

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

ბანკის დირექტორატი ადისტრუქტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამუდამო საბუღალტრო საბუღალტრო შტაბინტეგრული მიხედვით კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/204 ბრძანებით დატკიცებული "უმეტესი ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევ
1	ბილარის მართვით მართვით
2	საბალანსო ოქმის
3	ბილარის-ბანკის ანგარიშგება
4	ბალანსირებული ანგარიშების ოქმის
5	ბანკის მიხედვით შუამდგომლობის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამუდამო საბუღალტრო დირექტორის და აკტივობის შესახებ
7	ბილარის და საკრედიტო ბანკის მიხედვით შუამდგომლობის დაქვემდებარებული საბალანსო კომპონენტების შორის კავშირები
8	საბალანსო კომპონენტების დირექტორის და საკრედიტო ბანკის მიხედვით შუამდგომლობის დაქვემდებარებული ბანკის პოზიციების შორის განხილვები
9	საბილარის ანგარიშგება
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოქმის და საბილარის ანგარიშგება კაპიტალის კომპონენტების შორის კავშირები
11	საკრედიტო ბანკის მიხედვით შუამდგომლობის ბანკის პოზიციები
12	საკრედიტო ბანკის მიხედვით
13	საბილარის მიხედვით - საკრედიტო ბანკის საკრედიტო ბანკის მიხედვით
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაქტების და აკტივობების საკრედიტო ბანკის მიხედვით შუამდგომლობის ბანკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		6/30/2019	3/31/2019	12/31/2018	9/30/2018	6/30/2018
საზედამუხდელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ზაზელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	108,722,462	110,978,441	104,601,555	102,318,427	94,908,863
2	პირველადი კაპიტალი	108,722,462	110,978,441	104,601,555	102,318,427	94,908,863
3	საზედამუხდელი კაპიტალი	167,351,193	164,715,333	156,412,414	145,542,152	136,088,077
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ზაზელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით)	932,602,568	889,510,859	872,383,343	849,999,538	794,408,612
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ზაზელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.16%	11.66%	12.48%	11.99%	12.04%	11.95%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.39%	11.66%	12.48%	11.99%	12.04%	11.95%
7	საზედამუხდელი კაპიტალის კოეფიციენტი >=17.38%	17.94%	18.52%	17.93%	17.12%	17.13%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.03%	8.06%	8.72%	8.77%	8.74%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.70%	3.65%	4.02%	4.07%	4.10%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.47%	2.92%	3.15%	3.76%	4.04%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.34%	4.41%	4.70%	4.71%	4.64%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.67%	2.63%	2.09%	2.50%	2.08%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	19.56%	18.97%	14.64%	17.31%	14.49%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.17%	7.29%	7.28%	8.36%	8.35%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.48%	5.47%	5.40%	6.78%	6.74%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	63.20%	61.32%	60.91%	59.25%	58.73%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	61.06%	60.33%	59.24%	57.82%	56.65%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.21%	0.76%	17.85%	12.00%	7.44%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	20.56%	21.0%	22.44%	22.19%	19.62%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	64.11%	67.9%	65.16%	63.71%	59.60%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	40.16%	41.13%	43.75%	41.82%	42.67%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	175,731,209	182,406,152	178,068,289	174,272,852	152,659,647
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	157,540,760	158,849,135	146,477,088	143,725,543	136,318,046
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	111.55%	114.83%	121.57%	121.25%	111.99%

*** სესხ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ზაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ზაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს 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	14,818,931	16,417,444	31,236,375	15,004,202	20,048,298	35,052,499
2	ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში	13,918,415	141,233,558	155,151,973	13,771,047	75,358,922	89,129,969
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	150,596	10,557,085	10,707,680	758,735	42,012,751	42,771,485
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	53,385,588	-	53,385,588	47,611,632	-	47,611,632
6.1	მილიანი სესხები	272,327,140	467,693,895	740,021,035	262,113,984	373,072,279	635,186,262
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(18,226,642)	(22,311,185)	(40,537,827)	(17,918,306)	(24,918,438)	(42,836,744)
6	წმინდა სესხები	254,100,498	445,382,709	699,483,207	244,195,678	348,153,840	592,349,518
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,934,054	3,728,760	7,662,815	3,519,586	2,519,533	6,039,120
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	726,177	-	726,177	1,183,462	-	1,183,462
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	-	-	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	48,106,637	-	48,106,637	45,605,522	-	45,605,522
11	სხვა აქტივები	4,954,509	751,492	5,706,001	2,725,247	1,173,342	3,898,589
12	მილიანი აქტივები	394,095,405	618,071,048	1,012,166,454	374,375,111	489,266,686	863,641,797
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	8,542	5,362,094	5,370,637	2,011,565	5,149,760	7,161,325
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	68,593,096	142,320,101	210,913,197	63,456,977	97,321,164	160,778,141
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	74,558,270	121,035,047	195,593,317	94,102,381	113,646,756	207,749,136
16	ვადიანი დეპოზიტები	96,205,418	193,506,617	289,712,035	66,238,594	164,240,302	230,478,896
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	57,949,500	35,018,081	92,967,581	67,055,000	18,129,582	85,184,582
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,949,934	1,972,480	11,922,413	1,451,234	1,643,373	3,094,607
20	სხვა ვალდებულებები	8,547,404	12,439,278	20,986,682	4,727,709	4,985,895	9,713,604
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	52,410,904	52,410,904	-	36,040,536	36,040,536
22	მილიანი ვალდებულებები	315,812,164	564,064,602	879,876,766	299,043,459	441,157,368	740,200,827
	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	10,917,688	-	10,917,688	2,068,971	-	2,068,971
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	სულ სააქციო კაპიტალი	132,289,688	-	132,289,688	123,440,971	-	123,440,971
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	448,101,852	564,064,602	1,012,166,454	422,484,430	441,157,368	863,641,797

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	356,353	195,953	552,305	328,459	285,603	614,061
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	16,377,227	17,416,744	33,793,971	15,677,565	15,847,403	31,524,967
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,746,896	6,579,438	9,326,334	3,261,800	6,335,880	9,597,681
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	118,776	118,776	-	128,636	128,636
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	439,734	136,322	576,056	422,391	167,103	589,494
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	200,241	1,834,403	2,034,645	305,770	1,675,304	1,981,074
2.6	სამთავროებზე და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,864	5,675	10,540	1,424	20,073	21,497
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	151	340,543	340,694	1,798	338,394	340,192
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	10,830,730	7,183,360	18,014,090	8,458,876	5,400,399	13,859,275
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,154,611	1,218,225	3,372,836	3,225,505	1,781,612	5,007,117
3	შემოსავლები გარიგებებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	786,951	943,191	1,730,142	598,939	562,696	1,161,636
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,161,859	-	2,161,859	2,046,259	-	2,046,259
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	390,682	190,194	580,877	659,846	275,586	935,431
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	20,073,073	18,746,082	38,819,154	19,311,068	16,971,287	36,282,355
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,547,435	1,678,990	4,226,425	3,516,166	1,767,252	5,283,418
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,648,005	4,065,942	8,713,948	3,853,184	3,247,915	7,101,099
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,368	15,359	21,728	114,648	68,664	183,312
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,750,118	2,147,222	4,897,340	2,899,131	1,553,715	4,452,847
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	9,951,927	7,907,514	17,859,440	10,383,129	6,637,546	17,020,675
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10,121,146	10,838,568	20,959,714	8,927,938	10,333,742	19,261,680
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,675,708	492,364	2,168,073	1,724,441	641,239	2,365,680
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,644,033	1,816,715	4,460,749	2,559,296	1,821,589	4,380,885
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	968,325	1,324,351	2,292,676	834,855	1,180,351	2,015,206
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	872,145	-	872,145	5,516,214	-	5,516,214
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2,023,323	-	2,023,323	(3,128,853)	-	(3,128,853)
21	მოგება (ზარალი) კონტინგენტული მოგება	740,352	-	740,352	64,843	-	64,843
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	9,480	5,148	14,628	29,978	464,530	494,508
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	99,554	4,077	103,630	110,171	76,180	186,352
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	5,420,562	501,589	5,922,151	4,316,795	1,181,949	5,498,744
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	310,798	277,743	588,541	351,925	358,312	710,236
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	680,839	2,630	683,469	654,923	33,331	688,255
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	6,600,447	-	6,600,447	5,362,174	-	5,362,174
28	მირითა და სავალუტო საკონსულტაციო ხარჯები	-	-	-	7,117	-	7,117
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,196,784	-	2,196,784	1,654,692	-	1,654,692
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,114,773	7,320	2,122,092	2,615,135	257	2,615,392
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	11,903,640	287,693	12,191,333	10,645,967	391,900	11,037,866
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(6,483,078)	213,896	(6,269,182)	(6,329,172)	790,049	(5,539,122)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	3,638,068	11,052,464	14,690,533	2,598,767	11,123,791	13,722,558
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,552,009	X	2,552,009	411,540	X	411,540
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	-	X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(744,433)	X	(744,433)	4,658,461	X	4,658,461
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,807,576	-	1,807,576	5,070,001	-	5,070,001
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	1,830,492	11,052,464	12,882,956	(2,471,234)	11,123,791	8,652,557
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,830,492	11,052,464	12,882,956	(2,471,234)	11,123,791	8,652,557
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	1,830,492	11,052,464	12,882,956	(2,471,234)	11,123,791	8,652,557

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	34,957,594	28,846,583	63,804,176	49,996,549	30,879,876	80,876,424
1.1	გადემლო გარანტიები	22,288,164	19,599,562	41,887,726	38,424,921	23,132,480	61,557,401
1.2	აკრედიტივები	2,555,000	2,004,181	4,559,181	2,379,000	654,189	3,033,189
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	10,114,430	7,242,840	17,357,270	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	34,594,000	-	34,594,000	38,041,000	-	38,041,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	34,594,000	-	34,594,000	38,041,000	-	38,041,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*	168,610,473	388,184,642	556,795,114	176,702,636	314,675,758	491,378,393
4.1	თვედგობა, სილიდარული პასუხისმგებლობა	168,610,473	388,184,642	556,795,114	176,702,636	314,675,758	491,378,393
4.2	გარანტია	-	-	-	-	-	-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	599,847,984	865,877,450	1,465,725,434	483,718,719	662,362,546	1,146,081,264
5.1	ფულადი სახსრები	16,043,825	44,079,161	60,122,986	30,641,376	29,249,759	59,891,135
5.2	ძვირფასი ლიონონები და ქვები	54,717,592	24,355,129	79,072,721	68,092,788	32,053,242	100,146,031
5.3	უძრავი ქონება	478,736,367	769,646,054	1,248,382,421	332,602,779	550,477,529	883,080,308
5.3.1	საცხოვრებელი	300,172,501	332,663,491	632,835,993	216,629,179	263,440,792	480,069,970
5.3.2	კომერციული	99,616,460	307,589,458	407,205,917	73,526,244	230,764,203	304,290,448
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	8,893,333	11,937,743	20,831,075	7,522,948	10,774,830	18,297,778
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	40,443,405	65,950,933	106,394,338	23,090,566	37,999,182	61,089,748
5.3.5	სხვა	29,610,668	51,504,430	81,115,097	11,833,842	7,498,522	19,332,364
5.4	მოძრავი ქონება	13,184,143	14,544,753	27,728,896	6,671,357	17,309,930	23,981,287
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
5.7	სხვა	37,166,056	13,252,354	50,418,411	45,710,419	33,272,085	78,982,504
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	64,359,680	65,846,740	130,206,420	55,711,626	55,266,419	110,978,045
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	64,359,680	-	64,359,680	55,711,626	-	55,711,626
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაკები თანხები	-	65,846,740	65,846,740	-	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	226,082	8,311	234,393	486,270	4,216	490,486
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,422,968	1,498,593	2,921,562	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	5,310,314	14,946,398	20,256,713	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	42,739,367	74,896,510	117,635,877	46,102,637	60,213,738	106,316,375
8	შუქიკეფადი საოპერაციო იჯარა	-	-	-	-	-	-
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	-	-	-	-	-	-
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება	-	-	-	-	-	-

ბანკი: სს ტერაბანკი
 თარიღი:

6/30/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		6/30/2019	3/31/2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	841,740,949	797,652,422
1.1	საბალანსო ელემენტები	818,338,203	775,998,999
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	22,085,812	21,102,762
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,316,935	550,660
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	7,192,656	8,189,475
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	83,668,962	83,668,962
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	932,602,568	889,510,859

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ ალ ნაჰაიანი (თავმჯდომარე)
2	შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედ (მოადგილე)
3	სემი ედვარდ ადამ ხალილ (წევრი)
4	სეთი დედარიანი (წევრი)
5	ხირთ რულოფ დე კორტე (წევრი)
6	ადელ საფვატ გურიგუის რუფაილ (მრჩეველი)
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	თეა ლორთქიფანიძე (გენერალური დირექტორი)
2	სოფიო ჯუღელი (ფინანსური დირექტორი)
3	თეიმურაზ აბულაძე (რისკების დირექტორი)
4	ვახტანგ ხუციშვილი (ოპერაციების დირექტორი)
5	ზურაბ აზარაშვილი (კომერციული დირექტორი)
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ ალ ნაჰაიანი 45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი 20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი 15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%
5	შ.პ.ს. "ინვესტმენტ ტრეიდინგ გრუპ" 5%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ 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:

6/30/2019

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	31,236,375		31,236,375
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	155,151,973		155,151,973
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,707,680		10,707,680
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	53,385,588		53,385,588
მთლიანი სესხები	740,021,035		740,021,035
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(40,537,827)</i>		<i>(40,537,827)</i>
წმინდა სესხები	699,483,207		699,483,207
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,662,815		7,662,815
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	726,177		726,177
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	48,106,637	23,567,226	24,539,411
სხვა აქტივები	5,706,001		5,706,001
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,012,166,454	23,567,226	988,599,228

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	988,599,228
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	59,220,634
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	65,846,740
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,113,666,601
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	12,595,562
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-28,269,002
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-64,529,805
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,033,463,356

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	132,289,688
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)	10,917,688
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	23,567,226
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	-
10	არამატრიალური აქტივები	23,567,226
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 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 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 დაქვითვისასთვის	-
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	108,722,462
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	58,628,731
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	48,106,970
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	10,521,762
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	58,628,731

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

6/30/2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	41,967,116
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	55,956,154
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	74,608,205
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	23,315,064
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.16%	20,148,713
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.89%	26,950,504
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	6.88%	64,170,701
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.16%	85,430,892
5	პირველადი კაპიტალი	11.39%	106,221,722
6	საზედამხედველო კაპიტალი	17.38%	162,093,971

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარიებით

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	31,236,375	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	155,151,973	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,707,680	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	53,385,588	
6.1	მთლიანი სესხები	740,021,035	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-40,537,827</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>(12,595,562)</i>	
6	წმინდა სესხები	699,483,207	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,662,815	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	726,177	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i>	0	
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	0	
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	0	
10	მირითადი სამუშაოები და არამატერიალური აქტივები	48,106,637	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	<i>23,567,226</i>	
11	სხვა აქტივები	5,706,001	ცხრილი 9 (Capital), N10
12	მთლიანი აქტივები	1,012,166,454	
13	ბანკების დეპოზიტები	5,370,637	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	210,913,197	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	195,593,317	
16	ვადიანი დეპოზიტები	289,712,035	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	92,967,581	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,922,413	
20	სხვა ვალდებულებები	20,986,682	
20.1	<i>მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	<i>540,870</i>	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	52,410,904	
21.1	<i>მათ შორის მჭირად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i>	<i>48,106,970</i>	
22	მთლიანი ვალდებულებები	879,876,766	
23	წვეულებრივი აქციები	121,372,000	
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	<i>მინუს: გამოსყიდული აქციები</i>	<i>-</i>	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	10,917,688	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	
30	სულ საბეჭო კაპიტალი	132,289,688	

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

6/30/2019

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	211,922,489	-	-	141,233,601	141,233,601	67%
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	10,707,900	-	-	3,686,472	3,686,472	34%
7	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	369,154,719	46,376,756	24,861,088	394,015,807	358,622,321	91%
8	უპირიზო და პირიზოთი საცალო მოთხოვნები	212,423,544	12,843,878	6,090,544	163,885,566	161,202,374	74%
9	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	
10	ვადაგადადებული სესხები	16,578,586	-	-	16,912,291	16,912,291	102%
11	მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	120,121,366	-	-	137,269,380	137,269,380	114%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	
14	სხვა ერთეულები	60,286,187	-	-	21,497,575	21,497,575	36%
	სულ	1,001,194,790	59,220,634	30,951,632	878,500,691	840,424,014	81%

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	სოლო	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლო	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლო
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				49,086,949	126,644,260	175,731,209	46,006,786	147,020,717	193,027,503
1 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	72,556,005	214,148,825	286,704,831	11,886,286	38,287,555	50,173,840	3,002,782	9,157,403	12,160,186
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	164,649,903	317,582,882.31	482,232,785	37,448,049	83,374,868	120,822,917	33,802,208	68,867,602	102,669,811
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	37,032,967	-	37,032,967	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	32,321,918	24,370,913	56,692,831	4,438,553	3,317,822	7,756,375	1,773,439	1,417,888	3,191,326
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	6,103,210	2,179,007	8,282,217	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	3,235,045	5,885,925	9,120,971	1,652,562	2,935,048	4,587,611	1,652,562	2,935,048	4,587,611
8 ფულის მთლიანი გადინება	315,899,049	564,167,553	880,066,602	55,425,450	127,915,293	183,340,744	40,230,992	82,377,942	122,608,933
შემოდინება									
9 უკუბრუნებული ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	225,822,770	407,098,118	632,920,888	13,700,423	11,518,970	25,219,393	16,780,586	24,935,758	41,716,343
11 ფულის სხვა შემოდინება	1,685,460	352,481	2,037,942	246,689	333,902	580,590	246,689	333,902	580,590
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	227,508,230	407,450,600	634,958,830	13,947,111	11,852,872	25,799,983	17,027,274	25,269,659	42,296,934
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				49,086,949	126,644,260	175,731,209	46,006,786	147,020,717	193,027,503
14 ფულის წმინდა გადინება				41,478,339	116,062,421	157,540,760	23,203,718	57,108,282	80,312,000
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				118%	109%	112%	198%	257%	240%

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

ბანკი სს ტერბანკი
თარიღი:

6/30/2019

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	65,846,740		1,316,935	-	-	-	-	-	1,316,935	-	-	1,316,935
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	65,846,740	2.0%	1,316,935	-	-	-	-	-	1,316,935	-	-	1,316,935
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	65,846,740		1,316,935	-	-	-	-	-	-	-	-	1,316,935

ცხრილი 1		ლევერიჯის კოეფიციენტი	
საბალანსო ელემენტები			
1	საბალანსო ელემენტები		999,570,892
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)		(23,567,226)
3	სულ საბალანსო ელემენტები		976,003,666
წარმოებული ინსტრუმენტები			
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება		
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები		
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები		1,316,935
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება		
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)		
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)		
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება		
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)		
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები		1,316,935
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები			
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება		
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთაქვითვა)		
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება		
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის		
15	საშუამავლო ტრანზაქციები		
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)		
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები			
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		59,220,634
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)		(28,269,002)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები		30,951,632
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები			
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)		
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)		
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები			
20	პირველადი კაპიტალი		108,722,462
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის		1,008,272,233
ლევერიჯის კოეფიციენტი			
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი		10.78%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები			
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის		
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს		