

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს. "ტერაბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თავმჯდომარე	შეიხი ნაჰიან მამარაჯაძე ნაჰიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	თეია ლორთქიფანიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.terabank.ge

ბანკის დირექტორატი ადისტრუქტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის შტაბინტეგრული მიხედვით კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/204 ბრძანებით დატკიცებული "უმეტესი ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაშუქების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო ოწნოსი
3	მიყვება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსკარეშო ანგარიშების ოწნოსი
5	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორატის და აქტივობის შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო დაქვემდებარებული საბალანსო კომპონენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო კომპონენტების ლიბერალიზაცია და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო დაქვემდებარებული რისკის პოზიციებს შორის კავშირები
9	საზოგადმომხმარებლო კავშირები
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოწნოსისა და საზოგადმომხმარებლო კაპიტალის კომპონენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	სტანდარტიზებული მიდელთან - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიხედვით
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაბანკთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		3/31/2020	12/31/2019	9/30/2019	6/30/2019	3/31/2019
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ზაზედ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	97,812,467	116,131,510	116,068,649	108,722,462	110,978,441
2	პირველადი კაპიტალი	97,812,467	116,131,510	116,068,649	108,722,462	110,978,441
3	საზედამხედველო კაპიტალი	163,125,146	172,988,561	177,356,901	167,351,193	164,715,333
	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ზაზედ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	962,318,944	898,692,526	940,885,173	932,602,568	889,510,859
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ზაზედ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.63%	10.16%	12.92%	12.34%	11.66%	12.48%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.51%	10.16%	12.92%	12.34%	11.66%	12.48%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=12.75%	16.95%	19.25%	18.85%	17.94%	18.52%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.03%	8.06%	7.98%	8.03%	8.06%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.84%	3.75%	3.72%	3.70%	3.65%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.76%	2.08%	2.30%	2.47%	2.92%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.19%	4.31%	4.25%	4.34%	4.41%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-7.16%	2.04%	2.75%	2.67%	2.63%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-54.89%	14.96%	20.34%	19.56%	18.97%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.92%	5.50%	6.60%	7.17%	7.29%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	7.96%	4.88%	5.36%	5.48%	5.47%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.83%	62.60%	61.95%	63.20%	61.32%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	64.47%	59.39%	60.27%	61.06%	60.33%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.02%	10.82%	4.14%	6.21%	0.76%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.02%	21.5%	25.65%	20.56%	21.00%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	70.95%	68.6%	68.67%	64.11%	67.88%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დიპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	33.23%	34.76%	35.87%	40.16%	41.13%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	233,178,658	252,298,139	227,311,185	175,731,209	182,406,152
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	156,134,618	158,182,814	171,809,200	157,540,760	158,849,135
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	149.34%	159.50%	132.30%	111.55%	114.83%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის გასაულებასთან 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>

*** სგ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ზაზედის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ზაზედის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

3/31/2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,357,775	17,880,244	33,238,019	14,456,006	18,110,717	32,566,723
2	ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში	6,413,422	137,060,508	143,473,930	7,213,818	122,410,137	129,623,955
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	154,231	28,012,138	28,166,369	64,251	28,074,729	28,138,980
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	57,434,608	-	57,434,608	50,060,375	-	50,060,375
6.1	მილიანი სესხები	287,936,343	530,651,830	818,588,173	271,536,150	430,512,067	702,048,217
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(43,784,581)	(21,348,638)	(65,133,219)	(17,803,016)	(20,583,025)	(38,386,041)
6	წმინდა სესხები	244,151,762	509,303,192	753,454,954	253,733,134	409,929,042	663,662,176
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,761,612	3,835,552	7,597,164	2,955,353	3,119,601	6,074,954
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,519,123	-	2,519,123	884,779	-	884,779
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	-	-	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,292,850	-	46,292,850	48,403,884	-	48,403,884
11	სხვა აქტივები	7,620,959	226,764	7,847,723	4,890,698	374,790	5,265,488
12	მთლიანი აქტივები	383,706,342	696,318,398	1,080,024,740	382,662,297	582,019,016	964,681,313
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	11,142	10,619,582	10,630,724	41,402	247,178	288,580
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	54,593,148	155,666,796	210,259,944	55,159,929	128,613,396	183,773,326
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	43,186,172	105,431,890	148,618,062	58,740,596	154,270,840	213,011,436
16	ვადიანი დეპოზიტები	113,089,361	252,770,343	365,859,704	75,098,268	180,741,790	255,840,057
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	54,844,000	79,131,240	133,975,240	69,055,000	30,967,303	100,022,303
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,757,259	2,876,646	5,633,905	2,533,854	2,324,628	4,858,482
20	სხვა ვალდებულებები	10,243,273	12,505,802	22,749,075	6,212,691	17,587,786	23,800,478
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	61,635,281	61,635,281	-	49,149,867	49,149,867
22	მთლიანი ვალდებულებები	278,724,356	680,637,580	959,361,935	266,841,741	563,902,788	830,744,529
	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	(709,196)	-	(709,196)	12,564,784	-	12,564,784
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	სულ სააქციო კაპიტალი	120,662,804	-	120,662,804	133,936,784	-	133,936,784
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	399,387,159	680,637,580	1,080,024,739	400,778,524	563,902,788	964,681,313

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	282,962	230,439	513,401	165,009	85,671	250,680
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	9,000,269	9,084,826	18,085,095	8,253,069	8,585,699	16,838,769
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,633,967	3,438,682	5,072,649	1,405,467	3,166,474	4,571,941
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	432,158	432,158	-	58,916	58,916
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცევიების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	99,779	36,702	136,481	214,172	74,320	288,491
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	80,189	920,550	1,000,738	100,842	881,052	981,895
2.6	სამთავროებზე და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,150	6,280	13,430	600	577	1,177
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	966	-	966	150	331,940	332,090
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	6,231,156	3,868,554	10,099,710	5,365,059	3,449,767	8,814,826
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	947,063	381,902	1,328,965	1,166,779	622,654	1,789,433
3	შემოსავლები კარიბიკული/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	364,121	538,610	902,731	328,511	306,569	635,080
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,195,269	-	1,195,269	1,074,194	-	1,074,194
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	160,740	94,864	255,604	207,147	94,426	301,573
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	11,003,361	9,948,740	20,952,101	10,027,930	9,072,365	19,100,295
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,133,701	462,718	1,596,419	1,278,327	914,877	2,193,204
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,079,292	2,393,680	5,472,972	2,169,938	1,964,812	4,134,749
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	-	26,055	26,055	3,875	128	4,003
10	საკუთარ სავალუტო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,241,563	1,686,507	2,928,070	1,324,851	986,436	2,311,287
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	5,454,555	4,568,960	10,023,515	4,776,992	3,866,252	8,643,243
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,548,806	5,379,780	10,928,586	5,250,938	5,206,114	10,457,052
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	635,026	99,576	734,602	817,863	204,719	1,022,583
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,205,444	798,426	2,003,870	1,279,793	917,950	2,197,743
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	570,418	698,850	1,269,268	461,930	713,230	1,175,160
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,208,861	-	2,208,861	1,180,064	-	1,180,064
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	1,635,173	-	1,635,173	105,245	-	105,245
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	27,126	-	27,126	11,624	-	11,624
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	50	1,273	1,323	3,900	2,174	6,074
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	36,272	-	36,272	35,713	4,050	39,763
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,542,508	100,849	4,643,357	2,154,409	210,944	2,365,352
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	167,282	122,929	290,212	154,469	137,402	291,871
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	423,234	5,983	429,217	269,445	2,630	272,076
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,474,429	-	3,474,429	3,206,980	-	3,206,980
28	მირითა და სანაღებო საექსპლუატაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,295,255	-	1,295,255	1,082,570	-	1,082,570
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,218,034	-	1,218,034	928,589	7,239	935,828
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,578,234	128,913	6,707,147	5,642,053	147,271	5,789,324
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(2,035,726)	(28,064)	(2,063,789)	(3,487,644)	63,672	(3,423,972)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	3,513,080	5,351,716	8,864,797	1,763,294	5,269,786	7,033,080
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	27,118,656	X	27,118,656	636,367	X	636,367
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	-	X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	408,923	X	408,923	176,661	X	176,661
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	27,527,579	-	27,527,579	813,028	-	813,028
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე	(24,014,499)	5,351,716	(18,662,783)	950,266	5,269,786	6,220,052
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(24,014,499)	5,351,716	(18,662,783)	950,266	5,269,786	6,220,052
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	(24,014,499)	5,351,716	(18,662,783)	950,266	5,269,786	6,220,052

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	31,415,712	38,369,778	69,785,490	37,919,825	28,023,587	65,943,412
1.1	გაცემული გარანტიები	19,940,559	19,605,318	39,545,877	26,662,913	18,149,612	44,812,525
1.2	აქრედიტივები	2,281,900	2,540,429	4,822,329	2,295,000	794,720	3,089,720
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	9,193,254	16,224,032	25,417,285	8,961,912	5,722,968	14,684,880
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	3,356,287	3,356,287
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-	-	3,356,287	3,356,287
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	34,722,000	-	34,722,000	42,149,000	-	42,149,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	34,722,000	-	34,722,000	42,149,000	-	42,149,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*	163,633,201	396,953,302	560,586,502	176,179,846	366,036,002	542,215,847
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	163,633,201	396,953,302	560,586,502	176,179,846	366,036,002	542,215,847
4.2	გარანტია	-	-	-	-	-	-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	703,026,795	982,517,523	1,685,544,318	794,157,263	810,502,525	1,604,659,788
5.1	ფულადი სახსრები	15,642,825	31,041,732	46,684,557	18,490,965	39,467,913	57,958,879
5.2	ძვირფასი ლიონონები და ქვები	80,030,285	20,752,543	100,782,828	58,905,767	25,804,830	84,710,597
5.3	უძრავი ქონება	557,371,257	902,289,287	1,459,660,544	671,327,491	688,435,954	1,359,763,446
5.3.1	საცხოვრებელი	350,741,560	373,834,348	724,575,908	517,726,381	311,040,564	828,766,946
5.3.2	კომერციული	109,042,398	315,805,529	424,847,927	88,128,430	276,479,289	364,607,720
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	13,970,967	19,224,563	33,195,530	8,135,747	11,357,306	19,493,053
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	55,748,960	76,374,628	132,123,587	35,333,985	58,628,803	93,962,788
5.3.5	სხვა	27,867,372	117,050,220	144,917,592	22,002,947	30,929,994	52,932,940
5.4	მოძრავი ქონება	16,993,639	15,987,238	32,980,876	11,817,789	13,446,475	25,264,264
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
5.7	სხვა	32,988,790	12,446,722	45,435,513	33,615,250	43,347,353	76,962,603
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	10,681,252	113,369,149	124,050,401	27,940,797	27,533,022	55,473,819
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	10,681,252	50,664,667	61,345,919	27,940,797	-	27,940,797
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაკიბი თანხები	-	62,704,482	62,704,482	-	27,533,022	27,533,022
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
6.4	გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.5	ნაყიდი ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,252,868	14,122	1,266,990	176,593	15,849	192,443
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	999,296	1,132,248	2,131,544	1,525,600	1,511,788	3,037,388
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,199,777	15,283,752	21,483,529	5,317,451	14,030,297	19,347,747
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	42,393,395	70,204,780	112,598,175
8	შუქცევადი 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:

3/31/2020

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3/31/2020	12/31/2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	846,068,888	797,634,691
1.1	საბალანსო ელემენტები *	823,574,155	776,466,637
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	21,240,643	20,226,004
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,254,090	942,050
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	22,417,520	7,225,299
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	93,832,536	93,832,536
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	962,318,944	898,692,526

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

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

3/31/2020

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ ალ ნაჰაიანი (თავმჯდომარე)
2	შეიხი საიფ მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედ (მოადგილე)
3	სემი ედვარდ ადამ ხალილ (წევრი)
4	სეთი დევედარიანი (წევრი)
5	ხირთ რულოფ დე კორტე (წევრი)
6	ნანა მიქაშვიძე (წევრი)
7	ადელ საფვატ გურიგუის რუფაილ (მრჩეველი)
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	თეა ლორთქიფანიძე (გენერალური დირექტორი)
2	სოფიო ჯუღელი (ფინანსური დირექტორი)
3	თეიმურაზ აბულაძე (რისკების დირექტორი)
4	ვახტანგ ხუციშვილი (ოპერაციების დირექტორი)
5	ზურაბ აზარაშვილი (კომერციული დირექტორი)
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ ალ ნაჰაიანი 45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი 20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი 15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%
5	შ.პ.ს. "ინვესტმენტ ტრეიდინგ გრუპ" 5%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	შეიხი ნაჰაიან მახარაკ ალ ნაჰაიანი 45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი 20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი 15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი 15%

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

3/31/2020

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
ნაღდი ფული	33,238,019		33,238,019
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	143,473,930		143,473,930
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	28,166,369		28,166,369
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	57,434,608		57,434,608
მთლიანი სესხები	818,588,173		818,588,173
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(65,133,219)</i>		<i>(65,133,219)</i>
წმინდა სესხები	753,454,954		753,454,954
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,597,164		7,597,164
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,519,123		2,519,123
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	46,292,850	22,850,337	23,442,513
სხვა აქტივები	7,847,723		7,847,723
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,080,024,740	22,850,337	1,057,174,403

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

3/31/2020

საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები ლარებით

ცხრილი 8

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,057,174,403
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	64,956,986
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	62,704,482
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,184,835,871
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	14,758,549
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-30,850,554
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-61,450,392
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)*	25,109,903
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,132,403,376

* 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	120,662,804
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)	(709,196)
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	22,850,337
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	-
10	არამატრიალური აქციები	22,850,337
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	გადამდებელი საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
17	აქტივების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	-
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	-
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისას	-
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	97,812,467
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	-
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისას	-
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	65,312,679
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	54,736,818
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	10,575,861
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები ორმხრივი მფლობელობა	-
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	მეორადი კაპიტალი	65,312,679

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

3/31/2020

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%	43,304,352
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	57,739,137
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	76,985,515
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	1.13%	10,872,632
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.51%	14,529,495
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	4.75%	45,709,156
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.63%	54,176,984
5	პირველადი კაპიტალი	7.51%	72,268,631
6	საზედამხედველო კაპიტალი	12.75%	122,694,671

* 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>

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წალდი ფული	33,238,019	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	143,473,930	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	28,166,369	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	57,434,608	
6.1	მთლიანი სესხები	818,588,173	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-65,133,219	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	(14,658,549)	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	(25,109,903)	
6	წმინდა სესხები	753,454,954	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,597,164	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,519,123	
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 სამუკლები და არამატერიალური აქტივები	46,292,850	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	22,850,337	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	7,847,723	
12	მთლიანი აქტივები	1,080,024,740	
13	ბანკების დეპოზიტები	10,630,724	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	210,259,944	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	148,618,062	
16	ვადიანი დეპოზიტები	365,859,704	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	133,975,240	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,633,905	
20	სხვა ვალდებულებები	22,749,075	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	610,131	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	61,635,281	
21.1	მათ შორის მკორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	54,736,818	
22	მთლიანი ვალდებულებები	959,361,935	
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	
24	პრივილეგიებული აქციები	-	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	(709,196)	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	
30	სულ საბანკო კაპიტალი	120,662,804	

ბანკი: სს „აორბანკი“
თარიღი:

3/31/2020

ცხრილი 11

საქრედიტო რისკის მხედვეთი მუშონილი რისკის პარამეტრები (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარეზაბალანსო ცვლენტები)

ფაქტორი	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		საქრედიტო რისკის მხედვეთი მუშონილი რისკის პარამეტრი საქრედიტო რისკის მატრიცაში
	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო	საბალანსო	გარეზაბალანსო			
1	61,851,683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,063,190	
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	23,646,383	-	-	-	-	-	-	-	1,350,820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,573,848
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446,443,550
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,505,512
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,773,445
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,584,649
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,216,393
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	32,627,004	-	-	-	611,015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,995,088
სულ	93,978,687	-	-	-	24,257,398	-	-	-	118,476,240	876,459	-	-	3,956,205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	905,155,675	

საქართველოს რისკის ჩამოყალიბების და განსაზღვრების განხორციელება

Table with columns for Risk Name, Risk Category, Risk Description, Risk Level, and Risk Rating. Includes sub-headers for 'საქართველოს რისკის ჩამოყალიბების და განსაზღვრების განხორციელება' and 'საქართველოს რისკის ჩამოყალიბების და განსაზღვრების განხორციელება'. Rows include 'საქართველოს რისკის ჩამოყალიბების და განსაზღვრების განხორციელება' and 'საქართველოს რისკის ჩამოყალიბების და განსაზღვრების განხორციელება'.

ბანკი: სს ტერაბანკი
თარიღი:

3/31/2020

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 სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	198,414,872	-	-	137,063,190	137,063,190	69%
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	28,166,369	-	-	8,573,848	8,573,848	30%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	419,135,590	51,817,370	27,307,960	446,443,550	417,715,575	94%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	174,752,004	11,558,224	5,922,012	135,505,512	133,002,513	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	118,476,240	1,581,392	876,459	41,773,445	41,773,445	35%
10	ვადაგადადებული სესხები	16,253,823	-	-	15,584,649	15,584,649	96%
11	მაღალი საზედამხებდევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	76,733,053	-	-	84,216,393	84,216,393	110%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	
14	სხვა ერთეულები	65,110,904	-	-	31,995,088	31,995,088	49%
	სულ	1,097,042,854	64,956,986	34,106,432	901,155,675	869,924,701	77%

ბანკი:
თარიღი:

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლ	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლ	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				71,877,743	161,300,915	233,178,658	67,425,015	140,337,110	207,762,125
1 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				71,877,743	161,300,915	233,178,658	67,425,015	140,337,110	207,762,125
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	80,804,388	285,613,794	366,418,181	12,463,591	51,060,678	63,524,269	3,103,769	10,823,076	13,926,846
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	161,058,475	316,560,274.62	477,618,750	33,449,973	64,808,500	98,258,473	29,708,802	50,295,265	80,004,067
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	18,472,527	-	18,472,527	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	29,017,220	31,627,125	60,644,345	4,359,907	5,740,368	10,100,276	1,674,427	1,780,728	3,455,155
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	8,087,367	6,603,945	14,691,312	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	4,291,177	4,233,749	8,524,926	1,961,542	1,300,979	3,262,521	1,961,542	1,300,979	3,262,521
8 ფულის მთლიანი გადინება	301,731,155	644,638,887	946,370,042	52,235,013	122,910,526	175,145,539	36,448,540	64,200,048	100,648,589
შემოდინება									
9 უკურკო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების შესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	233,429,259	452,422,257	685,851,516	9,103,989	9,296,582	18,400,571	13,556,716	31,348,131	44,904,848
11 ფულის სხვა შემოდინება	709,478	285,393	994,871	341,165	269,185	610,350	341,165	269,185	610,350
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	234,138,737	452,707,650	686,846,387	9,445,153	9,565,767	19,010,921	13,897,881	31,617,316	45,515,198
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				71,877,743	161,300,915	233,178,658	67,425,015	140,337,110	207,762,125
14 ფულის წმინდა გადინება				42,789,859	113,344,759	156,134,618	22,550,659	32,582,732	55,133,391
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				168%	142%	149%	299%	431%	377%

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

ცხრილი 15.1	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები *	1,065,266,191
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(22,850,337)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,042,415,854
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,254,090
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	1,254,090
	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 კონტრაქტის 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	64,956,986
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(30,850,554)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	34,106,432
	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	97,812,467
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,077,776,376
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	9.08%
	გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებელი 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