

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

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბირთვადი მარცნილები
2	საბალანსო ოქმისი
3	შოკაბა-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსარეშე ანგარიშების ოქმისი
5	რისკის მიხედვით შუწიწილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწიწილას დაქვიმდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწიწილას დაქვიმდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზიდამხდევილი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოქმისისა და საზიდამხდევილი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწიწილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტეაგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდღომა - საკრედიტო რისკის მიტეაგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრეტუტან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწიწილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ცხრილი 1 მირითადი მაჩვენებლები

N		1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020	1Q-2020
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი	109,621,501	102,541,790	101,028,333	96,484,633	97,812,467
2	პირველადი კაპიტალი	109,621,501	102,541,790	101,028,333	96,484,633	97,812,467
3	საზედამხედველო კაპიტალი	170,706,047	160,530,749	161,137,593	152,741,011	163,125,146
4	მირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	69,721,108	59,346,101	59,314,845	53,028,415	54,176,984
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	92,997,502	79,161,981	79,121,894	70,735,263	72,268,631
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	143,690,154	134,692,304	134,370,664	120,432,794	122,694,671
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,133,530,826	1,059,976,416	1,054,574,533	945,036,349	962,318,944
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</i>						
8	მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	9.67%	9.67%	9.58%	10.21%	10.16%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	9.67%	9.67%	9.58%	10.21%	10.16%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	15.06%	15.14%	15.28%	16.16%	16.95%
11	მირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	6.15%	5.60%	5.62%	5.61%	5.63%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	8.20%	7.47%	7.50%	7.48%	7.51%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	12.68%	12.71%	12.74%	12.74%	12.75%
მოგება						
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.41%	7.78%	7.79%	7.87%	8.03%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.04%	4.14%	4.13%	4.06%	3.84%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.32%	1.24%	1.59%	1.89%	2.76%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.37%	3.64%	3.66%	3.81%	4.19%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.15%	-1.23%	-1.84%	-3.69%	-7.16%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	21.49%	-10.84%	-15.71%	-30.09%	-54.89%
აქტივების ხარისხი						
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.99%	7.22%	5.22%	6.77%	4.92%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.71%	5.91%	6.53%	8.28%	7.96%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	63.16%	62.86%	64.17%	62.44%	64.83%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	61.18%	59.87%	60.43%	59.61%	64.47%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.20%	20.10%	16.09%	6.16%	6.02%
ლიკვიდობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.16%	20.57%	20.04%	18.30%	21.02%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	67.30%	65.86%	66.45%	65.83%	70.95%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	38.33%	36.76%	38.14%	32.70%	33.23%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	289,264,033	264,884,270	241,639,005	220,354,395	233,178,658
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	240,778,296	221,952,065	193,745,940	160,867,671	156,134,618
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	120.14%	119.34%	124.72%	136.98%	149.34%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	853,169,393	828,136,010	807,343,465	727,631,113	755,364,205
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	722,628,219	685,096,939	677,070,577	599,544,249	654,888,675
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	118.06%	120.88%	119.24%	121.36%	115.34%

* 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>

*** სეი-ის მეთოდოლოგიით გაასაოიფიციული კოეფიციენტი, ოფელიც ოაუელი მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.

იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: ს.ს. "ტერაბანკი"

თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	13,314,297	22,584,047	35,898,343	15,357,775	17,880,244	33,238,019
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	15,909,100	160,632,340	176,541,440	6,413,422	137,060,508	143,473,930
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	194,711	49,651,379	49,846,090	154,231	28,012,138	28,166,369
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	86,462,261	0	86,462,261	57,434,608	0	57,434,608
6.1	მთლიანი სესხები	356,016,938	610,287,408	966,304,346	287,936,343	530,651,830	818,588,173
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	17,893,649	37,275,656	55,169,305	43,784,581	21,348,638	65,133,219
6	წმინდა სესხები	338,123,289	573,011,752	911,135,041	244,151,762	509,303,192	753,454,954
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,417,260	7,334,479	12,751,738	3,761,612	3,835,552	7,597,164
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,939,067	0	2,939,067	2,519,123	0	2,519,123
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	მირითადაი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,393,296	0	46,393,296	46,292,850	0	46,292,850
11	სხვა აქტივები	7,577,317	488,758	8,066,075	7,620,959	226,764	7,847,723
12	მთლიანი აქტივები	516,330,597	813,702,754	1,330,033,351	383,706,342	696,318,398	1,080,024,740
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	2,281	10,878,079	10,880,360	11,142	10,619,582	10,630,724
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	72,824,137	170,344,204	243,168,341	54,593,148	155,666,796	210,259,944
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	65,777,684	200,871,964	266,649,648	43,186,172	105,431,890	148,618,062
16	ვადიანი დეპოზიტები	147,328,971	265,365,582	412,694,553	113,089,361	252,770,343	365,859,704
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	93,433,000	77,873,068	171,306,068	54,844,000	79,131,240	133,975,240
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,140,223	2,747,443	5,887,666	2,757,259	2,876,646	5,633,905
20	სხვა ვალდებულებები	9,102,137	13,106,125	22,208,262	10,243,273	12,505,802	22,749,075
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	64,818,856	64,818,856	0	61,635,281	61,635,281
22	მთლიანი ვალდებულებები	391,608,433	806,005,321	1,197,613,754	278,724,356	680,637,580	959,361,935
	სააქციო კაპიტალი						
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	11,047,597	0	11,047,597	-709,196	0	-709,196
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	132,419,597	0	132,419,597	120,662,804	0	120,662,804
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	524,028,030	806,005,321	1,330,033,351	399,387,159	680,637,580	1,080,024,739

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	242,796	-125,423	117,373	282,962	230,439	513,401
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	10,935,879	10,243,790	21,179,670	9,000,269	9,084,826	18,085,095
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაკუიზისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,363,963	3,897,026	6,260,989	1,633,967	3,438,682	5,072,649
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	48,717	48,717	0	432,158	432,158
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	138,528	31,584	170,112	99,779	36,702	136,481
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	150,172	1,310,790	1,460,962	80,189	920,550	1,000,738
2.6	სამთიომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,143	6,385	11,528	7,150	6,280	13,430
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,216	0	2,216	966	0	966
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	7,108,672	4,669,906	11,778,579	6,231,156	3,868,554	10,099,710
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,167,185	279,383	1,446,568	947,063	381,902	1,328,965
3	შემოსავლები უარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	193,530	263,176	456,706	364,121	538,610	902,731
4	საპროცენტო და დივიდენდები შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,805,989	0	1,805,989	1,195,269	0	1,195,269
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	174,176	114,152	288,328	160,740	94,864	255,604
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	13,352,370	10,495,695	23,848,065	11,003,361	9,948,740	20,952,101
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,746,837	874,565	2,621,402	1,133,701	462,718	1,596,419
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,861,079	2,476,445	6,337,524	3,079,292	2,393,680	5,472,972
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	40,621	40,621	0	26,055	26,055
10	საკუთარ სავალს ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,150,208	1,863,043	4,013,251	1,241,563	1,686,507	2,928,070
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	7,758,124	5,254,674	13,012,798	5,454,555	4,568,960	10,023,515
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,594,246	5,241,022	10,835,267	5,548,806	5,379,780	10,928,586
	არასაპროცენტო შემოსავლები	0	0				
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	522,074	156,687	678,761	635,026	99,576	734,602
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,036,678	635,178	1,671,856	1,205,444	798,426	2,003,870
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	514,604	478,491	993,096	570,418	698,850	1,269,268
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,110,150	0	2,110,150	2,208,861	0	2,208,861
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-892,840	0	-892,840	1,635,173	0	1,635,173
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	24,890	0	24,890	27,126	0	27,126
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	68	716	785	50	1,273	1,323
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	12,281	67,638	79,919	36,272	0	36,272
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,776,624	225,041	2,001,665	4,542,508	100,849	4,643,357
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	212,231	128,244	340,475	167,282	122,929	290,212
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	289,973	37,129	327,102	423,234	5,983	429,217
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,996,621	0	2,996,621	3,474,429	0	3,474,429
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,298,470	0	1,298,470	1,295,255	0	1,295,255
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,262,774	4,829	1,267,603	1,218,034	0	1,218,034
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,060,069	170,202	6,230,272	6,578,234	128,913	6,707,147
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-4,283,445	54,839	-4,228,606	-2,035,726	-28,064	-2,063,789
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	1,310,800	5,295,860	6,606,661	3,513,080	5,351,716	8,864,797
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	171,868	X	171,868	27,118,656	X	27,118,656
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-490,166	X	-490,166	408,923	X	408,923
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-318,298	0	-318,298	27,527,579	0	27,527,579
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	1,629,099	5,295,860	6,924,959	-24,014,499	5,351,716	-18,662,783
39	მოგების გადასახადი	0	0	0	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,629,099	5,295,860	6,924,959	-24,014,499	5,351,716	-18,662,783
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	1,629,099	5,295,860	6,924,959	-24,014,499	5,351,716	-18,662,783

ბანკი: ს.ს. "ტერაბანკი"

თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალურა	სულ	ლარი	უცხვალურა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	40,913,677	28,875,080	69,788,757	31,415,712	38,369,778	69,785,490
1.1	გაცემული გარანტიები	28,730,111	21,128,508	49,858,618	19,940,559	19,605,318	39,545,877
1.2	აკრედიტივები	0	0	0	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	12,183,566	7,746,572	19,930,139	9,193,254	16,224,032	25,417,285
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	82,326,000	0	82,326,000	34,722,000	0	34,722,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	82,326,000	0	82,326,000	34,722,000	0	34,722,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	217,762,357	456,660,223	674,422,580	163,633,201	396,953,302	560,586,502
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	213,962,007	456,660,223	670,622,230	163,633,201	396,953,302	560,586,502
4.2	გარანტია	3,800,350	0	3,800,350	0	0	0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	847,871,176	1,095,825,410	1,943,696,586	703,026,795	982,517,523	1,685,544,318
5.1	ფულადი სახსრები	23,829,880	39,573,464	63,403,344	15,642,825	31,041,732	46,684,557
5.2	მეორეხარისხიანი ლიონონები და ქვები	16,561,305	6,896,956	23,458,261	80,030,285	20,752,543	100,782,828
5.3	უძრავი ქონება	719,061,056	1,025,046,591	1,744,107,648	557,371,257	902,289,287	1,459,660,544
5.3.1	სახეობურბელი	434,748,854	396,744,581	831,493,434	350,741,560	373,834,348	724,575,908
5.3.2	კომერციული	163,275,071	369,192,590	532,467,662	109,042,398	315,805,529	424,847,927
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	20,210,379	33,550,105	53,760,483	13,970,967	19,224,563	33,195,530
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	80,021,243	101,671,052	181,692,296	55,748,960	76,374,628	132,123,587
5.3.5	სხვა	20,805,509	123,888,264	144,693,773	27,867,372	117,050,220	144,917,592
5.4	მოძრავი ქონება	19,658,767	11,749,770	31,408,537	16,993,639	15,987,238	32,980,876
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
5.7	სხვა	68,760,169	12,558,629	81,318,798	32,988,790	12,446,722	45,435,513
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	13,527,853	142,829,074	156,356,927	10,681,252	113,369,149	124,050,401
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	13,527,853	64,988,649	78,516,502	10,681,252	50,664,667	61,345,919
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	77,840,425	77,840,425	0	62,704,482	62,704,482
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) მირითადი 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	ბანკის ბალანსზე აულიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირი თანხა	155,023	75,889	230,911	1,252,868	14,122	1,266,990
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	698,519	1,066,613	1,765,132	999,296	1,132,248	2,131,544
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირი თანხა	5,771,917	19,017,228	24,789,145	6,199,777	15,283,752	21,483,529
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	10,240,039	57,189,039	67,429,078	42,691,614	75,943,013	118,634,627
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	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	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება	0	0	0	0	0	0

ბანკი: ს.ს. "ტერაბანკი"
თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020	1Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,008,764,060	936,027,383	935,764,699	827,944,616	846,068,888
1.1	საბალანსო ელემენტები*	984,392,232	911,613,986	913,548,060	807,035,273	823,574,155
1.1.1	მათ შორის: "ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცევიან კაპიტალიდან (რომლიც იწონება 250%-ში)	0	0	0	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	22,815,020	22,852,480	20,669,862	19,912,270	21,240,643
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,556,808	1,560,917	1,546,777	997,074	1,254,090
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	25,453,609	24,635,876	24,977,298	23,259,197	22,417,520
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	99,313,157	99,313,157	93,832,536	93,832,536	93,832,536
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,133,530,826	1,059,976,416	1,054,574,533	945,036,349	962,318,944

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

ბანკი: ს.ს. "ტერაბანკი"

თარიღი:

3/31/2021

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ ალ ნაჰაიანი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედ	არადამოუკიდებელ წევრი
3	სემი ედვარდ ადამ ხალილ	არადამოუკიდებელ წევრი
4	სეთი დევდარიანი	დამოუკიდებელი წევრი
5	ხირთ რულოფ დე კორტე	დამოუკიდებელი წევრი
6	ნანა მიქაშავიძე	დამოუკიდებელი წევრი
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	თეა ლორთქიფანიძე	გენერალური დირექტორი
2	სოფიო ჯუღელი	ფინანსური დირექტორი
3	თეიმურაზ აბულაძე	რისკების დირექტორი
4	ვახტანგ ხუციშვილი	ოპერაციების დირექტორი
5	დავით ვერულაშვილი	კომერციული დირექტორი
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ ალ ნაჰაიანი	65%
2	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი	15%
3	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი	15%
4	შ კ ს ინვესტმენტ ტრედიინგ გრუპ	5%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ ალ ნაჰაიანი	65%
2	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი	15%
3	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი	15%

4	შპს ინვესტმენტ ტრედიდინგ გრუპი	5%

ბანკი: ს.ს. "ტერაბანკი"

თარიღი:

3/31/2021

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	35,898,343	-	35,898,343
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	176,541,440	-	176,541,440
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	49,846,090	-	49,846,090
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	86,462,261	-	86,462,261
6.1	მთლიანი სესხები	966,304,346	-	966,304,346
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	55,169,305	-	55,169,305
6	წმინდა სესხები	911,135,041	-	911,135,041
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	12,751,738	-	12,751,738
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,939,067	-	2,939,067
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,393,296	22,798,096	23,595,200
11	სხვა აქტივები	8,066,075	-	8,066,075
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,330,033,351	22,798,096	1,307,235,255

ბანკი: ს.ს. "ტერბანკი"

თარიღი:

3/31/2021

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	1,307,235,255
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,675,747
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	77,840,425
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,454,751,427
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	14,996,447
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(32,640,985)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(76,283,616)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	1,621,298
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,362,444,570

* 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
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	132,419,597
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	121,372,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	11,047,597
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	22,798,096
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	22,798,096
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების პეჯირების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	0
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიბილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივებო, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	109,621,501
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	61,084,546
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	48,474,995
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	12,609,551
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	მეორადი კაპიტალი	61,084,546

ბანკი: ს.ს. "ტერაბანკი"

თარიღი:

3/31/2021

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%	51,008,887
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	68,011,850
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	90,682,466
2	კომპენირებული 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	1.65%	18,712,221
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.20%	24,985,653
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.68%	53,007,688
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.15%	69,721,108
5	პირველადი კაპიტალი	8.20%	92,997,502
6	საზედამხედველო კაპიტალი	12.68%	143,690,154

* 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: ს.ს. "ტერაბანკი"

თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	35,898,343	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	176,541,440	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	49,846,090	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	86,462,261	
6.1	მთლიანი სესხები	966,304,346	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-55,169,305	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-14,896,447	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	-1,621,298	
6	წმინდა სესხები	911,135,041	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	12,751,738	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,939,067	
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	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,393,296	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	22,798,096	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	8,066,075	
12	მთლიანი აქტივები	1,330,033,351	
13	ბანკების დეპოზიტები	10,880,360	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	243,168,341	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	266,649,648	
16	ვადიანი დეპოზიტები	412,694,553	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	171,306,068	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,887,666	
20	სხვა ვალდებულებები	22,208,262	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	822,093	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	64,818,856	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	48,474,995	
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,197,613,754	
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	11,047,597	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	132,419,597	

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)

რისკის კლასი	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	100,691,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,632,553	-	-	-	-	160,632,553
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური კორპორაციების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	-	19,117,498	-	-	-	27,188,160	-	-	-	-	3,540,432	-	-	-	-	20,958,012
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	499,291,172	30,411,480	-	-	-	-	529,702,653
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	-	-	262,120,805	5,773,450	-	-	-	-	-	-	200,920,691
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რომლებიც უზრუნველყოფილია საკუთრებული ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	125,974,660	849,831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,388,532
10 ვადაგადაცილებული სესხები	-	-	-	-	-	-	2,743,477	-	-	-	-	8,469,998	-	622,628	-	-	10,775,678
11 შიდალი საზღვარგარეთი რისკის კატეგორიანი შენაძლიერი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,030,171	-	9,240,398	-	-	-	49,890,769
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები ლიკვიდური ინვესტიციების სახით	35,270,185	-	628,159	-	-	-	-	-	-	-	32,291,601	-	-	-	-	-	32,417,233
14 სხვა ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სულ	135,961,289	0	19,745,657	0	125,974,660	849,831	29,931,637	0	262,120,805	5,773,450	740,255,928	30,411,480	9,863,026	0	0	0	1,049,686,159

ბანკი: ს.ს. "ტერაბანკი"
 თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვენსიის 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	261,323,658	-	-	160,632,553	160,632,553	61%
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	49,846,090	-	-	20,958,012	20,958,012	42%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	499,291,172	55,403,547	30,411,480	529,702,653	492,449,512	93%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	262,120,805	12,882,690	5,773,450	200,920,691	197,642,043	74%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	125,974,660	1,389,509	849,831	44,388,572	44,388,572	35%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	11,836,103	-	-	10,775,678	10,479,886	89%
11 მაღალი საზიდამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	45,270,570	-	-	49,890,769	49,860,739	110%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	
14 სხვა ერთეულები	68,189,945	-	-	32,417,233	32,417,233	48%
სულ	1,323,853,001	69,675,747	37,034,762	1,049,686,159	1,008,828,549	74%

ბანკი: ს.ს. "ტერაბანკი"
თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				76,560,244	212,703,789	289,264,033	73,644,103	178,559,376	252,203,479
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	84,909,397	310,789,774	395,699,171	13,690,862	58,223,613	71,914,475	3,447,796	12,628,781	16,076,577
3	არაფინანსური საბითუმო დაფინანსება	190,443,518	412,353,450	602,796,968	57,018,069	115,647,048	172,665,116	48,313,229	99,576,972	147,890,201
4	ფინანსური ინსტრუმენტების დაფინანსება	76,675,556	-	76,675,556	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	36,477,380	31,095,988	67,573,368	5,518,607	5,065,640	10,584,247	2,149,736	2,099,325	4,249,060
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	5,563,830	11,007,454	16,571,284	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	6,373,479	5,506,784	11,880,264	2,122,732	2,141,801	4,264,533	2,122,732	2,141,801	4,264,533
8	ფულის მთლიანი გადინება	400,443,160	770,753,450	1,171,196,610	78,350,270	181,078,102	259,428,372	56,033,493	116,446,879	172,480,372
შემოდინება										
9	უკურავო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	249,959,090	456,648,433	706,607,524	7,501,863	6,375,869	13,877,732	10,418,004	42,541,584	52,959,588
11	ფულის სხვა შემოდინება	12,087,671	899,783	12,987,454	4,401,587	370,757	4,772,344	4,401,587	370,757	4,772,344
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	262,046,761	457,548,217	719,594,978	11,903,450	6,746,626	18,650,076	14,819,591	42,912,341	57,731,932
					მილიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მილიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				76560244.29	212703788.5	289264032.8	73644103.17	178559375.9	252203479
14	ფულის წმინდა გადინება				66446819.9	174331476	240778295.9	41213902.02	73534537.45	114748439.5
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				115.2%	122.0%	120.1%	179%	243%	220%

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

ბანკი: ს.ს. "ტერაბანკი"
 თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	77,840,425		1,556,808	-	-	-	-	-	1,556,808	-	-	1,556,808
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	77,840,425	2.0%	1,556,808	-	-	-	-	-	1,556,808	-	-	1,556,808
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	-	8.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	11.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	14.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები				-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	-	0.5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	1.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	-	2.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	3.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	4.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 სულ	77,840,425		1,556,808	-	-	-	-	-	1,556,808	-	-	1,556,808

ბანკი: ს.ს. "ტერაბანკი"

თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,315,036,905
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(22,798,096)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,292,238,809
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,556,808
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	1,556,808
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
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	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,675,747
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(32,640,985)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	37,034,762
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	109,621,501
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,330,830,379
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	8.24%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს