

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს. "ტერაბანკი"
2	ბანკის სამუდამო საბუკის თაგმუდომარე	შეიხი ნაჰიან მხარაკ ალ ნაჰიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	თაგა ლორთქიფანიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.terabank.ge">www.terabank.ge</a>

ბანკის დირექტორატი ადსტურებს მოგებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული გველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულა სამუდამო საბუკისთან შეთანხმებული მიდა კონტროლის პროცესების სრული დავითი, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/204 ბრძანებით დატკიცებული "უმეტევილი ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამუდგების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბირთიადი მარეჩელები
2	საბალანსო ოწონისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსეარეშე ანგარიშების ოწონისი
5	რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამუდამო საბუკის, დირექტორატის და აკციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილას დაქვემდებარებულ საბალანსო კომპონენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო კომპონენტების დირბოლობასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზიადამუდვილო აკტივები
9.1	აკტივების ადეკვატობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოწონისისა და საზიადამუდვილო აკტივების კომპონენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიზიადია
13	საბანდარტოზიბული მიადიონს - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიზიადიის კვდეტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაქტებიან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		12/31/2019	9/30/2019	6/30/2019	3/31/2019	12/31/2018
	<b>საზედამუშავებელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ზაზელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	116,131,510	116,068,649	108,722,462	110,978,441	104,601,555
2	პირველადი კაპიტალი	116,131,510	116,068,649	108,722,462	110,978,441	104,601,555
3	საზედამუშავებელი კაპიტალი	172,988,561	177,356,901	167,351,193	164,715,333	156,412,414
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ზაზელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით)	898,692,526	940,885,173	932,602,568	889,510,859	872,383,343
	<b>კაპიტალის კოეფიციენტი</b>					
	<b>ზაზელ III-ზე დაფუძნებული ზარზის მიხედვით</b>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.26%	12.92%	12.34%	11.66%	12.48%	11.99%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.52%	12.92%	12.34%	11.66%	12.48%	11.99%
7	საზედამუშავებელი კაპიტალის კოეფიციენტი >=17.24%	19.25%	18.85%	17.94%	18.52%	17.93%
	<b>მოგება</b>					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.06%	7.98%	8.03%	8.06%	8.72%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.75%	3.72%	3.70%	3.65%	4.02%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.08%	2.30%	2.47%	2.92%	3.15%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.31%	4.25%	4.34%	4.41%	4.70%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.04%	2.75%	2.67%	2.63%	2.09%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.96%	20.34%	19.56%	18.97%	14.64%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.50%	6.60%	7.17%	7.29%	7.28%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.88%	5.36%	5.48%	5.47%	5.40%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	62.60%	61.95%	63.20%	61.32%	60.91%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	59.39%	60.27%	61.06%	60.33%	59.24%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	10.82%	4.14%	6.21%	0.76%	17.85%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.48%	25.7%	20.56%	21.00%	22.44%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	68.57%	68.7%	64.11%	67.88%	65.16%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	34.76%	35.87%	40.16%	41.13%	43.75%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	252,298,139	227,311,185	175,731,209	182,406,152	178,068,289
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	158,182,814	171,809,200	157,540,760	158,849,135	146,477,088
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	159.50%	132.30%	111.55%	114.83%	121.57%

\*\*\* სტბ-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 წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,236,113	17,476,814	32,712,927	15,544,778	16,535,367	32,080,145
2	ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში	16,395,795	115,597,557	131,993,352	14,135,281	114,435,757	128,571,038
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	145,147	12,181,637	12,326,783	28,620	24,713,426	24,742,046
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	57,634,351	-	57,634,351	55,491,623	-	55,491,623
6.1	მილიანი მთლიანი სესხები	288,782,876	483,358,426	772,141,302	272,382,614	424,363,340	696,745,954
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(18,471,773)	(19,223,622)	(37,695,396)	(17,582,847)	(20,016,171)	(37,599,018)
6	წმინდა სესხები	270,311,102	464,134,804	734,445,906	254,799,766	404,347,169	659,146,935
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,636,057	2,514,089	6,150,146	3,073,729	2,335,438	5,409,167
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,226,546	-	2,226,546	760,654	-	760,654
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	-	-	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,518,526	-	46,518,526	39,735,120	-	39,735,120
11	სხვა აქტივები	6,878,368	755,841	7,634,208	3,762,404	519,754	4,282,158
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>418,982,005</b>	<b>612,660,742</b>	<b>1,031,642,746</b>	<b>387,331,976</b>	<b>562,886,911</b>	<b>950,218,886</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	10,818	5,510,846	5,521,664	6,224	219,119	225,343
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	62,643,378	144,701,784	207,345,162	61,515,217	140,104,436	201,619,653
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	55,465,414	95,821,752	151,287,165	78,844,147	135,288,847	214,132,994
16	ვადიანი დეპოზიტები	113,774,435	229,010,261	342,784,696	81,079,804	185,812,445	266,892,249
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	34,844,000	69,636,920	104,480,920	54,055,000	16,849,197	70,904,197
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,003,187	2,777,131	4,780,318	1,606,044	2,063,372	3,669,416
20	სხვა ვალდებულებები	11,687,012	11,520,549	23,207,562	9,423,193	9,595,664	19,018,857
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	52,909,672	52,909,672	-	46,039,446	46,039,446
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>280,428,245</b>	<b>611,888,914</b>	<b>892,317,159</b>	<b>286,529,628</b>	<b>535,972,527</b>	<b>822,502,155</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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	17,953,587	-	17,953,587	6,344,732	-	6,344,732
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>139,325,587</b>	<b>-</b>	<b>139,325,587</b>	<b>127,716,732</b>	<b>-</b>	<b>127,716,732</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>419,753,831</b>	<b>611,888,914</b>	<b>1,031,642,746</b>	<b>414,246,360</b>	<b>535,972,527</b>	<b>950,218,886</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	937,100	565,908	1,503,007	764,691	322,256	1,086,947
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	33,809,804	35,457,652	69,267,456	32,626,296	33,021,242	65,647,538
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,877,613	13,782,494	19,660,107	6,512,060	13,100,457	19,612,516
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	272,202	272,202	-	253,772	253,772
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	794,466	257,195	1,051,661	879,515	333,655	1,213,170
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	349,874	3,675,088	4,024,962	512,569	3,335,557	3,848,126
2.6	სამთავროებზე და განამარტოებულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	18,984	19,006	37,990	2,766	50,605	53,372
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	494	354,300	354,794	4,567	994,520	999,086
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	22,831,625	15,074,959	37,906,583	18,439,958	11,647,167	30,087,124
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,936,748	2,022,409	5,959,157	6,274,861	3,305,510	9,580,371
3	შემოსავლები ანგარიშებიდან/საურთიერებო კლიენტების მიხედვით სესხების მიხედვით	1,640,848	2,168,595	3,809,443	1,227,825	1,782,040	3,009,864
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,427,172	-	4,427,172	4,134,355	-	4,134,355
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	710,755	406,415	1,117,171	1,208,264	556,616	1,764,280
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	41,525,679	38,598,570	80,124,249	39,961,431	35,681,554	75,642,985
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,225,485	2,883,670	8,109,155	6,905,841	3,335,930	10,241,771
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	10,209,410	8,689,492	18,898,902	8,109,000	7,227,911	15,336,911
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,368	42,602	48,971	140,164	70,778	210,942
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	4,745,042	5,481,730	10,226,772	5,646,876	3,457,875	9,104,751
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	20,186,306	17,097,494	37,283,800	20,801,881	14,092,494	34,894,375
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	21,339,373	21,501,076	42,840,449	19,159,550	21,589,059	40,748,610
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	3,586,619	1,180,444	4,767,063	3,628,769	1,254,802	4,883,572
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	5,661,218	3,718,590	9,379,808	5,373,508	3,975,805	9,349,355
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,074,599	2,538,146	4,612,745	1,744,741	2,721,002	4,465,783
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის უდვი-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,420,785	-	1,420,785	6,713,403	-	6,713,403
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,810,536	-	3,810,536	783,383	-	783,383
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,022,329	-	1,022,329	473,664	-	473,664
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	10,580	11,817	22,397	38,770	707,853	746,624
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	257,155	186,555	443,710	196,827	360,447	557,274
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	10,108,004	1,378,816	11,486,820	11,834,816	2,323,102	14,157,918
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	626,294	545,965	1,172,259	734,888	552,500	1,287,388
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,190,460	125,989	2,316,449	2,024,466	78,619	2,103,086
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	15,979,380	-	15,979,380	14,157,265	-	14,157,265
28	მირითა და სანაღებო საშუალებების საქონლუკრედიტო ხარჯები	-	-	-	7,117	-	7,117
29	ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,802,656	-	4,802,656	3,096,940	-	3,096,940
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	4,544,339	7,320	4,551,659	5,707,505	6,123	5,713,628
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	28,143,130	679,274	28,822,403	25,728,182	637,242	26,365,424
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	(18,035,126)	699,542	(17,335,583)	(13,893,366)	1,685,860	(12,207,506)
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	3,304,247	22,200,619	25,504,866	5,266,184	23,274,919	28,541,104
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,041,072	X	2,041,072	5,133,097	X	5,133,097
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	-	X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	411,729	X	411,729	3,702,114	X	3,702,114
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	2,452,801	-	2,452,801	8,835,211	-	8,835,211
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე</b>	851,446	22,200,619	23,052,065	(3,569,026)	23,274,919	19,705,893
39	მოგების გადასახადი	2,810,492	-	2,810,492	1,569,665	-	1,569,665
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	(1,959,046)	22,200,619	20,241,573	(5,138,691)	23,274,919	18,136,228
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	<b>წმინდა მოგება</b>	(1,959,046)	22,200,619	20,241,573	(5,138,691)	23,274,919	18,136,228

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	32,702,900	33,561,731	66,264,632	41,191,744	24,905,044	66,096,788
1.1	გაცემული გარანტიები	19,929,003	17,393,232	37,322,235	28,234,705	17,513,840	45,748,545
1.2	აკრედიტივები	1,736,900	2,274,923	4,011,823	1,904,634	1,051,538	2,956,172
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	11,036,997	13,593,902	24,630,899	11,052,405	3,877,193	14,929,598
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	299,675	299,675	-	2,462,472	2,462,472
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	-	299,675	299,675	-	2,462,472	2,462,472
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	12,526,000	-	12,526,000	26,137,000	-	26,137,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	12,526,000	-	12,526,000	26,137,000	-	26,137,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*</b>	168,575,231	371,096,306	539,671,537	175,145,646	359,001,367	534,147,013
4.1	თვედგობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	168,575,231	371,096,306	539,671,537	175,145,646	359,001,367	534,147,013
4.2	გარანტია	-	-	-	-	-	-
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	638,012,609	886,506,967	1,524,519,575	563,863,859	766,525,367	1,330,389,226
5.1	ფულადი სახსრები	14,030,618	33,072,080	47,102,698	21,337,903	40,031,923	61,369,825
5.2	ძვირფასი ლიონონები და ქვები	67,108,830	19,925,222	87,034,052	62,600,033	29,043,800	91,643,833
5.3	უძრავი ქონება	514,857,303	805,079,572	1,319,936,875	419,545,857	652,868,856	1,072,414,713
5.3.1	საცხოვრებელი	308,987,583	334,710,878	643,698,461	273,598,601	303,173,404	576,772,004
5.3.2	კომერციული	116,988,777	277,195,209	394,183,987	88,617,969	262,339,837	350,957,806
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	12,325,237	19,247,043	31,572,280	8,554,408	11,936,320	20,490,728
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	49,494,915	72,035,062	121,529,977	33,768,456	53,190,528	86,958,984
5.3.5	სხვა	27,060,790	101,891,380	128,952,170	15,006,424	22,228,767	37,235,192
5.4	მოძრავი ქონება	13,614,100	14,681,846	28,295,945	10,399,543	14,347,872	24,747,415
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
5.7	სხვა	28,401,758	13,748,248	42,150,006	49,980,522	30,232,917	80,213,439
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	10,722,742	83,795,246	94,517,988	44,296,039	41,567,598	85,863,637
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	10,722,742	36,692,756	47,415,498	44,296,039	-	44,296,039
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	-	47,102,490	47,102,490	-	41,567,598	41,567,598
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 აუდიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>	-	-	-	-	-	-
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,252,868	14,122	1,266,990	871,155	8,759,007	9,630,162
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	999,296	1,132,248	2,131,544	1,545,959	6,068,256	7,614,215
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,199,777	15,283,752	21,483,529	5,361,076	14,061,064	19,422,140
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	42,691,614	75,943,013	118,634,627	41,860,599	69,544,076	111,404,675
8	<b>შუქივადი საოპერაციო იჯარა</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>	-	-	-	-	-	-

ბანკი: სს ტერაბანკი  
 თარიღი:

12/31/2019

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		12/31/2019	9/30/2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	797,634,691	851,701,780
1.1	საბალანსო ელემენტები	776,466,637	830,328,759
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	20,226,004	20,922,176
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	942,050	450,845
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	7,225,299	5,514,431
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	93,832,536	83,668,962
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	898,692,526	940,885,173

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ 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	ნანა მიქაშვიძე (წევრი)
7	ადელ საფვატ გურიგუის რუფაილ (მრჩეველი)
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
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)
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ 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%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ ალ ნაჰაიანი 45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი 20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი 15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

12/31/2019

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	32,712,927		32,712,927
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	131,993,352		131,993,352
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	12,326,783		12,326,783
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	57,634,351		57,634,351
მთლიანი სესხები	772,141,302		772,141,302
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	(37,695,396)		(37,695,396)
წმინდა სესხები	734,445,906		734,445,906
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,150,146		6,150,146
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,226,546		2,226,546
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,518,526	23,194,077	23,324,449
სხვა აქტივები	7,634,208		7,634,208
<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,031,642,746</b>	<b>23,194,077</b>	<b>1,008,448,669</b>



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	1,008,448,669
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	62,182,608
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	47,102,490
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,117,733,767
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	13,596,667
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-29,625,745
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-46,160,440
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,055,544,249

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	139,325,587
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)	17,953,587
7	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	23,194,077
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	23,194,077
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 პერიოდების 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 წარმომადგენელი 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	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	116,131,510
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 დაქვითვისასთვის	-
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	-
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	56,857,051
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	46,886,617
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	9,970,434
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>	56,857,051

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

12/31/2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	40,441,164
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	53,921,552
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	71,895,402
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	22,467,313
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა*</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.26%	20,301,035
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.02%	27,159,221
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	6.74%	60,577,438
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.26%	83,209,512
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	11.52%	103,548,085
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	17.24%	154,940,153

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	32,712,927	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	131,993,352	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	12,326,783	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	57,634,351	
6.1	მთლიანი სესხები	772,141,302	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-37,695,396	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	(13,596,667)	
6	წმინდა სესხები	734,445,906	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,150,146	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,226,546	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	0	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება	0	
10	მირითადი სამუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,518,526	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	23,194,077	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	7,634,208	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,031,642,746</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	5,521,664	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	207,345,162	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	151,287,165	
16	ვადიანი დეპოზიტები	342,784,696	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	104,480,920	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,780,318	
20	სხვა ვალდებულებები	23,207,562	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	553,519	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	52,909,672	
21.1	მათ შორის მჭირად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	46,886,617	
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>892,317,159</b>	
23	წვეულებრივი აქციები	121,372,000	
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	17,953,587	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	
30	<b>სულ საბეჭო კაპიტალი</b>	<b>139,325,587</b>	





ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

12/31/2019

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	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	194,149,898	-	-	115,604,905	115,604,905	60%
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	12,326,783	-	-	6,788,485	6,788,485	55%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	367,979,256	47,240,131	24,893,182	392,872,437	363,127,435	92%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	180,210,616	12,828,790	6,529,266	140,054,911	137,739,400	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ოპოტიკით	105,057,047	2,113,687	1,134,414	37,167,011	37,167,011	35%
10	ვადაგადადებული სესხები	18,175,062	-	-	17,935,931	17,935,931	99%
11	მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	81,309,457	-	-	88,149,801	88,149,801	108%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	
14	სხვა ერთეულები	62,837,218	-	-	30,179,672	30,179,672	48%
	<b>სულ</b>	<b>1,022,045,337</b>	<b>62,182,608</b>	<b>32,556,862</b>	<b>828,753,154</b>	<b>796,692,641</b>	<b>76%</b>

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	სოფი	ლარი	აშშ. დოლარი	სოფი	ლარი	აშშ. დოლარი	სოფი
<b>მშენიშნის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1 მშენიშნის ლიკვიდური აქტივები				87,230,303	165,067,836	252,298,139	81,739,967	149,988,640	231,728,607
<b>გადინება</b>									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	79,253,658	265,998,531	345,252,190	12,436,150	49,834,429	62,270,579	3,173,802	10,808,520	13,982,322
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	167,911,356	321,053,583.84	488,964,940	37,358,530	66,358,500	103,717,030	33,669,719	50,243,130	83,912,849
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	10,347,826	-	10,347,826	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	29,265,711	33,392,639	62,658,350	4,306,644	5,936,923	10,243,567	1,654,164	1,921,304	3,575,469
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	2,787,882	2,506,125	5,294,007	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	3,176,877	4,719,101	7,895,979	1,625,139	1,679,999	3,305,138	1,625,139	1,679,999	3,305,138
8 <b>ფულის მთლიანი გადინება</b>	292,743,311	627,669,981	920,413,291	55,726,463	123,809,852	179,536,315	40,122,824	64,652,954	104,775,778
<b>შემოდინება</b>									
9 უკურკო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	239,215,737	417,391,622	656,607,358	10,578,973	10,121,575	20,700,549	16,069,309	27,272,610	43,341,920
11 ფულის სხვა შემოდინება	1,478,730	436,162	1,914,892	234,054	418,898	652,952	234,054	418,898	652,952
12 <b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	240,694,467	417,827,784	658,522,250	10,813,027	10,540,473	21,353,501	16,303,364	27,691,508	43,994,872
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მშენიშნის ლიკვიდური აქტივები				87,230,303	165,067,836	252,298,139	81,739,967	149,988,640	231,728,607
14 ფულის წმინდა გადინება				44,913,435	113,269,379	158,182,814	23,819,461	36,961,446	60,780,906
15 <b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)</b>				194%	146%	159%	343%	406%	381%

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





ცხრილი 15.1	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	
	<b>საბალანსო ელემენტები</b>	
1	საბალანსო ელემენტები	1,018,046,079
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(23,194,077)
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>994,852,002</b>
	<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	942,050
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)	
<b>11</b>	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>942,050</b>
	<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
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)	
<b>16</b>	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
	<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>	
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	62,182,608
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(29,625,745)
<b>19</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>32,556,862</b>
	<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>	
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>	
<b>20</b>	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>116,131,510</b>
<b>21</b>	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>1,028,350,914</b>
	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	
<b>22</b>	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>11.29%</b>
	<b>გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები</b>	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	