

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს. "ტერაბანკი"
2	ბანკის სამუდგალო საბუღალტრო თაგმუდგომარე	შეიბი ნაპიან მბარაკ ალ ნაპიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	თეა ლორთქიფანიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.terabank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოგებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია საქონელოლოგიური საბუღალტრო მეთოდებით შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგებით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქონელოლოგიის ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის ივნისის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული კომპლექსური ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამწვანების წესის მოთხოვნებს და საქონელოლოგიის ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევ
1	ბირთვადი მანერნელები
2	საბალანსო ოქროსი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების ოქროსი
5	ბანკის მიხედვით შეწინალო ბანკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამუდგალოლოგიური საბუღალტრო, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო ბანკის მიხედვით შეწინალო დაქვემდებარებული საბალანსო კომპონენტების შორის კავშირები
8	საბალანსო კომპონენტების დირელოლობასა და საკრედიტო ბანკის მიხედვით შეწინალო დაქვემდებარებული ბანკის პოზიციების შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოქროსისა და საზედამხედველო კაპიტალის კომპონენტების შორის კავშირები
11	საკრედიტო ბანკის მიხედვით შეწინალო ბანკის პოზიციები
12	საკრედიტო ბანკის მიხედვით
13	საბანდარტოზებული მიდგომის - საკრედიტო ბანკი საკრედიტო ბანკის მიხედვითის დედეტი
14	ლო კავშირების გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაქტებისა და აქციონერული საკრედიტო ბანკის მიხედვით შეწინალო ბანკის პოზიციები

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		6/30/2018	3/31/2018	12/31/2017	9/30/2017	6/30/2017
	საზედამუშავებელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	94,908,863	92,825,052	86,418,621	80,276,999	76,989,938
2	პირველადი კაპიტალი	94,908,863	92,825,052	86,418,621	80,276,999	76,989,938
3	საზედამუშავებელი კაპიტალი	136,088,077	132,953,521	122,109,789	116,230,335	112,842,341
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	794,408,612	747,728,329	727,269,059	820,727,867	774,395,368
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 7.0\%$)**	11.95%	12.41%	11.88%	9.78%	9.94%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 8.5\%$)**	11.95%	12.41%	11.88%	9.78%	9.94%
7	საზედამუშავებელი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 10.5\%$)**	17.13%	17.78%	16.79%	14.16%	14.57%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.74%	8.67%	8.49%	8.44%	8.36%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.10%	4.06%	4.11%	4.10%	4.12%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.04%	4.25%	2.01%	2.73%	2.89%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.64%	4.61%	4.38%	4.34%	4.24%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.08%	3.08%	2.26%	2.04%	2.31%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.49%	21.01%	15.26%	13.60%	15.37%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმჯობესდო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.35%	8.57%	9.73%	10.91%	10.74%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.74%	6.81%	7.26%	7.85%	7.98%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	58.73%	58.18%	60.03%	59.19%	59.44%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.65%	55.06%	56.67%	55.87%	55.63%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	7.44%	3.57%	21.70%	6.39%	0.10%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.62%	18.5%	20.26%	22.84%	22.80%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	59.60%	60.3%	61.99%	63.52%	63.57%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	42.67%	42.63%	44.03%	41.67%	48.10%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	152,659,647	150,509,789	165,420,418		
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	136,318,046	140,158,472	139,229,056		
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	111.99%	107.39%	118.81%		

**აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას
*** სეო-ის მეთოდოლოგიით გაანალიზებული კოეფიციენტები, ოპერაციული დახევის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,004,202	20,048,298	35,052,499	11,525,403	14,833,150	26,358,553
2	ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში	13,771,047	75,358,922	89,129,969	16,986,772	76,914,992	93,901,763
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	758,735	42,012,751	42,771,485	78,799	26,723,658	26,802,457
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	47,611,632	-	47,611,632	39,835,771	-	39,835,771
6.1	მთლიანი სესხები	262,113,984	373,072,279	635,186,262	197,225,303	289,040,986	486,266,289
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(17,918,306)	(24,918,438)	(42,836,744)	(16,749,108)	(22,041,102)	(38,790,210)
6	წმინდა სესხები	244,195,678	348,153,840	592,349,518	180,476,195	266,999,883	447,476,078
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,519,586	2,519,533	6,039,120	2,636,150	2,012,386	4,648,536
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,183,462	-	1,183,462	10,585,520	-	10,585,520
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	2,538	-	2,538
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,605,522	-	45,605,522	45,676,191	-	45,676,191
11	სხვა აქტივები	2,725,247	1,173,342	3,898,589	2,671,412	1,837,823	4,509,235
12	მთლიანი აქტივები	374,375,111	489,266,686	863,641,797	310,474,751	389,321,892	699,796,643
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	2,011,565	5,149,760	7,161,325	7,000,067	162,865	7,162,932
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	63,456,977	97,321,164	160,778,141	66,102,884	121,686,596	187,789,480
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	94,102,381	113,646,756	207,749,136	62,371,727	86,411,804	148,783,531
16	ვადიანი დეპოზიტები	66,238,594	164,240,302	230,478,896	49,718,255	122,583,907	172,302,162
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	67,055,000	18,129,582	85,184,582	25,475,000	7,221,600	32,696,600
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,451,234	1,643,373	3,094,607	901,129	1,502,589	2,403,718
20	სხვა ვალდებულებები	4,727,709	4,985,898	9,713,607	4,602,957	7,025,317	11,628,275
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	36,040,536	36,040,536	-	30,573,667	30,573,667
22	მთლიანი ვალდებულებები	299,043,459	441,157,371	740,200,830	216,172,020	377,168,346	593,340,366
	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	2,068,971	-	2,068,971	(14,915,722)	-	(14,915,722)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	სულ სააქციო კაპიტალი	123,440,971	-	123,440,971	106,456,278	-	106,456,278
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	422,484,430	441,157,371	863,641,800	322,628,298	377,168,346	699,796,643

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	328,459	285,603	614,061	419,039	(5,460)	413,579
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	15,677,565	15,847,403	31,524,967	10,650,416	14,215,048	24,865,464
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,261,800	6,335,880	9,597,681	2,308,052	4,891,151	7,199,204
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	128,636	128,636	19,551	3,631	23,182
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	422,391	167,103	589,494	374,522	375,095	749,617
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	305,570	1,675,304	1,981,074	371,925	1,594,630	1,966,555
2.6	სამთავროებზე და განამარტოებულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,424	20,073	21,497	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,798	338,394	340,192	1,672	7,581	9,253
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	8,458,876	5,400,399	13,859,275	5,586,525	3,546,819	9,133,343
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,225,505	1,781,612	5,007,117	1,988,168	3,796,141	5,784,309
3	შემოსავლები ანგარიშებიდან/საურთიერებო კლიენტების მიხედვით	598,939	562,696	1,161,636	591,222	560,606	1,151,827
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,046,259	-	2,046,259	1,728,668	-	1,728,668
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	659,846	275,586	935,431	390,803	96,359	487,162
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	19,311,068	16,971,287	36,282,355	13,780,148	14,866,552	28,646,700
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,516,166	1,767,252	5,283,418	3,446,706	2,231,188	5,677,893
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,853,184	3,247,915	7,101,099	2,489,074	3,431,626	5,920,700
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	114,648	68,664	183,312	139,942	1,858	141,799
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,899,131	1,553,715	4,452,847	877,484	1,501,596	2,379,080
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	10,383,129	6,637,546	17,020,675	6,953,205	7,166,267	14,119,472
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	8,927,938	10,333,742	19,261,680	6,826,943	7,700,285	14,527,228
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,724,441	641,239	2,365,680	1,355,770	402,200	1,757,970
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,559,296	1,821,589	4,380,885	2,145,058	1,856,943	4,002,000
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	834,855	1,180,351	2,015,206	789,287	1,454,743	2,244,030
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის უდგე-გაყიდვის ოპერაციებიდან	5,516,214	-	5,516,214	4,672,828	-	4,672,828
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(3,128,853)	-	(3,128,853)	(3,626,529)	-	(3,626,529)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	64,843	-	64,843	6,709	-	6,709
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	29,978	464,530	494,508	3,965	413,702	417,667
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	110,171	76,180	186,352	24,693	113	24,806
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,316,795	1,181,949	5,498,744	2,437,436	816,015	3,253,450
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	351,925	358,312	710,236	221,157	304,801	525,958
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	654,923	33,331	688,255	903,537	10,211	913,748
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	5,362,174	-	5,362,174	5,060,187	-	5,060,187
28	მირითა და სავალუტო საკონტრაქტების ხარჯები	7,117	-	7,117	1,234	-	1,234
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,654,692	-	1,654,692	2,187,267	-	2,187,267
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,615,135	257	2,615,392	2,805,473	8,884	2,814,357
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	10,645,967	391,900	11,037,866	11,178,854	323,896	11,502,750
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(6,329,172)	790,049	(5,539,122)	(8,741,418)	492,119	(8,249,299)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,598,767	11,123,791	13,722,558	(1,914,476)	8,192,404	6,277,929
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	411,540	X	411,540	(2,647,186)	X	(2,647,186)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	-	X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,658,461	X	4,658,461	996,121	X	996,121
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,070,001	-	5,070,001	(1,651,065)	-	(1,651,065)
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე	(2,471,234)	11,123,791	8,652,557	(263,411)	8,192,404	7,928,993
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(2,471,234)	11,123,791	8,652,557	(263,411)	8,192,404	7,928,993
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	(2,471,234)	11,123,791	8,652,557	(263,411)	8,192,404	7,928,993

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	49,996,549	30,879,876	80,876,424			-
1.1	გაცემული გარანტიები	38,424,921	23,132,480	61,557,401			-
1.2	აკრედიტივები	2,379,000	654,189	3,033,189			-
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	9,192,628	6,057,577	15,250,205			-
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	1,035,629	1,035,629			-
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			-			-
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	38,041,000	-	38,041,000			-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	38,041,000	-	38,041,000			-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			-			-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*	176,702,636	314,675,758	491,378,393			-
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	176,702,636	314,675,758	491,378,393			-
4.2	გარანტია	-	-	-			-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	483,718,719	662,362,546	1,146,081,264			-
5.1	ფულადი სახსრები	30,641,376	29,249,759	59,891,135			-
5.2	მვირფასი ლიონები და ქვები	68,092,788	32,053,242	100,146,031			-
5.3	უძრავი ქონება	332,602,779	550,477,529	883,080,308			-
5.3.1	საეზოვრეგული	216,629,179	263,440,792	480,069,970			-
5.3.2	კომერციული	73,526,244	230,764,203	304,290,448			-
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	7,522,948	10,774,830	18,297,778			-
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	23,090,566	37,999,182	61,089,748			-
5.3.5	სხვა	11,833,842	7,498,522	19,332,364			-
5.4	მომრავი ქონება	6,671,357	17,309,930	23,981,287			-
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-			-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-			-
5.7	სხვა	45,710,419	33,272,085	78,982,504			-
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	55,711,626	55,266,419	110,978,045			-
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	55,711,626	-	55,711,626			-
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	-	55,266,419	55,266,419			-
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	486,270	4,216	490,486			-
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,767,072	7,804,747	9,571,819			-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,421,594	6,312,727	12,734,320			-
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	46,102,637	60,213,738	106,316,375			-
8	შეუქმევადი 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:

6/30/2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		6/30/2018	3/31/2018
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	705,346,759	660,571,809
1.1	საბალანსო ელემენტები	678,986,456	631,954,680
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	25,254,975	27,860,070
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,105,328	757,059
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	18,301,664	16,396,331
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	70,760,189	70,760,189
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	794,408,612	747,728,329

ბანკი: სს ტერაბანკი
 თარიღი:

6/30/2018

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაჟ ალ ნაჰაიანი თავმჯდომარე
2	შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედ მოადგილე
3	სემი ედვარდ ადამ ხალილ წევრი
4	ადელ საფვატ გულირგუის რუფაეილ მრჩეველი
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 მამარაჟ ალ ნაჰაიანი 45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი 20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი 15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%
5	შ კ ს ინვესტმენტ ტრედიდინგ გრუპ 5%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაჟ ალ ნაჰაიანი 45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი 20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი 15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

6/30/2018

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები

	a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები	
სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
ნაღდი ფული	35,052,499		35,052,499
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	89,129,969		89,129,969
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	42,771,485		42,771,485
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	47,611,632		47,611,632
მთლიანი სესხები	635,186,262		635,186,262
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(42,836,744)</i>		<i>-42,836,744</i>
წმინდა სესხები	592,349,518		592,349,518
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,039,120		6,039,120
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,183,462		1,183,462
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		0
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,605,522	28,532,108	17,073,414
სხვა აქტივები	3,898,589		3,898,589
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	863,641,797	28,532,108	835,109,689

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

6/30/2018

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

ცხრილი 8

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	835,109,689
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	77,843,235
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	55,266,419
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	968,219,343
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	11,086,789
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-37,396,095
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-54,161,090
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	887,748,947

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	123,440,971
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)	2,068,971
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	28,532,108
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებულ გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	-
10	არამატრიალური აქტივები	28,532,108
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	-
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	-
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	-
14	ფულადი ნაკადების პერიოდის რეზერვი	-
15	გადავადებული ინვესტიციები კომერციული ბანკების, 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 წარმომდგომი 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 დაქვითვებისათვის	-
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	94,908,863
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 დაქვითვისათვის	-
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	41,179,215
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	32,362,380
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	8,816,834
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	41,179,215

N	სტანდარტიზებული საზედამბველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	35,052,499	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	89,129,969	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	42,771,485	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	47,611,632	
6.1	მილიანი სესხები	635,186,262	
6.2	მიწის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-42,836,744	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობილი აქტივების 1.25%	(8,816,834)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხების რეზერვი	(11,086,789)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	592,349,518	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,039,120	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,183,462	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
10	ბირთიანი სამუალები და არამატერიალური აქტივები	45,605,522	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	28,532,108	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	3,898,589	
12	მილიანი აქტივები	863,641,797	
13	ბანკების დეპოზიტები	7,161,325	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	160,778,141	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	207,749,136	
16	გადანი დეპოზიტები	230,478,896	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	85,184,582	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,094,607	
20	სხვა ვალდებულებები	9,713,607	ცხრილი 9 (Capital), N39
20.1	სტანდარტულად კლასიფიცირებული მალანსგარეშე მუხლებზე არსებული რეზერვები	1,012,135	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	36,040,536	
21.1	მათ შორის შეირად საზედამბველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	32,362,380	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მილიანი ვალდებულებები	740,200,830	
23	წვეულებრივი აქციები	121,372,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მიწის გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	2,068,971	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	123,440,971	

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

6/30/2018

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები 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	138,684,495	-	-	75,366,227	75,366,227	54%
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	42,771,369	-	-	18,120,546	18,120,546	42%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	133,071,681	55,980,513	28,572,923	161,644,604	134,520,617	83%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	171,059,237	9,758,346	5,069,733	132,096,727	130,264,671	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	
10	ვადაგადადებული სესხები	17,155,882	-	-	17,523,925	17,523,925	102%
11	მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	116,004,468	-	-	134,705,051	134,705,051	116%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	
14	სხვა ერთეულები	227,449,347	12,104,376	6,804,484	199,203,715	193,740,393	83%
	სულ	846,196,479	77,843,235	40,447,140	738,660,796	704,241,431	79%

ბანკი:
თარიღი:

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	აშშ. დოლარი	საფრანგული ფრანკი	ლარი	აშშ. დოლარი	საფრანგული ფრანკი	ლარი	აშშ. დოლარი	საფრანგული ფრანკი
მშენებლობის ლიკვიდური აქტივები									
1 მშენებლობის ლიკვიდური აქტივები				47,340,254	105,319,393	152,659,647	45,656,617	93,196,508	138,853,125
გადაფარვა									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	29,706,868	170,431,413	200,138,281	6,026,397	33,532,651	39,559,047	1,520,159	7,960,798	9,480,957
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	217,990,346	254,663,763.67	472,654,110	53,613,232	69,414,301	123,027,534	46,830,829	56,481,312	103,312,141
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	31,043,956	-	31,043,956	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	48,960,051	31,962,080	80,922,131	6,069,856	4,392,763	10,462,620	2,617,742	1,887,077	4,504,819
6 სხვა საკონტრაქტო გადაინება	2,369,708	1,561,734	3,931,443	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადაინება	2,341,206	6,059,522	8,400,728	950,655	3,457,111	4,407,766	950,655	3,457,111	4,407,766
8 ფულის მთლიანი გადაინება	332,412,135	464,678,514	797,090,649	66,660,141	110,796,826	177,456,966	51,919,385	69,786,298	121,705,683
შემოდინება									
9 უკურგო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების შესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	223,208,296	357,416,881	580,625,178	22,490,587	17,537,505	40,028,091	24,174,223	49,061,719	73,235,942
11 ფულის სხვა შემოდინება	1,350,020	727,807	2,077,828	435,931	674,898	1,110,829	435,931	674,898	1,110,829
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	224,558,317	358,144,689	582,703,006	22,926,518	18,212,403	41,138,921	24,610,154	49,736,617	74,346,771
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მშენებლობის ლიკვიდური აქტივები				47,340,254	105,319,393	152,659,647	45,656,617	93,196,508	138,853,125
14 ფულის წმინდა გადაინება				43,733,623	92,584,423	136,318,046	27,309,230	20,049,681	47,358,911
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				108%	114%	112%	167%	465%	293%

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

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	55,266,419		1,105,328	-	-	-	-	-	1,105,328	-	-	1,105,328
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	55,266,419	2.0%	1,105,328	-	-	-	-	-	1,105,328	-	-	1,105,328
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	55,266,419		1,105,328	-	-	-	-	-	-	-	-	1,105,328