

ცხრილი 1 მირითადი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>						
<b>მაზელი III- ზე დაფუნდებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი	80,276,999	76,989,938	74,795,606	68,835,342	56,153,697
2	პირველადი კაპიტალი	80,276,999	76,989,938	74,795,606	68,835,342	56,153,697
3	საზედამხედველო კაპიტალი	116,230,335	112,842,341	110,419,300	106,835,223	95,859,701
<b>რისკის მიხედვით შეწინაღობი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწინაღობი რისკის პოზიციები (მაზელი III-ზე დაფუნდებული ჩარჩოს მიხედვით)	820,727,867	774,395,368	744,854,808	797,372,458	777,356,043
5	რისკის მიხედვით შეწინაღობი რისკის პოზიციები (მაზელი I-ზე დაფუნდებული ჩარჩოს მიხედვით)	734,438,172	694,495,239	659,502,831	711,096,383	706,012,899
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>მაზელი III- ზე დაფუნდებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
6	მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)	9.78%	9.94%	10.04%	8.63%	7.22%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)	9.78%	9.94%	10.04%	8.63%	7.22%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	14.16%	14.57%	14.82%	13.40%	12.33%
<b>მაზელი I- ზე დაფუნდებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	9.48%	9.94%	10.52%	11.66%	10.21%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	15.83%	16.25%	16.74%	15.02%	13.58%
<b>მოგება*</b>						
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.44%	8.36%	8.27%	9.08%	9.09%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.10%	4.12%	4.23%	5.48%	5.64%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.73%	2.89%	1.98%	1.45%	1.42%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.34%	4.24%	4.04%	3.60%	3.45%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.04%	2.31%	3.19%	-2.05%	-3.12%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	13.60%	15.37%	21.24%	-15.00%	-22.75%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	10.91%	10.74%	11.27%	11.78%	11.62%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	7.85%	7.98%	8.33%	8.74%	8.14%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	59.19%	59.44%	62.05%	63.31%	61.58%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	55.87%	55.63%	58.08%	60.53%	56.16%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.39%	0.10%	-6.80%	-0.29%	2.01%
<b>ლიკვიდობა</b>						
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.84%	22.80%	18.92%	25.30%	21.13%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	63.52%	63.57%	63.50%	68.90%	62.04%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	41.67%	48.10%	40.68%	48.65%	47.75%

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	12,050,061	30,124,319	42,174,381	13,010,825	18,993,865	32,004,690
2	ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში	14,498,703	77,543,192	92,041,896	21,540,036	60,743,468	82,283,503
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	119,083	21,512,192	21,631,275	39,693	19,420,121	19,459,814
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	45,131,200	-	45,131,200	33,382,212	-	33,382,212
6.1	მილიანი მონეტები	210,945,873	305,900,199	516,846,072	190,938,372	306,063,966	497,002,337
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(16,810,188)	(23,739,361)	(40,549,549)	(18,006,057)	(22,470,303)	(40,476,360)
6	წმინდა სესხები	194,135,686	282,160,838	476,296,523	172,932,315	283,593,663	456,525,978
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,352,181	2,367,088	4,719,268	1,740,342	1,345,321	3,085,664
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,287,807	-	10,287,807	8,762,490	-	8,762,490
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	2,538	-	2,538
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,493,407	-	45,493,407	45,867,943	-	45,867,943
11	სხვა აქტივები	3,155,563	565,800	3,721,363	2,787,473	354,271	3,141,743
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>327,223,691</b>	<b>414,273,429</b>	<b>741,497,120</b>	<b>300,065,867</b>	<b>384,450,709</b>	<b>684,516,575</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	7,005,803	110,836	7,116,638	-	30,661,540	30,661,540
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	53,060,888	81,006,778	134,067,667	150,932,651	88,288,326	239,220,978
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	69,111,468	105,810,737	174,922,205	39,969,482	47,662,660	87,632,142
16	ვადიანი დეპოზიტები	66,755,239	145,436,229	212,191,468	31,743,714	155,932,562	187,676,276
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	29,000,000	25,373,792	54,373,792	-	9,318,800	9,318,800
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	799,719	1,538,248	2,337,967	718,603	2,186,140	2,904,743
20	სხვა ვალდებულებები	4,958,310	11,618,449	16,576,758	3,710,639	2,853,480	6,564,119
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	30,713,117	30,713,117	-	34,248,745	34,248,745
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>230,691,427</b>	<b>401,608,184</b>	<b>632,299,612</b>	<b>227,075,090</b>	<b>371,152,253</b>	<b>598,227,342</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	-	121,372,000	111,000,000	-	111,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	-	-	-	-	-	-
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	-	-	-	-	-
26	საემისიო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
27	საერთო რეზერვები	-	-	-	-	-	-
28	გაუნაწილებელი მოგება	(12,174,492)	-	(12,174,492)	(24,710,767)	-	(24,710,767)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>109,197,508</b>	<b>-</b>	<b>109,197,508</b>	<b>86,289,233</b>	<b>-</b>	<b>86,289,233</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>339,888,935</b>	<b>401,608,184</b>	<b>741,497,119</b>	<b>313,364,323</b>	<b>371,152,253</b>	<b>684,516,576</b>

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	578,871	82,212	661,082	932,254	6,762	939,016
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	17,014,952	21,299,407	38,314,360	18,161,747	22,442,616	40,604,363
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,566,376	7,550,513	11,116,889	3,684,262	4,929,675	8,613,937
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	23,682	19,663	43,345	39,628	-	39,628
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	601,259	515,699	1,116,959	441,289	406,045	847,334
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	553,041	2,413,597	2,966,638	785,617	1,158,139	1,943,756
2.6	სამთავროებზე და გადასახადებზე სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,302	11,552	13,854	2,971	11,770	14,741
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	8,928,269	5,559,364	14,487,633	9,252,773	5,038,252	14,291,025
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,340,024	5,229,018	8,569,042	3,955,206	10,898,735	14,853,941
3	შემოსავლები ანგარიშებიდან/საურთავებიდან კლიენტების მიხედვით	870,113	746,265	1,616,379	1,098,900	739,029	1,837,930
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,750,223	-	2,750,223	2,451,852	-	2,451,852
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	615,981	152,096	768,077	427,805	117,443	545,248
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>21,830,141</b>	<b>22,279,980</b>	<b>44,110,121</b>	<b>23,072,558</b>	<b>23,305,850</b>	<b>46,378,408</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,270,721	3,246,003	8,516,724	9,622,978	2,089,577	11,712,555
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,075,781	4,929,128	9,004,909	6,050,503	6,927,565	12,978,068
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	275,090	10,456	285,547	164,755	573,885	738,640
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,324,815	2,311,851	3,636,666	339,945	2,990,498	3,330,443
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>10,946,407</b>	<b>10,497,438</b>	<b>21,443,846</b>	<b>16,178,182</b>	<b>12,581,524</b>	<b>28,759,706</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>10,883,734</b>	<b>11,782,542</b>	<b>22,666,276</b>	<b>6,894,376</b>	<b>10,724,326</b>	<b>17,618,702</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,102,162	663,843	2,766,005	2,021,566	549,321	2,570,887
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,349,859	3,046,373	6,396,232	3,151,457	2,396,483	5,547,939
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,247,696	2,382,530	3,630,227	1,129,891	1,847,162	2,977,052
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის უძრავ-გაყიდვის ოპერაციებიდან	6,032,679	-	6,032,679	2,789,887	-	2,789,887
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(3,067,494)	-	(3,067,494)	1,406,912	-	1,406,912
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	19,997	-	19,997	513,141	-	513,141
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	4,515	793,908	798,423	1,000	23,761	24,761
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	36,320	2,421	38,741	5,380	58	5,439
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>5,128,180</b>	<b>1,460,172</b>	<b>6,588,352</b>	<b>6,737,887</b>	<b>573,141</b>	<b>7,311,027</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	325,743	625,906	951,649	319,092	23,673	342,764
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,669,863	16,971	1,686,835	1,982,924	134,162	2,117,086
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,716,673	-	7,716,673	6,654,215	-	6,654,215
28	მირითა და სამუდამო სავალუტაციო ხარჯები	1,234	-	1,234	8,937	-	8,937
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,364,999	-	3,364,999	3,008,601	-	3,008,601
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	4,264,383	21,185	4,285,568	3,618,120	697	3,618,817
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>17,342,894</b>	<b>664,062</b>	<b>18,006,956</b>	<b>15,591,888</b>	<b>158,532</b>	<b>15,750,420</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(12,214,714)</b>	<b>796,109</b>	<b>(11,418,604)</b>	<b>(8,854,002)</b>	<b>414,609</b>	<b>(8,439,393)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>(1,330,980)</b>	<b>12,578,651</b>	<b>11,247,671</b>	<b>(1,959,626)</b>	<b>11,138,935</b>	<b>9,179,309</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(639,700)	X	(639,700)	22,402,766	X	22,402,766
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,538	X	2,538	-	X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,214,610	X	1,214,610	3,804,830	X	3,804,830
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>577,448</b>	<b>-</b>	<b>577,448</b>	<b>26,207,596</b>	<b>-</b>	<b>26,207,596</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე</b>	<b>(1,908,428)</b>	<b>12,578,651</b>	<b>10,670,224</b>	<b>(28,167,222)</b>	<b>11,138,935</b>	<b>(17,028,287)</b>
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	(1,096,075)	-	(1,096,075)
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(1,908,428)</b>	<b>12,578,651</b>	<b>10,670,224</b>	<b>(27,071,147)</b>	<b>11,138,935</b>	<b>(15,932,212)</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(1,908,428)</b>	<b>12,578,651</b>	<b>10,670,224</b>	<b>(27,071,147)</b>	<b>11,138,935</b>	<b>(15,932,212)</b>

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	39,959,829	14,591,636	54,551,465			-
1.1	გაცემული გარანტიები	31,191,595	8,802,524	39,994,119			-
1.2	აკრედიტივები	-	-	-			-
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	8,768,235	5,789,112	14,557,346			-
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-			-
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	-	2,105,195	2,105,195			-
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	30,613,000	-	30,613,000			-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	30,613,000	-	30,613,000			-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-			-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*</b>	131,988,651	226,213,692	358,202,343			-
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	131,988,651	226,213,692	358,202,343			-
4.2	გარანტია	-	-	-			-
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	434,477,826	581,158,041	1,015,635,867			-
5.1	ფულადი სახსრები	19,774,011	31,617,879	51,391,890			-
5.2	მპროფასი ლიონები და ქვები	56,475,788	51,164,203	107,639,991			-
5.3	უძრავი ქონება	291,353,571	473,774,249	765,127,819			-
5.3.1	საცხოვრებელი	173,853,084	242,703,209	416,556,294			-
5.3.2	კომერციული	70,565,704	193,214,589	263,780,293			-
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	19,403,947	9,939,659	29,343,605			-
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	17,785,499	25,234,144	43,019,643			-
5.3.5	სხვა	9,745,336	2,682,648	12,427,984			-
5.4	მობრავი ქონება	20,748,747	10,774,949	31,523,696			-
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-			-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-			-
5.7	სხვა	46,125,709	13,826,762	59,952,471			-
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	17,506,418	17,693,545	35,199,963			-
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	17,506,418	-	17,506,418			-
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	-	17,693,545	17,693,545			-
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	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>						-
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	458,356	34,382	492,738			-
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები	9,586,822	7,971,952	17,558,774			-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,588,643	6,511,106	12,099,749			-
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და უარიმები	44,859,615	53,725,630	98,585,245			-
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარა</b>						-
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	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>						-

\*წინა წლის შესაბამისი პერიოდის მაჩვენებლები დათვლილია განახლებული მეთოდოლოგიის შესაბამისად, რამაც გამოიწვია წინა პერიოდების მაჩვენებლების შეცვლა.

ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

9/30/2017

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	756,207,878	711,222,333
1.1	საბალანსო ელემენტები	539,909,536	506,542,791
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	2,538
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	16,577,036	13,384,131
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	199,367,435	190,948,244
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	353,871	347,166
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	18,915,617	17,568,663
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	45,604,372	45,604,372
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	820,727,867	774,395,368

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

9/30/2017

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაჯ ალ ნაჰაიანი თავმჯდომარე	
2	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი მოადგილე	
3	სემი ედვარდ ადამ ხალილ წევრი	
4	ადელ საფვატ გულირგუს რუფაეილ მრჩეველი	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	თეა ლორთქიფანიძე	
2	სოფიო ჯუღელი	
3	თეიმურაზ აბულაძე	
4	ვახტანგ ხუციშვილი	
5	ზურაბ აზარაშვილი	
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაჯ 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 ტრეიდიנג გრუპ	5%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაჯ ალ ნაჰაიანი	45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი	20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი	15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი	15%

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

ლარებით

	a	b	c	d	e = c + d
			საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვეითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	უცხოური ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მოხრებისთვის კორექტირებამდე
ნაღდი ფული	42,174,381		42,174,381	12,228	42,186,609
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	92,041,896		92,041,896	-	92,041,896
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	21,631,275		21,631,275	-	21,631,275
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	45,131,200		45,131,200	-	45,131,200
მთლიანი სესხები	516,846,072		516,846,072	305,900,199	822,746,271
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(40,549,549)</i>		<i>(40,549,549)</i>	<i>(23,739,361)</i>	<i>(64,288,910)</i>
წმინდა სესხები	476,296,523		476,296,523	282,160,838	758,457,361
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,719,268		4,719,268	2,340,876	7,060,144
დასაკრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	10,287,807		10,287,807	-	10,287,807
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-	-	-
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,493,407	28,920,509	16,572,898	-	16,572,898
სხვა აქტივები	3,721,363		3,721,363	574,105	4,295,468
<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>741,497,120</b>	<b>28,920,509</b>	<b>712,576,611</b>	<b>285,088,046</b>	<b>997,664,657</b>

ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

9/30/2017

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	997,664,657
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	54,546,489
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	17,693,545
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,069,904,691
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	13,308,761
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(26,426,448)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(17,339,674)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	(24,152,483)
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,015,294,847



ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	109,197,508
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)	(12,174,492)
7	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	28,920,509
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	28,920,509
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 სტეიპებით წარმომიბილი 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	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	80,276,999
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	-
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	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	-
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	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	-
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	35,953,336
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	26,997,303
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეფინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	8,956,033
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	-
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	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	35,953,336

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

9/30/2017

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ზედალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წვდი ფული	42,174,381	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	92,041,896	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	21,631,275	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	45,131,200	
6.1	მილიანი სესხები	516,846,072	
6.2	მიწის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(40,549,549)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტების 1.25%	(9,452,598)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხების რეზერვი	(8,421,077)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	476,296,523	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,719,268	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,287,807	
9	ინვესტიციები საწესდები კაპიტალში	0	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე მუშაობდა აღიარდება	0	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,493,407	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	28,920,509	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	3,721,363	
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>741,497,120</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	7,116,638	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	134,067,667	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	174,922,205	
16	გადიანი დეპოზიტები	212,191,468	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაქვები სახსრები	54,373,792	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,337,967	
20	სხვა ვალდებულებები	16,576,758	ცხრილი 9 (Capital), N39
20.1	სტანდარტულად კლასიფიცირებული ბალანსირებულ მუხლებზე არსებული რეზერვები	534,956	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	30,713,117	
21.1	მათ შორის მკირად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასთავილი ინსტრუმენტები	26,997,303	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>632,299,612</b>	
23	წვეულებრივი აქციები	121,372,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მიწის გამოსყიდვით აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	(12,174,492)	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადადასახდის რეზერვი	-	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	<b>სულ საჯიბო კაპიტალი</b>	<b>109,197,508</b>	

ბანკი: სს სკრამანკო  
თარიღი:

9/30/2017

ცხრილი 11

**საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები  
(საბალანსო და კრედიტ კონფერენციის დატვირთვის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)**

რისკის კონკრეტული აღწერა	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მითითებით
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	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	61,239,011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,562,415	-	-	-	-	-	77,562,415
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების 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	-	-	7,821,093	-	-	-	11,850,757	-	-	-	2,019,266	-	-	-	-	-	9,508,863
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	98,903,084	16,885,114	-	-	-	-	115,788,198
8 უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	0	165,363,507	4,775,047	-	-	-	-	-	-	-	127,603,916
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკრედიტო პოზიციის იპოთეკით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 იკავია საკრედიტო რისკის მიხედვით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,635,554	-	1,478,115	-	-	-	17,852,727
11 მხალი საწვადი/მიხედვითი რისკის კაპიტორიანი შენაღობი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 მთავრობების მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	42,162,153	-	12,238	-	-	-	0	-	-	-	236,950,506	6,459,879	-	-	-	-	243,412,831
<b>სულ</b>	<b>103,401,164</b>	<b>0</b>	<b>7,833,321</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11,850,757</b>	<b>0</b>	<b>165,363,507</b>	<b>4,775,047</b>	<b>431,070,825</b>	<b>23,344,994</b>	<b>1,478,115</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>591,728,949</b>



ტბრილი 13

**სტანდარტიზებული მივეჯი - საკრედიტო რისკის მიტეგვია**

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუვები საკრედიტო რისკის მიტეგვის მატეგავამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუვები საკრედიტო რისკის მიტეგვის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუვების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	138,801,425	-	-	77,562,415	77,562,415	56%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგულარული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველურად განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	21,691,115	-	-	9,508,863	9,508,863	44%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	98,903,084	32,611,513	16,885,114	147,919,988	124,796,834	108%
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	165,363,507	9,626,170	4,775,047	177,438,720	176,283,134	104%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებლო პონების აბორდით	-	-	-	-	-	-
10 გადაუდებადი ვალდებულებები	17,113,669	-	-	22,983,131	22,983,131	134%
11 მხდელი საზღვარსგარეთ რისკის კაპიტორიანი მუშავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-
12 მთავრადიანი მოთხოვნები კონსერვატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	279,124,887	12,308,806	6,459,879	355,683,268	344,719,631	121%
<b>სულ</b>	<b>720,997,688</b>	<b>54,546,489</b>	<b>28,120,041</b>	<b>791,096,384</b>	<b>755,854,007</b>	<b>101%</b>

ცხრილი 14 **სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

რისკის პოზიციები		a	b
		მოთხოვნები, რომელთა დაფარვის წყარო დენომინირებულია რისკის პოზიციისგან განსხვავებულ ვალუტაში	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	56,764,969	32,131,790
2	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	66,692,174	49,834,804
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0
4	ვადაგადაცილებული სესხები	6,840,539	5,130,404
5	მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0
6	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0
7	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0
8	სხვა მოთხოვნები	159,678,047	112,270,436
9	<b>სულ</b>	<b>289,975,730</b>	<b>199,367,435</b>

