

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

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

ცხრილი N	სარჩევ
1	ძირითადი მარჩენილები
2	საბალანსო ოქმები
3	მიწვება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსიერული ანგარიშების ოქმები
5	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი საბალანსო კომპენსირების შორის კავშირები
8	საბალანსო კომპენსირების დონორობისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი საბალანსო კომპენსირების შორის განსხვავებები
9	საზიდვამხედველი კაპიტალი
10	საბალანსო ოქმებისა და საზიდვამხედველი კაპიტალის კომპენსირების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტოვების
13	საპროცესული მიდგომა – საკრედიტო რისკის საკრედიტო რისკის მიტოვების უფლება
14	ლიკვიდობის გადაადგილების კოეფიციენტი
15	კონტრაქტებისა და კავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		9/30/2018	6/30/2018	3/31/2018	12/31/2017	9/30/2017
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ზაზუელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	102,318,427	94,908,863	92,825,052	86,418,621	80,276,999
2	პირველადი კაპიტალი	102,318,427	94,908,863	92,825,052	86,418,621	80,276,999
3	საზედამხედველო კაპიტალი	145,542,152	136,088,077	132,953,521	122,109,789	116,230,335
რისკის მიხედვით შუწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შუწინილი რისკის პოზიციები (ზაზუელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით)	849,999,538	794,408,612	747,728,329	727,269,059	820,727,867
კაპიტალის კოეფიციენტი						
ზაზუელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 7.0\%$)**	12.04%	11.95%	12.41%	11.88%	9.78%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 8.5\%$)**	12.04%	11.95%	12.41%	11.88%	9.78%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 10.5\%$)**	17.12%	17.13%	17.78%	16.79%	14.16%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტი შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.77%	8.74%	8.67%	8.49%	8.44%
9	მთლიანი საპროცენტი ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.07%	4.10%	4.06%	4.11%	4.10%
10	საოპერაციო შიდეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.76%	4.04%	4.25%	2.01%	2.73%
11	წმინდა საპროცენტი მარჟა	4.71%	4.64%	4.61%	4.38%	4.34%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.50%	2.08%	3.08%	2.26%	2.04%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.31%	14.49%	21.01%	15.26%	13.60%
აქტივების ხარისხი						
14	უმუქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.36%	8.35%	8.57%	9.73%	10.91%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.78%	6.74%	6.81%	7.26%	7.85%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	59.25%	58.73%	58.18%	60.03%	59.19%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.82%	56.65%	55.06%	56.67%	55.87%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	12.00%	7.44%	3.57%	21.70%	6.39%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.19%	19.62%	18.5%	20.26%	22.84%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	63.71%	59.60%	60.3%	61.99%	63.52%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	41.82%	42.67%	42.63%	44.03%	41.67%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	174,272,852	152,659,647	150,509,789	165,420,418	
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	143,725,543	136,318,046	140,158,472	139,229,056	
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	121.25%	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-ს მეთოდოლოგიით გააზგაიიფიული კოეფიციენტი, ომელიც ააზელის მეთოდოლოგიისგაა განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ 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	13,370,315	20,824,287	34,194,602	12,050,061	30,124,319	42,174,381
2	ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში	10,379,664	105,034,495	115,414,160	14,498,703	77,543,192	92,041,896
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	799,168	24,870,048	25,669,216	119,083	21,512,192	21,631,275
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	50,372,344	-	50,372,344	45,131,200	-	45,131,200
6.1	მილიანი მონეტები	269,828,923	392,285,041	662,113,964	210,945,873	305,900,199	516,846,072
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(18,113,536)	(26,802,669)	(44,916,206)	(16,810,188)	(23,739,361)	(40,549,549)
6	წმინდა სესხები	251,715,387	365,482,372	617,197,759	194,135,686	282,160,838	476,296,523
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,953,321	2,675,832	5,629,153	2,352,181	2,367,088	4,719,268
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,103,541	-	1,103,541	10,287,807	-	10,287,807
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	-	-	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,133,527	-	45,133,527	45,493,407	-	45,493,407
11	სხვა აქტივები	3,180,076	751,356	3,931,432	3,155,563	565,800	3,721,363
12	მილიანი აქტივები	379,007,343	519,638,390	898,645,734	327,223,691	414,273,429	741,497,120
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	4,008	237,339	241,347	7,005,803	110,836	7,116,638
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	66,360,855	133,304,673	199,665,527	53,060,888	81,006,778	134,067,667
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	70,427,757	105,752,645	176,180,402	69,111,468	105,810,737	174,922,205
16	ვადიანი დეპოზიტები	77,194,343	174,921,476	252,115,820	66,755,239	145,436,229	212,191,468
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	56,055,000	16,462,055	72,517,055	29,000,000	25,373,792	54,373,792
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,383,087	1,763,574	4,146,662	799,719	1,538,248	2,337,967
20	სხვა ვალდებულებები	6,315,858	19,168,494	25,484,352	4,958,310	11,618,449	16,576,758
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	37,659,322	37,659,322	-	30,713,117	30,713,117
22	მილიანი ვალდებულებები	278,740,908	489,269,577	768,010,486	230,691,427	401,608,184	632,299,612
	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	9,263,248	-	9,263,248	(12,174,492)	-	(12,174,492)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	სულ სააქციო კაპიტალი	130,635,248	-	130,635,248	109,197,508	-	109,197,508
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	409,376,157	489,269,577	898,645,734	339,888,935	401,608,184	741,497,119

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	542,795	312,419	855,214	578,871	82,212	661,082
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	24,015,895	24,189,485	48,205,380	17,014,952	21,299,407	38,314,360
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,891,770	9,728,376	14,620,146	3,566,376	7,550,513	11,116,889
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	192,123	192,123	23,682	19,663	43,345
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	645,302	235,501	880,803	601,259	515,699	1,116,959
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	413,677	2,468,908	2,882,585	553,041	2,413,597	2,966,638
2.6	სამთავროებზე და განამარტოებულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,081	35,122	37,203	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,175	654,323	658,497	2,302	11,552	13,854
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	13,186,692	8,338,176	21,524,869	8,928,269	5,559,364	14,487,633
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,872,198	2,536,956	7,409,154	3,340,024	5,229,018	8,569,042
3	შემოსავლები ანგარიშებიდან/საურთიერებო კლიენტების მიხედვით	895,560	1,141,974	2,037,534	870,113	746,265	1,616,379
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,054,424	-	3,054,424	2,750,223	-	2,750,223
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	994,271	419,474	1,413,745	615,981	152,096	768,077
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	29,502,945	26,063,352	55,566,296	21,830,141	22,279,980	44,110,121
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,172,081	2,568,657	7,740,739	5,270,721	3,246,003	8,516,724
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,964,446	5,176,614	11,141,060	4,075,781	4,929,128	9,004,909
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	135,888	70,778	206,666	275,090	10,456	285,547
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	4,206,628	2,464,083	6,670,711	1,324,815	2,311,851	3,636,666
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	15,479,043	10,280,132	25,759,175	10,946,407	10,497,438	21,443,846
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	14,023,901	15,783,220	29,807,121	10,883,734	11,782,542	22,666,276
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,617,234	-	926,104	3,543,338	2,102,162	2,766,005
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,895,007	2,828,798	6,723,805	3,349,859	3,046,373	6,396,232
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,277,773	1,902,694	3,180,467	1,247,696	2,382,530	3,630,227
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის უდგე-გაყიდვის ოპერაციებიდან	6,694,963	-	6,694,963	6,032,679	-	6,032,679
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(1,303,685)	-	(1,303,685)	(3,067,494)	-	(3,067,494)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	397,115	-	397,115	19,997	-	19,997
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	34,834	598,548	633,382	4,515	793,908	798,423
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	143,090	76,944	220,034	36,320	2,421	38,741
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	8,583,551	1,601,595	10,185,146	5,128,180	1,460,172	6,588,352
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	511,137	473,733	984,870	325,743	625,906	951,649
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,267,805	42,201	1,310,006	1,669,863	16,971	1,686,835
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	8,432,323	-	8,432,323	7,716,673	-	7,716,673
28	მირითა და სამუდამო სავალუტაციო ხარჯები	7,117	-	7,117	1,234	-	1,234
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,372,748	-	2,372,748	3,364,999	-	3,364,999
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,952,176	280	3,952,456	4,264,383	21,185	4,285,568
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	16,543,307	516,213	17,059,520	17,342,894	664,062	18,006,956
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(7,959,755)	1,085,382	(6,874,374)	(12,214,714)	796,109	(11,418,604)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	6,064,146	16,868,601	22,932,747	(1,330,980)	12,578,651	11,247,671
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,010,386	X	3,010,386	(639,700)	X	(639,700)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	2,538	X	2,538
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,075,527	X	4,075,527	1,214,610	X	1,214,610
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7,085,912	-	7,085,912	577,448	-	577,448
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე	(1,021,766)	16,868,601	15,846,835	(1,908,428)	12,578,651	10,670,224
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(1,021,766)	16,868,601	15,846,835	(1,908,428)	12,578,651	10,670,224
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	(1,021,766)	16,868,601	15,846,835	(1,908,428)	12,578,651	10,670,224

N	ბალანსარეზე ანგარიშგების უწყისი	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	46,461,232	29,036,935	75,498,168	39,959,829	14,591,636	54,551,465
1.1	გაცემული გარანტიები	34,052,294	21,759,915	55,812,208	31,191,595	8,802,524	39,994,119
1.2	აკრედიტოვები	1,979,000	724,266	2,703,266	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	10,429,939	3,450,143	13,880,082	8,768,235	5,789,112	14,557,346
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	3,102,612	3,102,612	-	-	-
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-	-	2,105,195	2,105,195
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	26,418,000	-	26,418,000	30,613,000	-	30,613,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	26,418,000	-	26,418,000	30,613,000	-	30,613,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*	186,779,638	332,689,723	519,469,361	131,988,651	226,213,692	358,202,343
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	186,779,638	332,689,723	519,469,361	131,988,651	226,213,692	358,202,343
4.2	გარანტია	-	-	-	-	-	-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	520,900,895	684,083,763	1,204,984,657	434,477,826	581,158,041	1,015,635,867
5.1	ფულადი სახსრები	20,839,232	30,524,006	51,363,238	19,774,011	31,617,879	51,391,890
5.2	მეირფასი ლიონონები და ქვები	68,425,893	29,957,220	98,383,112	56,475,788	51,164,203	107,639,991
5.3	უძრავი ქონება	373,034,191	580,198,171	953,232,362	291,353,571	473,774,249	765,127,819
5.3.1	სავაჭრობელი	243,196,061	262,447,567	505,643,628	173,853,084	242,703,209	416,556,294
5.3.2	კომერციული	77,867,224	248,975,592	326,842,816	70,565,704	193,214,589	263,780,293
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	8,435,965	11,940,205	20,376,169	19,403,947	9,939,659	29,343,605
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	29,292,644	43,042,026	72,334,671	17,785,499	25,234,144	43,019,643
5.3.5	სხვა	14,242,297	13,792,781	28,035,078	9,745,336	2,682,648	12,427,984
5.4	მოძრავი ქონება	9,563,580	13,827,662	23,391,242	20,748,747	10,774,949	31,523,696
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფსაიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
5.7	სხვა	49,037,999	29,576,704	78,614,703	46,125,709	13,826,762	59,952,471
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	36,708,034	37,531,915	74,239,949	17,506,418	17,693,545	35,199,963
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	36,708,034	-	36,708,034	17,506,418	-	17,506,418
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	-	37,531,915	37,531,915	-	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	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	601,776	74,217	675,993	458,356	34,382	492,738
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,883,001	7,591,349	9,474,350	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	6,902,071	6,726,726	13,628,797	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 ჯარიმები	46,934,596	69,139,640	116,074,236	44,859,615	53,725,630	98,585,245
8	შეუქცევადი 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:

9/30/2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		9/30/2018	6/30/2018
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	759,028,716	705,346,759
1.1	საბალანსო ელემენტები	731,551,774	678,986,456
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	26,726,304	25,254,975
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	750,638	1,105,328
2	სამაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	20,210,633	18,301,664
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	70,760,189	70,760,189
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	849,999,538	794,408,612

ბანკი: სს ტერაბანკი
 თარიღი:

9/30/2018

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 გუირგუის რუფაეილ მრჩეველი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	თეა ლორთქიფანიძე
2	სოფიო ჯუღელი
3	თეიმურაზ აბულაძე
4	ვახტანგ ხუციშვილი
5	ზურაბ აზარაშვილი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შეიხი ნაჰაიან 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:

9/30/2018

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 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	34,194,602		34,194,602
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	115,414,160		115,414,160
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,669,216		25,669,216
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	50,372,344		50,372,344
მთლიანი სესხები	662,113,964		662,113,964
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	(44,916,206)		-44,916,206
წმინდა სესხები	617,197,759		617,197,759
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,629,153		5,629,153
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,103,541		1,103,541
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		0
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,133,527	28,316,821	16,816,706
სხვა აქტივები	3,931,432		3,931,432
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	898,645,734	28,316,821	870,328,913

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

9/30/2018

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	870,328,913
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	75,472,615
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	37,531,915
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	983,333,442
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	11,547,173
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-35,349,563
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-36,781,277
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	922,749,776

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	130,635,248
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)	9,263,248
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	28,316,821
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	28,316,821
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	102,318,427
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	43,223,724
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	33,735,865
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	9,487,859
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	43,223,724

N	სტანდარტიზებული საზედამბველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	34,194,602	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	115,414,160	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,669,216	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	50,372,344	
6.1	მთლიანი სესხები	662,113,964	
6.2	მონუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-44,916,206	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობილი აქტივების 1.25%	(9,487,859)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხების რეზერვი	(11,547,173)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	617,197,759	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,629,153	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	1,103,541	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
10	ბირთიანი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,133,527	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	28,316,821	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	3,931,432	
12	მთლიანი აქტივები	898,645,734	
13	ბანკების დეპოზიტები	241,347	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	199,665,527	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	176,180,402	
16	გადანი დეპოზიტები	252,115,820	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	72,517,055	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,146,662	
20	სხვა ვალდებულებები	25,484,352	ცხრილი 9 (Capital), N39
20.1	სტანდარტულად კლასიფიცირებული მალანსგარეშე მუხლებზე არსებული რეზერვები	997,198	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	37,659,322	
21.1	მათ შორის შეირად საზედამბველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	33,735,865	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	768,010,486	
23	წვეულებრივი აქციები	121,372,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მონუს: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	9,263,248	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	130,635,248	

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

9/30/2018

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	167,124,082	-	-	105,034,495	105,034,495	63%
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	25,669,288	-	-	9,958,534	9,958,534	39%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	134,465,092	54,949,277	28,198,045	162,663,137	141,066,375	87%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	175,019,020	10,323,925	5,146,708	135,124,296	132,998,014	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	
10	ვადაგადადებული სესხები	17,985,846	-	-	18,574,439	18,574,439	103%
11	მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	101,318,742	-	-	122,643,021	122,643,021	121%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	
14	სხვა ერთეულები	260,294,015	10,199,413	6,778,299	232,880,243	228,003,199	85%
	სულ	881,876,085	75,472,615	40,123,052	786,878,166	758,278,078	82%

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	აუგბ. ვალოუტა	სოლო	ლარი	აუგბ. ვალოუტა	სოლო	ლარი	აუგბ. ვალოუტა	სოლო
მშალდი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მშალდი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				59,303,975	114,968,877	174,272,852	55,925,121	108,153,397	164,078,518
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	42,357,020	190,906,574	233,263,595	7,357,601	35,053,193	42,410,794	1,916,775	8,625,713	10,542,488
3 არაუზრუნველყოფილი სამითუმო დაფინანსება	208,664,874	264,613,921.11	473,278,795	49,311,421	76,079,478	125,390,899	43,298,858	58,256,265	101,555,124
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	20,065,934	-	20,065,934	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	46,997,632	29,652,841	76,650,473	6,324,996	3,820,409	10,145,405	2,579,639	1,671,767	4,251,407
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	3,009,857	1,727,247	4,737,104	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	2,955,688	7,294,836	10,250,524	1,488,450	4,605,760	6,094,209	1,488,450	4,605,760	6,094,209
8 ფულის მთლიანი გადინება	324,051,006	494,195,420	818,246,425	64,482,467	119,558,839	184,041,306	49,283,722	73,159,505	122,443,228
შემოდინება									
9 უკუბრუნებული ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	229,604,062	364,957,855	594,561,917	21,230,312	17,006,387	38,236,700	24,609,166	45,105,286	69,714,452
11 ფულის სხვა შემოდინება	1,151,532	1,488,993	2,640,525	632,739	1,446,324	2,079,063	632,739	1,446,324	2,079,063
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	230,755,594	366,446,848	597,202,442	21,863,052	18,452,711	40,315,763	25,241,905	46,551,610	71,793,515
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მშალდი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				59,303,975	114,968,877	174,272,852	55,925,121	108,153,397	164,078,518
14 ფულის წმინდა გადინება				42,619,416	101,106,127	143,725,543	24,041,817	26,607,895	50,649,712
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				139%	114%	121%	233%	406%	324%

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

