

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს. "ტერაბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	შეიხი ნაჰიან მხარაჯაღა ნაჰიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	თეა ლორთქიფანიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.terabank.ge

ბანკის დირექტორატს ადისტრუქტებს მიეკუთვნება ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უზუსტობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მიზნადგებულია საერთაშორისო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგეგმვა, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის ივნისის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული კომპლექსური ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამწვანების წესის მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევ
1	ძირითადი მარჯნელები
2	საბალანსო ოქმები
3	მიწვება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსიერეშე ანგარიშების ოქმები
5	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო დაქვემდებარებული საბალანსო კომპონენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო კომპონენტების დირეზონობისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო დაქვემდებარებული რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზიდვამხედველი კაპიტალი
10	საბალანსო ოქმებისა და საზიდვამხედველი კაპიტალის კომპონენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	საპანდარტეზული მიდგომა – საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიტევის კუთხით
14	ლიკვიდობის გადაადარების კოეფიციენტი
15	კონტრაქტებით დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები

ცხრილი 1 მირითადი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	86,418,621	80,276,999	76,989,938	74,795,606	68,835,342
2	86,418,621	80,276,999	76,989,938	74,795,606	68,835,342
3	122,109,789	116,230,335	112,842,341	110,419,300	106,835,223
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	727,269,059	820,727,867	774,395,368	744,854,808	797,372,458
5	871,933,161	734,438,172	694,495,239	659,502,831	711,096,383
კაპიტალის კოეფიციენტები					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6	11.88%	9.78%	9.94%	10.04%	8.63%
7	11.88%	9.78%	9.94%	10.04%	8.63%
8	16.79%	14.16%	14.57%	14.82%	13.40%
ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9	8.05%	9.48%	9.94%	10.52%	11.66%
10	14.36%	15.83%	16.25%	16.74%	15.02%
მოგება					
11	8.49%	8.44%	8.36%	8.27%	9.08%
12	4.11%	4.10%	4.12%	4.23%	5.48%
13	2.01%	2.73%	2.89%	1.98%	1.45%
14	4.38%	4.34%	4.24%	4.04%	3.60%
15	2.26%	2.04%	2.31%	3.19%	-2.05%
16	15.26%	13.60%	15.37%	21.24%	-15.00%
აქტივების ხარისხი					
17	9.73%	10.91%	10.74%	11.27%	11.78%
18	7.26%	7.85%	7.98%	8.33%	8.74%
19	60.03%	59.19%	59.44%	62.05%	63.31%
20	56.67%	55.87%	55.63%	58.08%	60.53%
21	21.70%	6.39%	0.10%	-6.80%	-0.29%
ლიკვიდობა					
22	20.26%	22.84%	22.80%	18.92%	25.30%
23	61.99%	63.52%	63.57%	63.50%	68.90%
24	44.03%	41.67%	48.10%	40.68%	48.65%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
25	179,264,098				
26	151,579,221				
27	118.26%				

* მნიშვნელოვანი ცვლილებები მიმდინარე და გასულ კვარტალს შორის 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 ბუჯეტის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
[http://www.tbilisi.gov.ge/infocenter/infocenter.aspx?lang=eng&id=2348](#)
 აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუჯეტის (2.5%) აკუმულ მოთხოვნას
 *** სი-ის მეთოდოლოგიით გათვლილი კოეფიციენტი, რომელიც ააქვია თეთრიდოლოგიისა და განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაგვ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები 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

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	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 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 მეტყვეობის 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	სამთავროებზე და განამარტოებულ 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 არაფინანსურ და სერვისების მიხედვით	1,137,319	973,702	2,111,021	1,473,463	1,273,913	2,747,376
4	საპროცენტო და დისკონტური 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	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	30,698,754	30,479,960	61,178,714	30,129,627	32,119,998	62,249,625
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილი 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 ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ 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	მილიანი 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 გადაფასებიდან	(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	მილიანი 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	მირითა და სავალუტო საკონტრაქტების ხარჯები	1,234	-	1,234	10,774	-	10,774
29	ცვლითა 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	მილიანი 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	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(831,619)	-	(831,619)	29,957,581	-	29,957,581
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-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)

ბანკი: სს ტერაბანკი
 თარიღი:

12/31/2017

ცხრილი 4

ლარებით

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	აკრედიტივები	1,204,000	438,561	1,642,561			-
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი 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	სახეობრივად	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 (შენიშნა 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 ძირითადი 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 ძირითადი 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	შეუქმედავი საომრავი ოჯარა						-
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:

12/31/2017

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 იქვითება 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 გაანგარიშებაში. 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

საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები ლარებით

ცხრილი 8

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	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	აქციების 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	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 პერიოდის 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 აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
20	დროებითი სტეიპებით წარმომიბილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	-
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	-
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	86,418,621
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	-
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებები შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარდინი მფლობელობა	-
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	-
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 შეფინანსებული რისკის პოზიციების მარკეტინგ 1.25%-ის ოდენობით	7,953,296
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	-
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	მეორადი კაპიტალი	35,691,168

N	სტანდარტიზებული საზედამბველო 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	მონუს: 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 მუშაულობა აღიარდება	0	
10	მირითადი 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	გადიანი 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 საზედამბველო 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	მონუს: გამოსვდილი 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 სააქციო კაპიტალი	114,788,414	

ბანკი: სს სტრასბანკი
თარიღი:

12/31/2017

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

ცხრილი 11	რისკის წონები	რისკის წონები																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
		საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	69,683,449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,745,957	-	-	-	-	-	76,745,957
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკლამული მოვლისთვისა და ადვოკატურული მოვლისთვის მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობითი 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 კონსორციუმული 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 იმპორტით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	გამსაღებელი უძრავი საკრედიტო	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,421,491	1,824,032	-	-	-	-	18,157,539
11	მხდელი საზღვაო მოვლის რისკის კაპიტორანსი მუშაობის რთული	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,883,214	8,369,371	-	-	-	-	41,337,274
12	მთავრობის მიმართ მოთხოვნები კონსორციუმული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კომერციული ორგანიზაციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	სხვა რთული	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	10,723,934	0	201,332,688	6,445,364	452,947,695	31,508,422	10,793,406	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	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	146,429,406	-	-	76,745,957	76,745,957	52%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	33,034,945	-	-	10,108,895	10,108,895	31%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	103,440,348	42,766,905	22,026,335	125,466,683	107,025,277	85%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	201,332,688	12,733,111	6,445,364	155,833,539	154,179,476	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	
10	ვადაგადაცილებული 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	სოლ	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლ	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლ
მშენიშნის ლიკვიდური აქტივები					64,259,171	115,004,927	179,264,098	64,115,789	103,270,699	167,386,488
1	მშენიშნის 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	უკუბრუნებული აქტივები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	მშენიშნის 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 საგადასახდელ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

** დღიური სამუალოს ნაცვლად აღებული პერიოდის ბოლო დღის მონაცემები.

