

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს. "ტერაბანკი"
2	ბანკის სამომავლოდური საბუქის თავმჯდომარე	შეიხი ნაჰიან მამარაკაძე ნაჰიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	თაღა ლორთქიფანიძე
4	ბანკის ვებ-აღწვევა	www.terabank.ge

ბანკის დირექტორს ადვოკატებს მივმართავ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამომავლოდური საბუქისთან შეთანხმებული წესის კონტროლის პროცესების სრული დაცვით. წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებულ "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაყვანების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

კმაროლი N	სარჩევი
1	ძირითადი მონაცემები
2	სამალსმო უწყისი
3	მოღვაწეობის ანგარიშგება
4	საოპერატიული ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შიშინილი რისკის პორტფელი
6	ინფორმაცია ბანკის სამომავლოდური საბუქის დირექტორებისა და აკვიზიტორთა შესახებ
7	საბუქისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშინილი დაქვემდებარებული სამალსმო ფორმირების შიშის კავშირები
8	სამალსმო ფორმირების დონორობისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშინილი დაქვემდებარებული რისკის პორტფელის შიშის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატობის მითითებები
10	სამალსმო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ფორმირების შიშის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშინილი რისკის პორტფელი
12	საკრედიტო რისკის მიუხედავად
13	საინფორმაციული მითითებები – საკრედიტო რისკის საკრედიტო რისკის მიუხედავად ადეკვატობა
14	ლიკვიდობის გადამართვის კოეფიციენტი
15	კონსერვატიულობის და აკვიზიტორული საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშინილი რისკის პორტფელი
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ცხრილი 1

ბირთვადი მაჩვენებლები

N		9/30/2020	6/30/2020	3/31/2020	12/31/2019	9/30/2019
საზღვარსაღებო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ბირთვადი პირველადი კაპიტალი	101,028,333	96,484,633	97,812,467	116,131,510	116,068,649
2	პირველადი კაპიტალი	101,028,333	96,484,633	97,812,467	116,131,510	116,068,649
3	საზღვარსაღებო კაპიტალი	161,137,593	152,741,011	163,125,146	172,988,561	177,356,901
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,054,574,533	945,036,349	962,318,944	898,692,526	940,885,173
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *						
5	ბირთვადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.62%	9.58%	10.21%	10.16%	12.92%	12.34%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.5%	9.58%	10.21%	10.16%	12.92%	12.34%
7	საზღვარსაღებო კაპიტალის კოეფიციენტი >=12.74%	15.28%	16.16%	16.95%	19.25%	18.85%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.79%	7.87%	8.03%	8.06%	7.98%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.13%	4.06%	3.84%	3.75%	3.72%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.59%	1.89%	2.76%	2.08%	2.30%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.66%	3.81%	4.19%	4.31%	4.25%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.84%	-3.69%	-7.16%	2.04%	2.75%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-15.71%	-30.09%	-54.89%	14.96%	20.34%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.22%	6.77%	4.92%	5.50%	6.60%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.53%	8.28%	7.96%	4.88%	5.36%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.17%	62.44%	64.83%	62.60%	61.95%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	60.43%	59.61%	64.47%	59.39%	60.27%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.09%	6.16%	6.02%	10.82%	4.14%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	20.04%	18.3%	21.02%	21.48%	25.65%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	66.45%	65.8%	70.95%	68.57%	68.67%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	38.14%	32.70%	33.23%	34.76%	35.87%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	241,639,005	220,354,395	233,178,658	252,298,139	227,311,185
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	193,745,940	160,867,671	156,134,618	158,182,814	171,809,200
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	124.72%	136.98%	149.34%	159.50%	132.30%

* კოსტოვაციის ფუნქციის მოთხოვნის გათვალისწინებით დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის კოეს რეგულაციური ბანკის საზღვარსაღებო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

*** სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარნიშებული 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:

9/30/2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,382,894	18,517,071	33,899,965	18,658,941	15,964,789	34,623,730
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	22,333,744	139,554,687	161,888,431	17,663,295	148,922,438	166,585,734
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	156,858	40,816,929	40,973,786	44,396	19,927,005	19,971,401
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	86,340,248	-	86,340,248	52,962,060	-	52,962,060
6.1	მთლიანი სესხები	321,155,832	575,248,387	896,404,219	276,084,596	449,529,544	725,614,140
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(23,117,676)	(35,403,576)	(58,521,252)	(17,611,471)	(21,272,822)	(38,884,294)
6	წმინდა სესხები	298,038,156	539,844,811	837,882,967	258,473,125	428,256,722	686,729,847
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,339,628	6,690,227	13,029,855	2,885,510	2,206,340	5,091,850
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,139,467	-	6,139,467	1,639,652	-	1,639,652
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	-	-	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	47,928,850	-	47,928,850	47,474,797	-	47,474,797
11	სხვა აქტივები	7,426,116	2,952,927	10,379,043	6,494,104	952,593	7,446,696
12	მთლიანი აქტივები	490,085,960	748,376,652	1,238,462,612	406,295,879	616,229,887	1,022,525,766
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,374	238,417	239,791	9,883	5,119,218	5,129,100
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	63,994,288	154,485,464	218,479,751	63,459,790	135,484,893	198,944,683
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	71,676,297	182,209,955	253,886,252	65,098,271	102,717,343	167,815,614
16	ვადიანი დეპოზიტები	120,126,925	243,297,346	363,424,271	99,645,511	221,804,180	321,449,691
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	105,138,500	81,080,060	186,218,560	39,949,500	70,516,200	110,465,700
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,254,597	2,362,262	5,616,859	2,588,450	2,276,911	4,865,360
20	სხვა ვალდებულებები	9,599,779	15,313,025	24,912,804	5,883,278	13,452,282	19,335,560
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	61,415,942	61,415,942	-	55,075,691	55,075,691
22	მთლიანი ვალდებულებები	373,791,760	740,402,470	1,114,194,230	276,634,682	606,446,717	883,081,399
	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	2,896,382	-	2,896,382	18,072,366	-	18,072,366
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	სულ სააქციო კაპიტალი	124,268,382	-	124,268,382	139,444,366	-	139,444,366
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	498,060,141	740,402,470	1,238,462,612	416,079,048	606,446,717	1,022,525,765

ბანკი:
თარიღი:

9/30/2020

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	783,624	14,981	798,606	635,770	260,972	896,742
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	27,728,773	28,253,668	55,982,441	24,738,650	26,585,490	51,324,141
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,418,982	10,443,588	15,862,570	4,205,408	10,254,409	14,459,817
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	1,353,745	1,353,745	-	181,892	181,892
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	304,572	194,381	498,953	684,449	213,717	898,167
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	384,167	3,023,975	3,408,142	274,308	2,774,028	3,048,336
2.6	სამთომომოვრეველ და გადაამაშვებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	19,833	19,491	39,324	11,687	12,410	24,097
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,399	-	3,399	151	353,686	353,837
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	18,661,587	12,077,527	30,739,114	16,540,991	11,179,313	27,720,304
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,936,233	1,140,961	4,077,194	3,021,656	1,616,034	4,637,690
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	811,316	759,659	1,570,974	1,212,014	1,472,957	2,684,971
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,610,339	-	4,610,339	3,251,362	-	3,251,362
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	450,894	299,894	750,788	552,833	297,641	850,474
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	34,384,946	29,328,202	63,713,148	30,390,630	28,617,060	59,007,689
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,961,900	1,825,187	5,787,087	3,951,274	2,368,619	6,319,893
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,702,768	7,275,202	16,977,970	7,357,836	6,340,921	13,698,757
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,483	74,303	76,786	6,368	36,936	43,305
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სასრულზე გადახდილი პროცენტები	5,753,908	5,197,928	10,951,835	3,726,788	3,759,130	7,485,918
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	19,421,059	14,372,620	33,793,679	15,042,266	12,505,606	27,547,872
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	14,963,888	14,955,582	29,919,470	15,348,364	16,111,453	31,459,817
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,694,450	316,197	2,010,648	2,570,209	721,651	3,291,860
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,258,766	2,018,578	5,277,341	4,047,515	2,735,286	6,782,801
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,564,316	1,702,378	3,266,694	1,477,306	2,013,636	3,490,941
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგერი ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	357,318	-	357,318	615,415	-	615,415
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სასრულის გადაფასებიდან	5,808,504	-	5,808,504	3,617,574	-	3,617,574
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	204,067	-	204,067	996,862	-	996,862
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	906	1,433	2,339	10,230	6,793	17,023
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	46,072	177	46,248	147,751	120,437	268,187
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	8,111,318	317,807	8,429,125	7,958,041	848,880	8,806,921
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	467,214	403,822	871,036	460,982	416,906	877,888
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,284,987	12,452	1,297,439	1,220,505	20,620	1,241,125
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,877,335	-	9,877,335	9,854,186	-	9,854,186
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
29	ვვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,915,194	-	3,915,194	3,362,073	-	3,362,073
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,366,091	-	3,366,091	3,305,633	7,320	3,312,953
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	18,910,820	416,275	19,327,095	18,203,379	444,846	18,648,225
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(10,799,503)	(98,467)	(10,897,970)	(10,245,338)	404,034	(9,841,304)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	4,164,385	14,857,115	19,021,500	5,103,025	16,515,487	21,618,512
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	20,873,482	X	20,873,482	1,857,946	X	1,857,946
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	386	X	386	-	X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,204,837	X	13,204,837	(599,786)	X	(599,786)
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	34,078,705	-	34,078,705	1,258,160	-	1,258,160
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(29,914,320)	14,857,115	(15,057,205)	3,844,866	16,515,487	20,360,353
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(29,914,320)	14,857,115	(15,057,205)	3,844,866	16,515,487	20,360,353
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	(29,914,320)	14,857,115	(15,057,205)	3,844,866	16,515,487	20,360,353

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

9/30/2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	32,222,234	45,433,223	77,655,456	30,811,270	28,554,141	59,365,412
1.1	გაცემული გარანტიები	18,627,304	21,387,233	40,014,537	20,896,390	20,481,803	41,378,193
1.2	აკრედიტოვები	2,498,502	5,308,145	7,806,647	2,176,900	1,975,034	4,151,934
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	11,096,428	18,737,845	29,834,273	7,737,980	6,097,304	13,835,284
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-	-	-	-
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	91,861,000	-	91,861,000	15,021,000	-	15,021,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	91,861,000	-	91,861,000	15,021,000	-	15,021,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*	188,583,568	426,793,505	615,377,073	163,659,514	375,103,194	538,762,709
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	188,583,568	426,793,505	615,377,073	163,659,514	375,103,194	538,762,709
4.2	გარანტია	-	-	-	-	-	-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	746,657,313	1,039,835,929	1,786,493,241	622,123,575	857,117,466	1,479,241,041
5.1	ფულადი სახსრები	22,766,201	40,706,898	63,473,099	13,939,223	33,099,412	47,038,635
5.2	ტვირფასი ლითონები და ქვები	51,378,871	14,796,328	66,175,199	51,871,188	17,748,709	69,619,897
5.3	უძრავი ქონება	604,811,659	959,471,348	1,564,283,007	502,969,530	778,976,107	1,281,945,636
5.3.1	საცხოვრებელი	369,684,062	381,347,994	751,032,055	317,649,572	334,665,309	652,314,880
5.3.2	კომერციული	133,825,576	345,438,963	479,264,540	100,867,397	312,746,406	413,613,803
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	17,612,812	20,124,441	37,737,253	13,103,981	15,412,730	28,516,711
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	61,223,166	93,017,803	154,240,969	44,088,932	62,263,190	106,352,122
5.3.5	სხვა	22,466,043	119,542,147	142,008,190	27,259,648	53,888,471	81,148,119
5.4	მოდრავი ქონება	17,535,787	12,125,765	29,661,552	15,160,813	14,702,039	29,862,852
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
5.7	სხვა	50,164,795	12,735,590	62,900,384	38,182,821	12,591,199	50,774,020
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	11,655,325	142,598,305	154,253,630	22,642,089	22,542,266	45,184,354
6.1	საკაპიტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	11,655,325	65,259,457	76,914,782	22,642,089	-	22,642,089
6.2	საკაპიტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	-	77,338,848	77,338,848	-	22,542,266	22,542,266
6.3	საპროცენტო განაკვეთით 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 ძირი თანხა	1,252,868	14,122	1,266,990	1,252,868	14,122	1,266,990
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული 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 ძირი 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 აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	42,691,614	75,943,013	118,634,627	42,691,614	75,943,013	118,634,627
8	მუქუქვადი 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:

9/30/2020

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	ლარებით	
N			9/30/2020	6/30/2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		935,764,699	827,944,616
1.1	საბალანსო ელემენტები *		913,548,060	807,035,273
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		20,669,862	19,912,270
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		1,546,777	997,074
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		24,977,298	23,259,197
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		93,832,536	93,832,536
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		1,054,574,533	945,036,349

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

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

9/30/2020

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შეიხი ნაჰიან მამარაჰ ალ ნაჰიანი (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)
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	თეა ლორთქიფანიძე (გენერალური დირექტორი)
2	სოფიო ჯუღელი (ფინანსური დირექტორი)
3	თეიმურაზ აბულაძე (რისკების დირექტორი)
4	ვახტანგ ხუციშვილი (ოპერაციების დირექტორი)
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შეიხი ნაჰიან მამარაჰ ალ ნაჰიანი 65%
2	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰიანი 15%
3	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%
4	შ.პ.ს. "ინვესტმენტ ტრედიდინგ გრუპ" 5%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	შეიხი ნაჰიან მამარაჰ ალ ნაჰიანი 65%
2	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰიანი 15%
3	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%
4	შ.პ.ს. "ინვესტმენტ ტრედიდინგ გრუპ" 5%

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

9/30/2020

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

	a	b	c
	საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხებლო 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	33,899,965		33,899,965
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	161,888,431		161,888,431
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	40,973,786		40,973,786
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	86,340,248		86,340,248
მთლიანი სესხები	896,404,219		896,404,219
მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(58,521,252)		(58,521,252)
წმინდა სესხები	837,882,967		837,882,967
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,029,855		13,029,855
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,139,467		6,139,467
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	47,928,850	23,240,049	24,688,801
სხვა აქტივები	10,379,043		10,379,043
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,238,462,612	23,240,049	1,215,222,563

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

9/30/2020

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	1,215,222,563
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,726,145
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	77,338,848
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,362,287,556
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	14,175,493
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-32,471,559
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-75,792,071
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)*	10,328,083
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,278,527,501

* 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

საზედამხვეველო კაპიტალი

N	ლაარი	
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე	124,268,382
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	121,372,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	-
5	სხვა რეზერვები	-
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	2,896,382
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	23,240,049
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	არამატერიალური აქტივები	23,240,049
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 ჰეჯირების რეზერვი	-
15	გადავადებული საგადასახლო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახლო ვალდებულების გამოკლებით)	-
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საქვიო 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიღილი გადავადებული საგადასახლო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახლო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახლო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	-
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	101,028,333
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე	-
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე	60,109,260
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	48,412,202
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	11,697,059
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხვეველო 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	მეორადი კაპიტალი	60,109,260

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

9/30/2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	47,455,854
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	63,274,472
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	84,365,963
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.12%	11,858,991
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.50%	15,847,422
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	4.74%	50,004,701
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.62%	59,314,845
5	პირველადი კაპიტალი	7.50%	79,121,894
6	საზედამხედველო კაპიტალი	12.74%	134,370,664

* კონსერვაციის ბუფერის 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:

9/30/2020

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირიჟება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წადი ფული	33,899,965	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	161,888,431	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	40,973,786	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	86,340,248	
6.1	მილიანი სესხები	896,404,219	
6.2	მონუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-58,521,252	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	(14,075,493)	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	(9,028,981)	
6	წმინდა სესხები	837,882,967	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,029,855	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,139,467	
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 საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	47,928,850	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	23,240,049	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	10,379,043	
12	მთლიანი აქტივები	1,238,462,612	
13	ბანკების დეპოზიტები	239,791	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	218,479,751	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	253,886,252	
16	ვადიანი დეპოზიტები	363,424,271	
17	საკუთარი სავალე ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	186,218,560	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,616,859	
20	სხვა ვალდებულებები	24,912,804	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	607,309	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	61,415,942	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებელი კაპიტალში ჩასთველი ინსტრუმენტები	48,412,202	
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,114,194,230	
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მონუს გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	2,896,382	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	124,268,382	

ბანკი: სს ტერაბანკი
 თარიღი:

9/30/2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიღგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიხედვით მუხონილი აქტივები	რისკის მიხედვით მუხონილი აქტივები	რისკის მიხედვით მუხონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება		გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის მიხედვით	რისკის მიხედვით მუხონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით მუხონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით		
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	246,400,796	-	-	139,554,784	139,554,784		57%
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 სავაჭრო-საფინანსო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-		
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	40,973,786	-	-	19,341,877	19,341,877		47%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	413,873,145	56,036,319	30,485,739	444,358,884	409,423,693		92%
8 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	235,791,837	12,035,411	5,788,868	181,185,529	174,099,998		72%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	126,307,837	1,654,415	979,979	44,550,736	44,550,736		35%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	9,826,320	-	-	9,862,902	9,857,468		100%
11 მთლიანი საზღვარგარეთული რისკის კატივორიამი შემავალი ერთეულები	93,910,617	-	-	109,017,480	108,718,339		116%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-		
13 მოთხოვნები კლდექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-		
14 სხვა ერთეულები	72,641,800	-	-	38,999,110	38,999,110		54%
სულ	1,239,726,139	69,726,145	37,254,586	986,871,302	944,546,004		74%

ბანკი:
თარიღი:

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

			მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შერონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შერონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
			ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები						73,889,620	167,749,385	241,639,005	70,397,362	147,190,840	217,588,202
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები					73,889,620	167,749,385	241,639,005	70,397,362	147,190,840	217,588,202
გაღიწება											
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები		81,437,694	261,169,763	342,607,456	15,039,421	55,397,178	70,436,600	3,419,885	11,562,415	14,982,301
3	პრაქტიკულად უსაფრთხო საბითუმო დაფინანსება		163,291,511	365,377,740.08	528,669,251	44,232,054	84,636,570	128,868,625	38,451,822	69,607,447	108,059,269
4	ურუნველყოფილი დაფინანსება		76,671,237	-	76,671,237	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია		28,053,824	35,385,703	63,439,526	4,311,212	6,453,289	10,764,501	1,662,057	1,994,422	3,656,480
6	სხვა საკონტრაქტო გაღიწება		4,261,570	11,367,100	15,628,670	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გაღიწება		6,265,522	4,550,257	10,815,779	2,148,188	1,551,699	3,699,887	2,148,188	1,551,699	3,699,887
8	ფულის მთლიანი გაღიწება		359,981,357	677,850,562	1,037,831,919	65,730,876	148,038,736	213,769,612	45,681,953	84,715,983	130,397,936
შემოდინება											
9	უკუჩვეულობის დაფინანსების სესხება		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან		221,836,276	398,492,076	620,328,352	6,581,093	8,415,369	14,996,462	10,073,351	30,372,560	40,445,910
11	ფულის სხვა შემოდინება		4,902,001	609,477	5,511,478	4,434,846	592,365	5,027,211	4,434,846	592,365	5,027,211
12	ფულის მთლიანი შემოდინება		226,738,276	399,101,553	625,839,830	11,015,939	9,007,734	20,023,673	14,508,197	30,964,925	45,473,121
						მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები					73,889,620	167,749,385	241,639,005	70,397,362	147,190,840	217,588,202
14	ფულის წმინდა გაღიწება					54,714,937	139,031,002	193,745,940	31,173,757	53,751,059	84,924,815
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)					135%	121%	125%	226%	274%	256%

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

ცხრილი 15.1

ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,224,287,119
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(23,240,049)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,201,047,070
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,546,777
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,546,777
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საადრიცხო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,726,145
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(32,471,559)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	37,254,586
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	101,028,333
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,239,848,433
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	8.15%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს