

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს. "ტერაბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თავმჯდომარე	შეიხი ნაჰიან მამარაკაძე ნაჰიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	თეა ლორთქიფანიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.terabank.ge">www.terabank.ge</a>

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის მეთაურის ხელმოწერის საფუძველზე და კონტროლის პრიციპების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება კომპოზიციურად სავსებით ემთხვევა ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებულ ელექტრონული ბილარების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამოვლენის წესის მოთხოვნებსა და სასტრატეგიის გრძელვადიანი ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მარეზიუმები
2	საბალანსო უწყობი
3	მოკლვა-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყობი
5	როსკის მიხედვით შექმნილი როსკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	კრედიტისა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შექმნილ დაქვანდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების დირექტივებისა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შექმნილ დაქვანდებარებულ როსკის პოზიციებს შორის განხილვები
9	საზედანხედვილო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყობისა და საზედანხედვილო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო როსკის მიხედვით შექმნილი როსკის პოზიციები
12	საკრედიტო როსკის მიხედვით
13	საზედანხედვილო მთავრობის - საკრედიტო როსკი საკრედიტო როსკის მიხედვით ადეკვატუ
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონსტრუქტივთან დაკავშირებული საკრედიტო როსკის მიხედვით შექმნილი როსკის პოზიციები
15.1	საფინანსო კონსტრუქტი

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N	12/31/2020	9/30/2020	6/30/2020	3/31/2020	12/31/2019
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი	102,541,790	101,028,333	96,484,633	97,812,467	116,131,510
2 პირველადი კაპიტალი	102,541,790	101,028,333	96,484,633	97,812,467	116,131,510
3 საზედამხედველო კაპიტალი	160,530,749	161,137,593	152,741,011	163,125,146	172,988,561
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,059,976,416	1,054,574,533	945,036,349	962,318,944	898,692,526
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>					
5 ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 5.6\%$	9.67%	9.58%	10.21%	10.16%	12.92%
6 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.47\%$	9.67%	9.58%	10.21%	10.16%	12.92%
7 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12.71\%$	15.14%	15.28%	16.16%	16.95%	19.25%
<b>მოგება</b>					
8 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.78%	7.79%	7.87%	8.03%	8.06%
9 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.14%	4.13%	4.06%	3.84%	3.75%
10 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.24%	1.59%	1.89%	2.76%	2.08%
11 წმინდა საპროცენტო მარჯა	3.64%	3.66%	3.81%	4.19%	4.31%
12 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.23%	-1.84%	-3.69%	-7.16%	2.04%
13 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-10.84%	-15.71%	-30.09%	-54.89%	14.96%
<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.22%	5.22%	6.77%	4.92%	5.50%
15 სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.91%	6.53%	8.28%	7.96%	4.88%
16 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	62.86%	64.17%	62.44%	64.83%	62.60%
17 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	59.87%	60.43%	59.61%	64.47%	59.39%
18 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	20.10%	16.09%	6.16%	6.02%	10.82%
<b>ლიკვიდობა</b>					
19 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	20.57%	20.04%	18.30%	21.02%	21.48%
20 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	65.86%	66.45%	65.83%	70.95%	68.57%
21 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დემოზიტები / მთლიან აქტივებთან	36.76%	38.14%	32.70%	33.23%	34.76%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22 მაკალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	264,884,270	241,639,005	220,354,395	233,178,658	252,298,139
23 ფულის წმინდა გადინება (სულ)	221,952,065	193,745,940	160,867,671	156,134,618	158,182,814
24 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	119.34%	124.72%	136.98%	149.34%	159.50%

\* კონსერვაციის ბუჯერის მოთხოვნის გახულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

\*\*\* სემ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან 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.

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

12/31/2020

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	16,410,603	27,362,369	43,772,972	15,236,113	17,476,814	32,712,927
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	16,673,106	150,957,176	167,630,282	16,395,795	115,597,557	131,993,352
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	128,807	25,588,510	25,717,316	145,147	12,181,637	12,326,783
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	86,034,476	0	86,034,476	57,634,351	0	57,634,351
6.1	მთლიანი სესხები	344,378,752	582,962,220	927,340,972	288,782,876	483,358,426	772,141,302
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-18,068,636	-36,750,850	-54,819,486	-18,471,773	-19,223,622	-37,695,396
6	წმინდა სესხები	326,310,116	546,211,370	872,521,486	270,311,102	464,134,804	734,445,906
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,525,333	6,129,156	11,654,488	3,636,057	2,514,089	6,150,146
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,925,492	0	2,925,492	2,226,546	0	2,226,546
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,763,489	0	46,763,489	46,518,526	0	46,518,526
11	სხვა აქტივები	6,417,213	284,124	6,701,337	6,878,368	755,841	7,634,208
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>507,188,634</b>	<b>756,532,704</b>	<b>1,263,721,338</b>	<b>418,982,005</b>	<b>612,660,742</b>	<b>1,031,642,746</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,649	10,927,221	10,928,870	10,818	5,510,846	5,521,664
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	68,346,519	153,450,950	221,797,469	62,643,378	144,701,784	207,345,162
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	69,326,663	173,476,723	242,803,386	55,465,414	95,821,752	151,287,165
16	ვადიანი დეპოზიტები	143,409,198	250,932,831	394,342,030	113,774,435	229,010,261	342,784,696
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	94,533,000	83,883,060	178,416,060	34,844,000	69,636,920	104,480,920
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,435,905	3,366,611	5,802,516	2,003,187	2,777,131	4,780,318
20	სხვა ვალდებულებები	10,481,171	12,421,691	22,902,862	11,687,012	11,520,549	23,207,562
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	61,233,508	61,233,508	0	52,909,672	52,909,672
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>388,534,104</b>	<b>749,692,596</b>	<b>1,138,226,700</b>	<b>280,428,245</b>	<b>611,888,914</b>	<b>892,317,159</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	0	121,372,000	121,372,000	0	121,372,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	4,122,638	0	4,122,638	17,953,587	0	17,953,587
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>125,494,638</b>	<b>0</b>	<b>125,494,638</b>	<b>139,325,587</b>	<b>0</b>	<b>139,325,587</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>514,028,741</b>	<b>749,692,596</b>	<b>1,263,721,338</b>	<b>419,753,831</b>	<b>611,888,914</b>	<b>1,031,642,746</b>

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნისტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,038,195	(121,982)	916,213	937,100	565,908	1,503,007
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	38,303,496	38,828,251	77,131,747	33,809,804	35,457,652	69,267,456
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,744,121	14,600,375	22,344,496	5,877,613	13,782,494	19,660,107
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	1,836,821	1,836,821	-	272,202	272,202
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	455,282	226,304	681,586	794,466	257,195	1,051,661
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	511,547	4,196,126	4,707,673	349,874	3,675,088	4,024,962
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	25,456	26,185	51,641	18,984	19,006	37,990
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,649	-	5,649	494	354,300	354,794
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	25,562,561	16,434,336	41,996,897	22,831,625	15,074,959	37,906,583
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,998,881	1,508,103	5,506,984	3,936,748	2,022,409	5,959,157
3	შემოსავლები უარიმების/საურავების კლონტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,039,600	1,038,659	2,078,258	1,640,848	2,168,595	3,809,443
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	6,532,041	-	6,532,041	4,427,172	-	4,427,172
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	597,963	420,195	1,018,158	710,755	406,415	1,117,171
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>47,511,295</b>	<b>40,165,123</b>	<b>87,676,417</b>	<b>41,525,679</b>	<b>38,598,570</b>	<b>80,124,249</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,486,656	2,732,077	8,218,733	5,225,485	2,883,670	8,109,155
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	13,275,104	9,744,997	23,020,101	10,209,410	8,689,492	18,898,902
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,513	84,056	93,570	6,368	42,602	48,971
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	8,220,193	7,068,872	15,289,065	4,745,042	5,481,730	10,226,772
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>26,991,467</b>	<b>19,630,002</b>	<b>46,621,468</b>	<b>20,186,306</b>	<b>17,097,494</b>	<b>37,283,800</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>20,519,828</b>	<b>20,535,121</b>	<b>41,054,949</b>	<b>21,339,373</b>	<b>21,501,076</b>	<b>42,840,449</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,290,831	545,086	2,835,916	3,586,619	1,180,444	4,767,063
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განვლილი მომსახურების მიხედვით	4,379,573	2,725,730	7,105,303	5,661,218	3,718,590	9,379,808
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,088,742	2,180,644	4,269,387	2,074,599	2,538,146	4,612,745
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილიმგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ციფრა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	(2,161,397)	-	(2,161,397)	1,420,785	-	1,420,785
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	9,406,302	-	9,406,302	3,810,536	-	3,810,536
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	212,939	-	212,939	1,022,329	-	1,022,329
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,306	1,599	2,905	10,580	11,817	22,397
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	24,116	456	24,572	257,155	186,555	443,710
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>9,774,097</b>	<b>547,140</b>	<b>10,321,237</b>	<b>10,108,004</b>	<b>1,378,816</b>	<b>11,486,820</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	694,943	527,373	1,222,317	626,294	545,965	1,172,259
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,804,956	15,838	1,820,793	2,190,460	125,989	2,316,449
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	13,823,454	-	13,823,454	15,979,380	-	15,979,380
28	პირითადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	5,210,382	-	5,210,382	4,802,656	-	4,802,656
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	5,720,751	-	5,720,751	4,544,339	7,320	4,551,659
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>27,254,485</b>	<b>543,211</b>	<b>27,797,696</b>	<b>28,143,130</b>	<b>679,274</b>	<b>28,822,403</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(17,480,388)</b>	<b>3,929</b>	<b>(17,476,459)</b>	<b>(18,035,126)</b>	<b>699,542</b>	<b>(17,335,583)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>3,039,439</b>	<b>20,539,050</b>	<b>23,578,490</b>	<b>3,304,247</b>	<b>22,200,619</b>	<b>25,504,866</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	20,979,531	-	20,979,531	2,041,072	-	2,041,072
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	386	-	386	-	-	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	16,429,522	-	16,429,522	411,729	-	411,729
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>37,409,438</b>	<b>-</b>	<b>37,409,438</b>	<b>2,452,801</b>	<b>-</b>	<b>2,452,801</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>(34,369,999)</b>	<b>20,539,050</b>	<b>(13,830,949)</b>	<b>851,446</b>	<b>22,200,619</b>	<b>23,052,065</b>
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	2,810,492	-	2,810,492
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(34,369,999)</b>	<b>20,539,050</b>	<b>(13,830,949)</b>	<b>(1,959,046)</b>	<b>22,200,619</b>	<b>20,241,573</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(34,369,999)</b>	<b>20,539,050</b>	<b>(13,830,949)</b>	<b>(1,959,046)</b>	<b>22,200,619</b>	<b>20,241,573</b>

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	38,156,090	39,077,665	77,233,756	32,702,900	33,561,731	66,264,632
1.1	გაცემული გარანტიები	23,240,973	21,704,450	44,945,423	19,929,003	17,393,232	37,322,235
1.2	აკრედიტივები	1,640,000	5,646,826	7,286,826	1,736,900	2,274,923	4,011,823
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	13,275,118	11,726,389	25,001,507	11,036,997	13,593,902	24,630,899
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	299,675	299,675
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	0	0	0	299,675	299,675
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	83,614,000	0	83,614,000	12,526,000	0	12,526,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	83,614,000	0	83,614,000	12,526,000	0	12,526,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*</b>	205,335,589	430,153,949	635,489,538	168,575,231	371,096,306	539,671,537
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	201,609,747	430,153,949	631,763,696	168,575,231	371,096,306	539,671,537
4.2	გარანტია	3,725,842	0	3,725,842	0	0	0
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	816,948,022	1,019,951,591	1,836,899,613	638,012,609	886,506,967	1,524,519,575
5.1	ფულადი სახსრები	25,007,975	42,637,980	67,645,955	14,030,618	33,072,080	47,102,698
5.2	მვირფასი ლითონები და ქვები	43,337,195	9,771,743	53,108,937	67,108,830	19,925,222	87,034,052
5.3	უძრავი ქონება	644,977,306	944,483,453	1,589,460,760	514,857,303	805,079,572	1,319,936,875
5.3.1	საცხოვრებელი	382,166,364	381,489,999	763,656,363	308,987,583	334,710,878	643,698,461
5.3.2	კომერციული	150,339,380	335,864,617	486,203,997	116,988,777	277,195,209	394,183,987
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	19,146,955	21,396,776	40,543,731	12,325,237	19,247,043	31,572,280
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	73,678,101	86,758,737	160,436,838	49,494,915	72,035,062	121,529,977
5.3.5	სხვა	19,646,506	118,973,324	138,619,830	27,060,790	101,891,380	128,952,170
5.4	მოდრავი ქონება	18,215,392	10,847,139	29,062,531	13,614,100	14,681,846	28,295,945
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
5.7	სხვა	85,410,154	12,211,276	97,621,430	28,401,758	13,748,248	42,150,006
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	11,774,035	143,917,325	155,691,360	10,722,742	83,795,246	94,517,988
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	11,774,035	65,871,456	77,645,490	10,722,742	36,692,756	47,415,498
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	78,045,869	78,045,869	0	47,102,490	47,102,490
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>	0	0	0	0	0	0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,252,868	14,122	1,266,990	1,252,868	14,122	1,266,990
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	999,296	1,132,248	2,131,544	999,296	1,132,248	2,131,544
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	6,199,777	15,283,752	21,483,529
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	42,691,614	75,943,013	118,634,627	42,691,614	75,943,013	118,634,627
8	<b>შეუქცევადი საპირდაპირი თვარა</b>	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>	0	0	0	0	0	0

ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

12/31/2020

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020	1Q-2020	4Q-2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	936,027,383	935,764,699	827,944,616	846,068,888	797,634,691
1.1	საბალანსო ელემენტები*	911,613,986	913,548,060	807,035,273	823,574,155	776,466,637
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0	0	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	22,852,480	20,669,862	19,912,270	21,240,643	20,226,004
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,560,917	1,546,777	997,074	1,254,090	942,050
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	24,635,876	24,977,298	23,259,197	22,417,520	7,225,299
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	99,313,157	93,832,536	93,832,536	93,832,536	93,832,536
4	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>1,059,976,416</b>	<b>1,054,574,533</b>	<b>945,036,349</b>	<b>962,318,944</b>	<b>898,692,526</b>

\*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

12/31/2020

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ ალ ნაჰაიანი (თავმჯდომარე)
2	შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედ (მოადგილე)
3	სემი ედვარდ ადამ ხალილ (წევრი)
4	სეითი დევდარიანი (წევრი)
5	ხირთ რულოფ დე კორტე (წევრი)
6	ნანა მიქაშავიძე (წევრი)
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	თეა ლორთქიფანიძე (გენერალური დირექტორი)
2	სოფიო ჯულელი (ფინანსური დირექტორი)
3	თეიმურაზ აბულაძე (რისკების დირექტორი)
4	ვახტანგ ხუციშვილი (ოპერაციების დირექტორი)
5	დავით ვერულაშვილი (კომერციული დირექტორი)
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ ალ ნაჰაიანი 65%
2	შეიხი მანსურ ბინზაიდ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი 15%
3	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%
4	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 მამარაკ ალ ნაჰაიანი 65%
2	შეიხი მანსურ ბინზაიდ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი 15%
3	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%
4	შ.პ.ს. "ინვესტმენტ ტრეიდინგ გრუპ" 5%

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

12/31/2020

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
1	ნაღდი ფული	43,772,972		43,772,972
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	167,630,282		167,630,282
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,717,316		25,717,316
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	86,034,476		86,034,476
6.1	მთლიანი სესხები	927,340,972		927,340,972
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	(54,819,486)		(54,819,486)
6	წმინდა სესხები	872,521,486		872,521,486
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	11,654,488		11,654,488
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,925,492		2,925,492
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,763,489	22,952,848	23,810,641
11	სხვა აქტივები	6,701,337		6,701,337
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,263,721,338</b>	<b>22,952,848</b>	<b>1,240,768,490</b>



ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

12/31/2020

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა 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	1,240,768,490
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,851,475
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	78,045,869
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,388,665,835
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	14,210,771
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-33,050,197
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-76,484,952
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)*	2,560,085
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,295,901,542

\* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N	ლარი
<b>1 მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	<b>125,494,638</b>
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)	4,122,638
<b>7 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>22,952,848</b>
8 აქციების გადაფასების რეზერვი	-
9 მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმეტანა მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	-
10 არამატერიალური აქციები	22,952,848
11 აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	-
12 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	-
13 კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	-
14 ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	-
15 გადავადებული საგადასახადო აქციები, 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 აქციების 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 აღმეტანა 10%-იან ზღვარს)	-
19 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმეტანა 10%-იან ზღვარს)	-
20 დროებითი სხვაობებით წარმომიღობ გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღმეტანა 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღმეტანა მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	-
22 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
<b>23 მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>102,541,790</b>
<b>24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>	<b>-</b>
25 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
26 მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულატრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
27 მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულატრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
<b>29 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>-</b>
30 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31 დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი 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 აღმეტანა 10%-იან ზღვარს)	-
34 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
<b>35 დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>-</b>
<b>36 მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>	<b>57,988,959</b>
37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	46,288,617
38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	11,700,342
<b>40 მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>-</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 აღმეტანა 10%-იან ზღვარს)	-
<b>45 მეორადი კაპიტალი</b>	<b>57,988,959</b>

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

12/31/2020

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%	47,698,939
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	63,598,585
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	84,798,113
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ზუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	0.00%	-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა*</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.10%	11,647,163
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.47%	15,563,396
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	4.71%	49,894,191
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.60%	59,346,101
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	7.47%	79,161,981
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	12.71%	134,692,304

\* კონსერვაციის ზუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული:  
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ბანკი: სს ტერაბანკი  
 თარიღი:

12/31/2020

ცხრილი 10

**საბალანსო ფუჯისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილიდან
1	წაღდი ფული	43,772,972	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	167,630,282	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,717,316	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	86,034,476	
6.1	მილიანი სესხები	927,340,972	
6.2	<i>მიწუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-54,819,486</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>(14,110,771)</i>	
6.2.2	<i>მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი</i>	<i>(1,260,983)</i>	
6	წმინდა სესხები	872,521,486	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	11,654,488	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,925,492	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i>	0	
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	0	
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	0	
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,763,489	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	22,952,848	
11	სხვა აქტივები	6,701,337	ცხრილი 9 (Capital), N10
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>1,263,721,338</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	10,928,870	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	221,797,469	
15	მოთხოვნილ დეპოზიტები	242,803,386	
16	ვადიანი დეპოზიტები	394,342,030	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	178,416,060	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,802,516	
20	სხვა ვალდებულებები	22,902,862	
20.1	<i>მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	<i>719,802</i>	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	61,233,508	
21.1	<i>მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i>	46,288,617	
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,138,226,700</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მიწუს: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	4,122,638	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>125,494,638</b>	

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პორტფელი (საბალანსო და კრედიტ კონსერვაციის ვაჭრობის კატეგორიების მიხედვით განსაზღვრული ვაჭრობის კატეგორიების მიხედვით)

რისკის კატეგორია	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პორტფელი საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში
	საბალანსო	კრედიტბალანსი	საბალანსი	კრედიტბალანსი	საბალანსი	კრედიტბალანსი	საბალანსი	კრედიტბალანსი	საბალანსი	კრედიტბალანსი	საბალანსი	კრედიტბალანსი	საბალანსი	კრედიტბალანსი			
1	101,613,409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,957,346	-	-	-	-	150,957,346.62	
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	-	-	19,793,834	-	-	-	2,572,015	-	-	-	3,351,467	-	-	-	-	8,596,241	
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	-	-	-	-	-	-	-	-	272,727,894	7,203,906	453,818,563	28,768,113	-	-	-	482,586,674	
9	-	-	-	-	122,765,557	829,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293,248,850	
10	-	-	-	-	-	-	2,956,663	-	-	-	6,122,968	-	61,088	-	-	43,238,186	
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,467,489	-	8,652,552	-	-	7,692,932	
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,441,317	
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	48,580,235	-	392,747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,949,080	
<b>სულ</b>	<b>145,193,634</b>	<b>-</b>	<b>19,986,582</b>	<b>-</b>	<b>122,765,557</b>	<b>829,259</b>	<b>5,528,678</b>	<b>-</b>	<b>272,727,894</b>	<b>7,203,906</b>	<b>882,625,961</b>	<b>28,768,113</b>	<b>8,713,640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>984,430,677</b>	



ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

12/31/2020

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 სიმკვერჩე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	252,570,755	-	-	-	150,957,346	150,957,346	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	25,717,316	-	-	-	8,596,241	8,596,241	33%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	453,818,561	53,407,715	28,768,113	482,586,674	439,524,690	91%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	272,727,894	15,003,805	7,203,906	209,948,850	205,917,695	74%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	122,765,557	1,439,956	829,259	43,258,186	43,258,186	35%	
10 ვადაგადაცილებული სესხები	9,140,719	-	-	7,692,932	7,692,922	84%	
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	46,115,041	-	-	50,441,317	50,130,391	109%	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	
14 სხვა ერთეულები	74,683,503	-	-	30,949,080	30,949,080	41%	
<b>სულ</b>	<b>1,257,539,347</b>	<b>69,851,475</b>	<b>36,801,278</b>	<b>984,430,627</b>	<b>937,026,551</b>	<b>72%</b>	

ბანკი:  
თარიღი:

12/31/2020

ცხრილი 14

**ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

		შეუწინავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>					67,226,440	197,657,830	264,884,270	64,536,189	169,213,385	233,749,575
<b>გადინება</b>										
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				67,226,440	197,657,830	264,884,270	64,536,189	169,213,385	233,749,575
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	83,629,303	295,128,053	378,757,356	13,380,317	56,879,065	70,259,382	3,410,762	12,250,300	15,661,061
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	172,632,340	404,762,446.46	577,394,786	45,473,879	108,888,311	154,362,190	42,117,295	90,977,196	133,094,492
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	89,610,989	-	89,610,989	-	-	-	-	-	-
5	მალანსტრუქტურული ვალდებულებები და წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	31,657,404	41,296,814	72,954,218	5,058,825	7,864,755	12,923,580	1,929,913	2,462,196	4,392,109
6	სხვა საკონტრაქტული გადინება	3,902,321	14,681,436	18,583,756	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	6,865,035	4,842,858	11,707,893	2,610,580	1,649,363	4,259,943	2,610,580	1,649,363	4,259,943
8	<b>ფულის მალიანი გადინება</b>	388,297,392	760,711,606	1,149,008,998	66,523,600	175,281,495	241,805,095	50,068,549	107,339,056	157,407,605
<b>შემოდინება</b>										
9	უკურნებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	241,451,499	447,250,170	688,701,669	6,269,970	8,310,044	14,580,014	8,960,221	38,419,815	47,380,037
11	ფულის სხვა შემოდინება	5,262,811	832,881	6,095,692	4,462,974	810,042	5,273,016	4,462,974	810,042	5,273,016
12	<b>ფულის მალიანი შემოდინება</b>	246,714,310	448,083,051	694,797,361	10,732,944	9,120,086	19,853,030	13,423,196	39,229,857	52,653,052
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				67,226,440	197,657,830	264,884,270	64,536,189	169,213,385	233,749,575
14	ფულის წმინდა გადინება				55,790,656	166,161,409	221,952,065	36,645,354	68,109,199	104,754,553
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				120%	119%	119%	176%	248%	223%

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





ცხრილი 15.1		ლევერიჯის კოეფიციენტი
	<b>საბალანსო ელემენტები</b>	
1	საბალანსო ელემენტები *	1,249,510,567
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(22,952,848)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,226,557,719</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	1,560,917
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>1,560,917</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)	
16	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
	<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>	
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,851,475
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(33,050,197)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>36,801,278</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>	
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>102,541,790</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>1,264,919,915</b>
	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>8.11%</b>
	<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს