%	201%	289%	248%

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

** დღიური სამუალოს ნაცვლად აღებულია პერიოდის ბოლო დღის მონაცემები.

ბანკი სს ტერაბანკი
თარიღი:

12/31/2017

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	32,513,965		650,279	-	-	-	-	-	650,279	-	-	650,279
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	32,513,965	2.0%	650,279	-	-	-	-	-	650,279	-	-	650,279
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	32,513,965		650,279	-	-	-	-	-	-	-	-	650,279