

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

ბანკის დირექტორატი ადისტრუქტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის შტაბინჟინგული მიწა 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 წესებს და ნორმებს.

| ცხრილი N | სარჩევ   |
|----------|--|
| 1        | ძირითადი მაჩვენებლები  |
| 2        | საბალანსო ოწონი  |
| 3        | მიჯნა-ზარალის ანგარიშგება  |
| 4        | ბალანსკარეშო ანგარიშების ოწონი   |
| 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 ღირებულებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო დაქვემდებარებული რისკის პოზიციებს შორის განხილვები |
| 9        | საზოგადოებრივი კავშირები   |
| 9.1      | კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები   |
| 10       | საბალანსო ოწონისა და საზოგადოებრივი კავშირების კომპონენტებს შორის კავშირები  |
| 11       | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები   |
| 12       | საკრედიტო რისკის მიხედვით  |
| 13       | სტანდარტიზებული მიდელს - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიხედვით   |
| 14       | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი  |
| 15       | კონტრაქტული და აქტივობის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები  |
| 15.1     | ლიკვიდობის კოეფიციენტი   |

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

| N   | 6/30/2020   | 3/31/2020   | 12/31/2019  | 9/30/2019   | 6/30/2019   |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>საზედამხებდელო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>                   |             |             |             |             |             |
| <b>ზაზულო III-ზე დაფუძუნებული ზარზოს მიხედვით</b>                 |             |             |             |             |             |
| 1   | 96,484,633  | 97,812,467  | 116,131,510 | 116,068,649 | 108,722,462 |
| 2   | 96,484,633  | 97,812,467  | 116,131,510 | 116,068,649 | 108,722,462 |
| 3   | 152,741,011 | 163,125,146 | 172,988,561 | 177,356,901 | 167,351,193 |
| <b>რისკის მიხედვით შუწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b> |             |             |             |             |             |
| 4   | 945,036,349 | 962,318,944 | 898,692,526 | 940,885,173 | 932,602,568 |
| <b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>                                    |             |             |             |             |             |
| <b>ზაზულო III-ზე დაფუძუნებული ზარზოს მიხედვით *</b>               |             |             |             |             |             |
| 5   | 10.21%      | 10.16%      | 12.92%      | 12.34%      | 11.66%      |
| 6   | 10.21%      | 10.16%      | 12.92%      | 12.34%      | 11.66%      |
| 7   | 16.16%      | 16.95%      | 19.25%      | 18.85%      | 17.94%      |
| <b>მოგება</b>   |             |             |             |             |             |
| 8   | 7.87%       | 8.03%       | 8.06%       | 7.98%       | 8.03%       |
| 9   | 4.06%       | 3.84%       | 3.75%       | 3.72%       | 3.70%       |
| 10  | 1.89%       | 2.76%       | 2.08%       | 2.30%       | 2.47%       |
| 11  | 3.81%       | 4.19%       | 4.31%       | 4.25%       | 4.34%       |
| 12  | -3.69%      | -7.16%      | 2.04%       | 2.75%       | 2.67%       |
| 13  | -30.09%     | -54.89%     | 14.96%      | 20.34%      | 19.56%      |
| <b>აქტივების ზარისხი</b>  |             |             |             |             |             |
| 14  | 6.77%       | 4.92%       | 5.50%       | 6.60%       | 7.17%       |
| 15  | 8.28%       | 7.96%       | 4.88%       | 5.36%       | 5.48%       |
| 16  | 62.44%      | 64.83%      | 62.60%      | 61.95%      | 63.20%      |
| 17  | 59.61%      | 64.47%      | 59.39%      | 60.27%      | 61.06%      |
| 18  | 6.16%       | 6.02%       | 10.82%      | 4.14%       | 6.21%       |
| <b>ლიკვიდობა</b>  |             |             |             |             |             |
| 19  | 18.30%      | 21.0%       | 21.48%      | 25.65%      | 20.56%      |
| 20  | 65.83%      | 70.9%       | 68.57%      | 68.67%      | 64.11%      |
| 21  | 32.70%      | 33.23%      | 34.76%      | 35.87%      | 40.16%      |
| <b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>                      |             |             |             |             |             |
| 22  | 220,354,395 | 233,178,658 | 252,298,139 | 227,311,185 | 175,731,209 |
| 23  | 160,867,671 | 156,134,618 | 158,182,814 | 171,809,200 | 157,540,760 |
| 24  | 136.98%     | 149.34%     | 159.50%     | 132.30%     | 111.55%     |

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

\*\*\* სტბ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასავაგ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

| N   | აქტივები   | საანგარიშგებო პერიოდი |                    |                      | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |                    |                      |
|-----|--|-----------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|----------------------|
|     |  | ლარი                  | უცხ.ვალუტა         | სულ                  | ლარი                         | უცხ.ვალუტა         | სულ                  |
| 1   | ნაღდი ფული                                       | 15,585,827            | 18,397,466         | 33,983,293           | 14,818,931                   | 16,417,444         | 31,236,375           |
| 2   | ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში       | 8,376,061             | 117,018,791        | 125,394,852          | 13,918,415                   | 141,233,558        | 155,151,973          |
| 3   | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                    | 152,396               | 29,328,889         | 29,481,285           | 150,596                      | 10,557,085         | 10,707,680           |
| 4   | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის     | -                     | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 5   | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                   | 81,275,060            | -                  | 81,275,060           | 53,385,588                   | -                  | 53,385,588           |
| 6.1 | მილიანი სესხები                                  | 307,900,129           | 511,831,670        | 819,731,799          | 272,327,140                  | 467,693,895        | 740,021,035          |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი     | (35,783,908)          | (32,082,227)       | (67,866,135)         | (18,226,642)                 | (22,311,185)       | (40,537,827)         |
| 6   | წმინდა სესხები                                   | 272,116,220           | 479,749,444        | 751,865,664          | 254,100,498                  | 445,382,709        | 699,483,207          |
| 7   | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები     | 8,026,305             | 7,461,796          | 15,488,100           | 3,934,054                    | 3,728,760          | 7,662,815            |
| 8   | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება           | 2,067,125             | -                  | 2,067,125            | 726,177                      | -                  | 726,177              |
| 9   | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                 | -                     | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 10  | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები  | 48,255,000            | -                  | 48,255,000           | 48,106,637                   | -                  | 48,106,637           |
| 11  | სხვა აქტივები                                    | 6,380,829             | 707,137            | 7,087,966            | 4,954,509                    | 751,492            | 5,706,001            |
| 12  | <b>მილიანი აქტივები</b>                          | <b>442,234,823</b>    | <b>652,663,522</b> | <b>1,094,898,346</b> | <b>394,095,405</b>           | <b>618,071,048</b> | <b>1,012,166,454</b> |
|     | <b>ვალდებულებები</b>                             |                       |                    |                      |                              |                    |                      |
| 13  | ბანკების დეპოზიტები                              | 1,239                 | 5,917,924          | 5,919,162            | 8,542                        | 5,362,094          | 5,370,637            |
| 14  | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                | 56,144,358            | 133,193,632        | 189,337,990          | 68,593,096                   | 142,320,101        | 210,913,197          |
| 15  | მოთხოვნამდე დეპოზიტები                           | 43,927,308            | 124,795,245        | 168,722,553          | 74,558,270                   | 121,035,047        | 195,593,317          |
| 16  | ვადიანი დეპოზიტები                               | 117,866,855           | 235,055,337        | 352,922,191          | 96,205,418                   | 193,506,617        | 289,712,035          |
| 17  | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები                | -                     | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 18  | ნასესხები სახსრები                               | 104,343,500           | 70,480,804         | 174,824,304          | 57,949,500                   | 35,018,081         | 92,967,581           |
| 19  | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები  | 2,255,218             | 2,954,146          | 5,209,363            | 9,949,934                    | 1,972,480          | 11,922,413           |
| 20  | სხვა ვალდებულებები                               | 8,650,363             | 11,980,823         | 20,631,186           | 8,547,404                    | 12,439,278         | 20,986,682           |
| 21  | სუბორდინირებული ვალდებულებები                    | -                     | 57,556,912         | 57,556,912           | -                            | 52,410,904         | 52,410,904           |
| 22  | <b>მილიანი ვალდებულებები</b>                     | <b>333,188,840</b>    | <b>641,934,822</b> | <b>975,123,662</b>   | <b>315,812,164</b>           | <b>564,064,602</b> | <b>879,876,766</b>   |
|     | <b>სააქციო კაპიტალი</b>                          |                       |                    |                      |                              |                    |                      |
| 23  | ჩვეულებრივი აქციები                              | 121,372,000           | -                  | 121,372,000          | 121,372,000                  | -                  | 121,372,000          |
| 24  | პრივილეგირებული აქციები                          | -                     | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 25  | მინუს: გამოსყიდული აქციები                       | -                     | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 26  | საემისიო კაპიტალი                                | -                     | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 27  | საერთო რეზერვები                                 | -                     | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 28  | გაუნაწილებელი მოგება                             | (1,597,318)           | -                  | (1,597,318)          | 10,917,688                   | -                  | 10,917,688           |
| 29  | აქტივების გადაფასების რეზერვები                  | -                     | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 30  | <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>                      | <b>119,774,682</b>    | <b>-</b>           | <b>119,774,682</b>   | <b>132,289,688</b>           | <b>-</b>           | <b>132,289,688</b>   |
| 31  | <b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b> | <b>452,963,522</b>    | <b>641,934,822</b> | <b>1,094,898,344</b> | <b>448,101,852</b>           | <b>564,064,602</b> | <b>1,012,166,454</b> |

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

| N    |   | საანგარიშგებო პერიოდი |                   |                     | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |                   |                    |
|------|---|-----------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
|      |   | ლარი                  | უკვ. ვალუტა       | სულ                 | ლარი                         | უკვ. ვალუტა       | სულ                |
|      | <b>საპროცენტო შემოსავლები</b>   |                       |                   |                     |                              |                   |                    |
| 1    | საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით       | 537,015               | 116,594           | 653,609             | 356,353                      | 195,953           | 552,305            |
| 2    | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან   | 18,088,328            | 18,538,181        | 36,626,509          | 16,377,227                   | 17,416,744        | 33,793,971         |
| 2.1  | ბანკთაგარეშე სესხებიდან   | -                     | -                 | -                   | -                            | -                 | -                  |
| 2.2  | ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                | 3,457,106             | 6,921,821         | 10,378,927          | 2,746,896                    | 6,579,438         | 9,326,334          |
| 2.3  | ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან  | -                     | 893,901           | 893,901             | -                            | 118,776           | 118,776            |
| 2.4  | სოფლის მეურნეობის და მეტეცევიების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                        | 198,263               | 164,520           | 362,782             | 439,734                      | 136,322           | 576,056            |
| 2.5  | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან  | 223,875               | 1,922,515         | 2,146,390           | 200,241                      | 1,834,403         | 2,034,645          |
| 2.6  | სამთავროებზე და გამომწოდებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან                             | 13,768                | 12,918            | 26,686              | 4,864                        | 5,675             | 10,540             |
| 2.7  | ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                           | 2,133                 | -                 | 2,133               | 151                          | 340,543           | 340,694            |
| 2.8  | ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან   | 12,286,369            | 7,853,784         | 20,140,154          | 10,830,730                   | 7,183,360         | 18,014,090         |
| 2.9  | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან   | 1,906,814             | 768,722           | 2,675,536           | 2,154,611                    | 1,218,225         | 3,372,836          |
| 3    | შემოსავლები კარიბიკული/საურბანო/საინვესტიციო მიხედვით სესხების მიხედვით               | 483,828               | 591,095           | 1,074,923           | 786,951                      | 943,191           | 1,730,142          |
| 4    | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან                             | 2,800,127             | -                 | 2,800,127           | 2,161,859                    | -                 | 2,161,859          |
| 5    | სხვა საპროცენტო შემოსავლები   | 310,280               | 195,198           | 505,478             | 390,682                      | 190,194           | 580,877            |
| 6    | <b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>   | <b>22,219,578</b>     | <b>19,441,068</b> | <b>41,660,646</b>   | <b>20,073,073</b>            | <b>18,746,082</b> | <b>38,819,154</b>  |
|      | <b>საპროცენტო ხარჯები</b>   |                       |                   |                     |                              |                   |                    |
| 7    | მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 2,493,418             | 1,069,159         | 3,562,577           | 2,547,435                    | 1,678,990         | 4,226,425          |
| 8    | გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები  | 6,261,630             | 4,843,440         | 11,105,071          | 4,648,005                    | 4,065,942         | 8,713,948          |
| 9    | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები   | 467                   | 59,511            | 59,978              | 6,368                        | 15,359            | 21,728             |
| 10   | საკუთარ სავალუ ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები                                | -                     | -                 | -                   | -                            | -                 | -                  |
| 11   | ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები   | 3,362,093             | 3,415,020         | 6,777,113           | 2,750,118                    | 2,147,222         | 4,897,340          |
| 12   | სხვა საპროცენტო ხარჯები   | -                     | -                 | -                   | -                            | -                 | -                  |
| 13   | <b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>   | <b>12,117,608</b>     | <b>9,387,131</b>  | <b>21,504,739</b>   | <b>9,951,927</b>             | <b>7,907,514</b>  | <b>17,859,440</b>  |
| 14   | <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>   | <b>10,101,970</b>     | <b>10,053,937</b> | <b>20,155,907</b>   | <b>10,121,146</b>            | <b>10,838,568</b> | <b>20,959,714</b>  |
|      | <b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>  |                       |                   |                     |                              |                   |                    |
| 15   | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით                            | 1,099,643             | 118,800           | 1,218,443           | 1,675,708                    | 492,364           | 2,168,073          |
| 15.1 | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით                           | 2,107,988             | 1,352,146         | 3,460,134           | 2,644,033                    | 1,816,715         | 4,460,749          |
| 15.2 | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით                              | 1,008,345             | 1,233,346         | 2,241,691           | 968,325                      | 1,324,351         | 2,292,676          |
| 16   | მიღებული დივიდენდები  | -                     | -                 | -                   | -                            | -                 | -                  |
| 17   | მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან  | -                     | -                 | -                   | -                            | -                 | -                  |
| 18   | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან                                     | -                     | -                 | -                   | -                            | -                 | -                  |
| 19   | მოგება (ზარალი) ვალუტის უდგვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან                                  | 1,441,485             | -                 | 1,441,485           | 872,145                      | -                 | 872,145            |
| 20   | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან                                      | 1,750,094             | -                 | 1,750,094           | 2,023,323                    | -                 | 2,023,323          |
| 21   | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან  | 92,859                | -                 | 92,859              | 740,352                      | -                 | 740,352            |
| 22   | სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები                         | 350                   | 1,433             | 1,783               | 9,480                        | 5,148             | 14,628             |
| 23   | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები  | 43,371                | 177               | 43,548              | 99,554                       | 4,077             | 103,630            |
| 24   | <b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>  | <b>4,427,803</b>      | <b>120,410</b>    | <b>4,548,213</b>    | <b>5,420,562</b>             | <b>501,589</b>    | <b>5,922,151</b>   |
|      | <b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>  |                       |                   |                     |                              |                   |                    |
| 25   | სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები                       | 299,037               | 253,933           | 552,970             | 310,798                      | 277,743           | 588,541            |
| 26   | ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები                             | 696,964               | 12,452            | 709,417             | 680,839                      | 2,630             | 683,469            |
| 27   | ბანკის პერსონალის ხარჯები   | 6,650,575             | -                 | 6,650,575           | 6,600,447                    | -                 | 6,600,447          |
| 28   | მირითა და სანაღებო საექსპლუატაციო ხარჯები   | -                     | -                 | -                   | -                            | -                 | -                  |
| 29   | ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები  | 2,601,031             | -                 | 2,601,031           | 2,196,784                    | -                 | 2,196,784          |
| 30   | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები  | 2,336,519             | -                 | 2,336,519           | 2,114,773                    | 7,320             | 2,122,092          |
| 31   | <b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>  | <b>12,584,126</b>     | <b>266,385</b>    | <b>12,850,511</b>   | <b>11,903,640</b>            | <b>287,693</b>    | <b>12,191,333</b>  |
| 32   | <b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>  | <b>(8,156,323)</b>    | <b>(145,976)</b>  | <b>(8,302,299)</b>  | <b>(6,483,078)</b>           | <b>213,896</b>    | <b>(6,269,182)</b> |
| 33   | <b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>   | <b>1,945,647</b>      | <b>9,907,962</b>  | <b>11,853,609</b>   | <b>3,638,068</b>             | <b>11,052,464</b> | <b>14,690,533</b>  |
| 34   | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით   | 30,264,667            | X                 | 30,264,667          | 2,552,009                    | X                 | 2,552,009          |
| 35   | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 7,638                 | X                 | 7,638               | -                            | X                 | -                  |
| 36   | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                   | 1,132,208             | X                 | 1,132,208           | (744,433)                    | X                 | (744,433)          |
| 37   | <b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>                         | <b>31,404,513</b>     | <b>X</b>          | <b>31,404,513</b>   | <b>1,807,576</b>             | <b>X</b>          | <b>(744,433)</b>   |
| 38   | <b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე</b>       | <b>(29,458,866)</b>   | <b>9,907,962</b>  | <b>(19,550,904)</b> | <b>1,830,492</b>             | <b>11,052,464</b> | <b>12,882,956</b>  |
| 39   | მოგების გადასახადი  | -                     | -                 | -                   | -                            | -                 | -                  |
| 40   | <b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>   | <b>(29,458,866)</b>   | <b>9,907,962</b>  | <b>(19,550,904)</b> | <b>1,830,492</b>             | <b>11,052,464</b> | <b>12,882,956</b>  |
| 41   | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)   | -                     | -                 | -                   | -                            | -                 | -                  |
| 42   | <b>წმინდა მოგება</b>  | <b>(29,458,866)</b>   | <b>9,907,962</b>  | <b>(19,550,904)</b> | <b>1,830,492</b>             | <b>11,052,464</b> | <b>12,882,956</b>  |

| N     | ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი  | საანგარიშგებო პერიოდი |             |               | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |             |               |
|-------|--|-----------------------|-------------|---------------|------------------------------|-------------|---------------|
|       |  | ლარი                  | უცხ.ვალუტა  | სულ           | ლარი                         | უცხ.ვალუტა  | სულ           |
| 1     | <b>პირობითი ვალდებულებები</b>  | 29,910,070            | 35,963,182  | 65,873,252    | 34,957,594                   | 28,846,583  | 63,804,176    |
| 1.1   | გაცემული გარანტიები  | 18,799,667            | 17,887,328  | 36,686,995    | 22,288,164                   | 19,599,562  | 41,887,726    |
| 1.2   | აქრედიტივები   | 2,241,900             | 2,156,510   | 4,398,410     | 2,555,000                    | 2,004,181   | 4,559,181     |
| 1.3   | კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები  | 8,868,503             | 15,919,344  | 24,787,847    | 10,114,430                   | 7,242,840   | 17,357,270    |
| 1.4   | სხვა პირობითი ვალდებულებები  | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 2     | <b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 3     | <b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>                                      | 94,293,000            | -           | 94,293,000    | 34,594,000                   | -           | 34,594,000    |
| 3.1   | ბანკის ფინანსური აქტივები  | 94,293,000            | -           | 94,293,000    | 34,594,000                   | -           | 34,594,000    |
| 3.2   | ბანკის არაფინანსური აქტივები   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 4     | <b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*</b>  | 178,856,729           | 381,519,142 | 560,375,871   | 168,610,473                  | 388,184,642 | 556,795,114   |
| 4.1   | თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა  | 178,856,729           | 381,519,142 | 560,375,871   | 168,610,473                  | 388,184,642 | 556,795,114   |
| 4.2   | გარანტია   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 5     | <b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>   | 681,773,501           | 940,683,150 | 1,622,456,652 | 599,847,984                  | 865,877,450 | 1,465,725,434 |
| 5.1   | ფულადი სახსრები  | 13,738,584            | 34,233,333  | 47,971,917    | 16,043,825                   | 44,079,161  | 60,122,986    |
| 5.2   | ძვირფასი ლიონონები და ქვები  | 74,545,565            | 17,026,575  | 91,572,140    | 54,717,592                   | 24,355,129  | 79,072,721    |
| 5.3   | უძრავი ქონება  | 533,116,877           | 863,291,025 | 1,396,407,903 | 478,736,367                  | 769,646,054 | 1,248,382,421 |
| 5.3.1 | საცხოვრებელი   | 317,523,187           | 350,612,418 | 668,135,605   | 300,172,501                  | 332,663,491 | 632,835,993   |
| 5.3.2 | კომერციული   | 123,040,015           | 307,051,570 | 430,091,584   | 99,616,460                   | 307,589,458 | 407,205,917   |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება  | 12,429,520            | 17,859,626  | 30,289,146    | 8,893,333                    | 11,937,743  | 20,831,075    |
| 5.3.4 | მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)  | 54,321,345            | 78,064,110  | 132,385,455   | 40,443,405                   | 65,950,933  | 106,394,338   |
| 5.3.5 | სხვა   | 25,802,811            | 109,703,301 | 135,506,112   | 29,610,668                   | 51,504,430  | 81,115,097    |
| 5.4   | მოძრავი ქონება   | 14,953,293            | 14,776,910  | 29,730,204    | 13,184,143                   | 14,544,753  | 27,728,896    |
| 5.5   | წილის გირავნობა  | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 5.6   | ფასიანი ქაღალდები  | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 5.7   | სხვა   | 45,419,182            | 11,355,306  | 56,774,489    | 37,166,056                   | 13,252,354  | 50,418,411    |
| 6     | <b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>  | 13,698,269            | 86,054,973  | 99,753,242    | 64,359,680                   | 65,846,740  | 130,206,420   |
| 6.1   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)               | 13,698,269            | 36,201,291  | 49,899,560    | 64,359,680                   | -           | 64,359,680    |
| 6.2   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაკიბი თანხები                                   | -                     | 49,853,682  | 49,853,682    | -                            | 65,846,740  | 65,846,740    |
| 6.3   | საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 6.4   | გაყიდული ოფციონები   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 6.5   | ნაყიდი ოფციონები   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 6.6   | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება                                   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 6.7   | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება                            | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 7     | <b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>  | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 7.1   | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა  | 1,252,868             | 14,122      | 1,266,990     | 226,082                      | 8,311       | 234,393       |
| 7.2   | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები                       | 999,296               | 1,132,248   | 2,131,544     | 1,422,968                    | 1,498,593   | 2,921,562     |
| 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    | 5,310,314                    | 14,946,398  | 20,256,713    |
| 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   | 42,739,367                   | 74,896,510  | 117,635,877   |
| 8     | <b>შუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>  | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 8.1   | ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 8.2   | 1 წლამდე ვადით   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 8.3   | 1-დან 2 წლამდე ვადით   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 8.4   | 2-დან 3 წლამდე ვადით   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 8.5   | 3-დან 4 წლამდე ვადით   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 8.6   | 4-დან 5 წლამდე ვადით   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 8.7   | 5 წელზე მეტი ვადით   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |
| 9     | <b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>   | -                     | -           | -             | -                            | -           | -             |

ბანკი: სს ტერაბანკი  
 თარიღი:

6/30/2020

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

| N     |  | 6/30/2020   | 3/31/2020   |
|-------|--|-------------|-------------|
| 1     | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები   | 827,944,616 | 846,068,888 |
| 1.1   | საბალანსო ელემენტები *   | 807,035,273 | 823,574,155 |
| 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   | 19,912,270  | 21,240,643  |
| 1.3   | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 997,074     | 1,254,090   |
| 2     | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 23,259,197  | 22,417,520  |
| 3     | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები   | 93,832,536  | 93,832,536  |
| 4     | სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  | 945,036,349 | 962,318,944 |

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

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

6/30/2020

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

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

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

6/30/2020

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

|   | a  | b   | c   |
|---|--|---|---|
|   |  | საბალანსო ღირებულებები  |   |
| სტანდარტიზებული საზედამხედველო 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 ელემენტები |
| ნაღდი ფული  | 33,983,293   |   | 33,983,293  |
| ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში  | 125,394,852  |   | 125,394,852   |
| ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში   | 29,481,285   |   | 29,481,285  |
| ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის  | -  |   | -   |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები  | 81,275,060   |   | 81,275,060  |
| მთლიანი სესხები   | 819,731,799  |   | 819,731,799   |
| <i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>   | <b>(67,866,135)</b>  |   | <b>(67,866,135)</b>   |
| წმინდა სესხები  | 751,865,664  |   | 751,865,664   |
| დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები  | 15,488,100   |   | 15,488,100  |
| დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება  | 2,067,125  |   | 2,067,125   |
| ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში  | -  |   | -   |
| ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები   | 48,255,000   | 23,290,049  | 24,964,951  |
| სხვა აქტივები   | 7,087,966  |   | 7,087,966   |
| <b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b> | <b>1,094,898,346</b>   | <b>23,290,049</b>   | <b>1,071,608,297</b>  |



ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

6/30/2020

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   | 1,071,608,297 |
| 2.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება   | 61,236,974    |
| 2.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება                             | 49,853,682    |
| 3   | საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე                           | 1,182,698,953 |
| 4   | კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი   | 12,415,304    |
| 5.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი  | -29,105,481   |
| 5.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) | -48,856,608   |
| 6   | სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)*  | 10,131,757    |
| 7   | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები  | 1,127,283,923 |

\* 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  | <b>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>   | 119,774,682 |
| 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)  | (1,597,318) |
| 7  | <b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>   | 23,290,049  |
| 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 | არამატრიალური აქციები  | 23,290,049  |
| 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 | 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 დაქვითვებისათვის                                   | -           |
| 23 | <b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>   | 96,484,633  |
| 24 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>   | -           |
| 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 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>   | -           |
| 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 დაქვითვებისათვის  | -           |
| 35 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>   | -           |
| 36 | <b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>  | 56,256,378  |
| 37 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს   | 45,907,070  |
| 38 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს  | -           |
| 39 | საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით   | 10,349,308  |
| 40 | <b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>  | -           |
| 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 | <b>მეორადი კაპიტალი</b>  | 56,256,378  |

ბანკი: სს ტერაბანკი

თარიღი:

6/30/2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

| მინიმალური მოთხოვნები |  | კოეფიციენტი        | თანხა (ლარი)        |
|-----------------------|--|--------------------|---------------------|
| <b>1</b>              | <b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>                     |                    |                     |
| 1.1                   | ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 4.50%              | 42,526,636          |
| 1.2                   | პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა          | 6.00%              | 56,702,181          |
| 1.3                   | საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა     | 8.00%              | 75,602,908          |
| <b>2</b>              | <b>კომბინირებული ბუფერი</b>                      |                    |                     |
| 2.1                   | კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი                    | 0.00%              | -                   |
| 2.2                   | კონტრციკლური ბუფერი                              | 0.00%              | -                   |
| 2.3                   | სისტემური რისკის ბუფერი                          | 0.00%              | -                   |
| <b>3</b>              | <b>პილარ 2-ის მოთხოვნა*</b>                      |                    |                     |
| 3.1                   | პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე   | 1.11%              | 10,501,779          |
| 3.2                   | პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე           | 1.48%              | 14,033,082          |
| 3.3                   | პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე              | 4.74%              | 44,829,886          |
|                       | <b>ჯამური მოთხოვნები</b>                         | <b>კოეფიციენტი</b> | <b>თანხა (ლარი)</b> |
| <b>4</b>              | ძირითადი პირველადი კაპიტალი                      | 5.61%              | 53,028,415          |
| <b>5</b>              | პირველადი კაპიტალი                               | 7.48%              | 70,735,263          |
| <b>6</b>              | საზედამხედველო კაპიტალი                          | 12.74%             | 120,432,794         |

\* 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>

| N     | სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები              | საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით | კავშირი Capital-ის ცხრილთან |
|-------|---|---|-----------------------------|
| 1     | წაღდი ფული  | 33,983,293  |                             |
| 2     | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში                                  | 125,394,852   |                             |
| 3     | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში   | 29,481,285  |                             |
| 4     | ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის                                | 0   |                             |
| 5     | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები  | 81,275,060  |                             |
| 6.1   | მთლიანი სესხები   | 819,731,799   |                             |
| 6.2   | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი                                | -67,866,135   |                             |
| 6.2.1 | მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი                      | (12,315,304)  |                             |
| 6.2.2 | მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი                                | (10,131,757)  |                             |
| 6     | წმინდა სესხები  | 751,865,664   |                             |
| 7     | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები                                | 15,488,100  |                             |
| 8     | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება                                      | 2,067,125   |                             |
| 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                             | 48,255,000  |                             |
| 10.1  | მათ შორის არამატერიალური აქტივები   | 23,290,049  | ცხრილი 9 (Capital), N10     |
| 11    | სხვა აქტივები   | 7,087,966   |                             |
| 12    | <b>მთლიანი აქტივები</b>   | <b>1,094,898,346</b>  |                             |
| 13    | ბანკების დეპოზიტები   | 5,919,162   |                             |
| 14    | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)   | 189,337,990   |                             |
| 15    | მოთხოვნამდე დეპოზიტები  | 168,722,553   |                             |
| 16    | ვადიანი დეპოზიტები  | 352,922,191   |                             |
| 17    | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები   | 0   |                             |
| 18    | წასესხები სახსრები  | 174,824,304   |                             |
| 19    | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები                             | 5,209,363   |                             |
| 20    | სხვა ვალდებულებები  | 20,631,186  |                             |
| 20.1  | მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი                           | 515,309   |                             |
| 21    | სუბორდინირებული ვალდებულებები   | 57,556,912  |                             |
| 21.1  | მათ შორის მკორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები           | 45,907,070  |                             |
| 22    | <b>მთლიანი ვალდებულებები</b>  | <b>975,123,662</b>  |                             |
| 23    | ჩვეულებრივი აქციები   | 121,372,000   |                             |
| 24    | პრივილეგიებული აქციები  | -   |                             |
| 25    | მინუს: გამოსყიდული აქციები  | -   |                             |
| 26    | საემისიო კაპიტალი   | -   |                             |
| 27    | საერთო რეზერვები  | -   |                             |
| 28    | გაუნაწილებელი მოგება  | (1,597,318)   |                             |
| 29    | აქტივების გადაფასების რეზერვი   | -   |                             |
| 30    | <b>სულ საბანკო კაპიტალი</b>   | <b>119,774,682</b>  |                             |

ცხრილი 11

**საქრედიტო რისკის მხდგეთი მუშონილო რისკის პორიციეხი**  
**(სახალსნი დო გრედიტ კონტრისის დოქტორის გოვალბინებნი გარეხახალსნი კოტრინებნი)**

|            | ფიციეხი ციციეხი    |              |                   |              |                    |                  |                   |              |                    |                  |                    |                   |                   |              |          |              | საქრედიტო რისკის მხდგეთი მუშონილო რისკის პორიციეხი საქრედიტო რისკის მარედიტორილე |
|------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------|----------|--------------|--|
|            | 0%                 |              | 20%               |              | 35%                |                  | 50%               |              | 75%                |                  | 100%               |                   | 150%              |              | 250%     |              |  |
|            | სახალსნი           | გარეხახალსნი | სახალსნი          | გარეხახალსნი | სახალსნი           | გარეხახალსნი     | სახალსნი          | გარეხახალსნი | სახალსნი           | გარეხახალსნი     | სახალსნი           | გარეხახალსნი      | სახალსნი          | გარეხახალსნი | სახალსნი | გარეხახალსნი |  |
| 1          | 88,487,892         | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | 117,018,838        | -                 | -                 | -            | -        | -            | 117,018,838.45   |
| 2          | -                  | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | -                  | -                 | -                 | -            | -        | -            | -  |
| 3          | -                  | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | -                  | -                 | -                 | -            | -        | -            | -  |
| 4          | -                  | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | -                  | -                 | -                 | -            | -        | -            | -  |
| 5          | -                  | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | -                  | -                 | -                 | -            | -        | -            | -  |
| 6          | -                  | -            | 13,869,864        | -            | -                  | -                | 12,463,021        | -            | -                  | -                | 3,148,401          | -                 | -                 | -            | -        | -            | 12,153,884   |
| 7          | -                  | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | 402,862,706        | 25,524,785        | -                 | -            | -        | -            | 428,387,491  |
| 8          | -                  | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | 188,074,726        | 5,523,452        | -                  | -                 | -                 | -            | -        | -            | 193,598,178  |
| 9          | -                  | -            | -                 | -            | 117,639,544        | 1,083,256        | -                 | 2,492,356    | -                  | -                | -                  | -                 | -                 | -            | -        | -            | 119,115,156  |
| 10         | -                  | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | 9,018,219          | 1,076,748         | -                 | -            | -        | -            | 10,094,967   |
| 11         | -                  | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | 56,402,540         | -                 | 15,963,410        | -            | -        | -            | 72,365,950   |
| 12         | -                  | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | -                  | -                 | -                 | -            | -        | -            | -  |
| 13         | -                  | -            | -                 | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | -                  | -                 | -                 | -            | -        | -            | -  |
| 14         | 32,114,625         | -            | 1,868,668         | -            | -                  | -                | -                 | -            | -                  | -                | 31,653,801         | -                 | -                 | -            | -        | -            | 32,027,535   |
| <b>სულ</b> | <b>120,602,516</b> | <b>-</b>     | <b>15,738,532</b> | <b>-</b>     | <b>117,639,544</b> | <b>1,083,256</b> | <b>14,955,377</b> | <b>-</b>     | <b>188,074,726</b> | <b>5,523,452</b> | <b>620,104,504</b> | <b>25,524,785</b> | <b>17,040,158</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>888,566,534</b>   |



ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

6/30/2020

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*<br>f=e/(a+c) |            |
| 1  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           | 205,506,730                                    | -  | -   | 117,018,838   | 117,018,838  | 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 საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ                              | -  | -  | -   | -   | -  |            |
| 6  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ                                      | 29,481,285                                     | -  | -   | 12,153,884  | 12,153,884   | 41%        |
| 7  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  | 402,862,706                                    | 48,305,553   | 25,524,785  | 428,387,491   | 399,966,173  | 93%        |
| 8  | უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები  | 188,074,726                                    | 10,925,420   | 5,523,452   | 145,198,633   | 142,132,721  | 73%        |
| 9  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით         | 117,639,544                                    | 2,006,001  | 1,083,256   | 41,552,980  | 41,552,980   | 35%        |
| 10 | ვადაგადადებული სესხები   | 12,587,322                                     | -  | -   | 11,879,518  | 11,879,513   | 94%        |
| 11 | მაღალი საზედამხებველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები                                    | 72,365,950                                     | -  | -   | 80,347,655  | 80,347,655   | 111%       |
| 12 | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ   | -  | -  | -   | -   | -  |            |
| 13 | მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით  | -  | -  | -   | -   | -  |            |
| 14 | სხვა ერთეულები   | 65,637,094                                     | -  | -   | 32,027,535  | 32,027,535   | 49%        |
|    | <b>სულ</b>   | <b>1,094,155,357</b>                           | <b>61,236,974</b>  | <b>32,131,493</b>   | <b>868,566,534</b>  | <b>837,079,299</b>   | <b>74%</b> |

ბანკი:  
თარიღი:

ცხრილი 14

**ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

|  |  | შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო) |                    |                    | სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)     |                    |                    | ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)      |                   |                    |
|--|--|---------------------------------------|--------------------|--------------------|---|--------------------|--------------------|--|-------------------|--------------------|
|  |  | ლარი                                  | აშშ. დოლარი        | საფრანგული ფრანკი  | ლარი  | აშშ. დოლარი        | საფრანგული ფრანკი  | ლარი   | აშშ. დოლარი       | საფრანგული ფრანკი  |
| <b>მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b> |  |                                       |                    |                    | 59,768,814  | 160,585,581        | 220,354,395        | 57,589,724   | 149,042,205       | 206,631,929        |
| 1  | მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები  |                                       |                    |                    | 59,768,814  | 160,585,581        | 220,354,395        | 57,589,724   | 149,042,205       | 206,631,929        |
| <b>გადინება</b>                          |  |                                       |                    |                    |   |                    |                    |  |                   |                    |
| 2  | ფიზიკური პირების დეპოზიტები  | 81,058,780                            | 271,236,184        | 352,294,965        | 12,859,064  | 48,200,392         | 61,059,456         | 3,225,758  | 10,552,426        | 13,778,184         |
| 3  | არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება   | 153,007,069                           | 334,997,223.25     | 488,004,293        | 33,162,661  | 72,377,770         | 105,540,431        | 29,912,435   | 57,789,712        | 87,702,147         |
| 4  | უზრუნველყოფილი დაფინანსება   | 59,836,264                            | -                  | 59,836,264         | -   | -                  | -                  | -  | -                 | -                  |
| 5  | ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია | 28,234,359                            | 33,821,838         | 62,056,196         | 4,123,730   | 6,184,962          | 10,308,692         | 1,604,165  | 1,896,391         | 3,500,557          |
| 6  | სხვა საკონტრაქტო გადინება  | 3,647,561                             | 12,787,740         | 16,435,301         | -   | -                  | -                  | -  | -                 | -                  |
| 7  | სხვა გადინება  | 6,017,278                             | 5,414,273          | 11,431,551         | 1,920,090   | 2,343,744          | 4,263,835          | 1,920,090  | 2,343,744         | 4,263,835          |
| 8  | <b>ფულის მთლიანი გადინება</b>  | <b>331,801,312</b>                    | <b>658,257,258</b> | <b>990,058,570</b> | <b>52,065,546</b>   | <b>129,106,868</b> | <b>181,172,414</b> | <b>36,662,449</b>  | <b>72,582,274</b> | <b>109,244,722</b> |
| <b>შემოდინება</b>                        |  |                                       |                    |                    |   |                    |                    |  |                   |                    |
| 9  | უკუბრუნებული აქტივები და ფასიანი ქაღალდების შესვლა                                     | -                                     | -                  | -                  | -   | -                  | -                  | -  | -                 | -                  |
| 10                                       | სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან   | 236,685,511                           | 477,970,013        | 714,655,524        | 8,562,233   | 9,608,879          | 18,171,113         | 10,741,323   | 22,670,086        | 33,411,410         |
| 11                                       | ფულის სხვა შემოდინება  | 2,468,656                             | 411,992            | 2,880,648          | 1,740,994   | 392,636            | 2,133,630          | 1,740,994  | 392,636           | 2,133,630          |
| 12                                       | <b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>  | <b>239,154,167</b>                    | <b>478,382,005</b> | <b>717,536,171</b> | <b>10,303,228</b>   | <b>10,001,515</b>  | <b>20,304,743</b>  | <b>12,482,318</b>  | <b>23,062,722</b> | <b>35,545,040</b>  |
|  |  |                                       |                    |                    | მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით) |                    |                    | მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით) |                   |                    |
| 13                                       | მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები  |                                       |                    |                    | 59,768,814  | 160,585,581        | 220,354,395        | 57,589,724   | 149,042,205       | 206,631,929        |
| 14                                       | ფულის წმინდა გადინება  |                                       |                    |                    | 41,762,318  | 119,105,353        | 160,867,671        | 24,180,131   | 49,519,551        | 73,699,683         |
| 15                                       | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)  |                                       |                    |                    | 143%  | 135%               | 137%               | 238%   | 301%              | 280%               |

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





|             |   |                      |
|-------------|---|----------------------|
| ცხრილი 15.1 | <b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>  |                      |
|             | <b>საბალანსო ელემენტები</b>   |                      |
| 1           | საბალანსო ელემენტები *  | 1,082,483,042        |
| 2           | (პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)  | (23,290,049)         |
| 3           | <b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>   | <b>1,059,192,993</b> |
|             | <b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>   |                      |
| 4           | წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება   |                      |
| 5           | მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები  |                      |
| EU-5a       | კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები   | 997,074              |
| 6           | წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება                                     |                      |
| 7           | (მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)   |                      |
| 8           | (ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)  |                      |
| 9           | გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება                    |                      |
| 10          | (ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)  |                      |
| 11          | <b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>   | <b>997,074</b>       |
|             | <b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>  |                      |
| 12          | ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება                                |                      |
| 13          | (მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)  |                      |
| 14          | კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება  |                      |
| EU-14a      | განსხვავებული მიდგომა კონტრაქტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის |                      |
| 15          | საშუამავლო ტრანზაქციები   |                      |
| EU-15a      | (საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)   |                      |
| 16          | <b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>  | <b>-</b>             |
|             | <b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>   |                      |
| 17          | გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება   | 61,236,974           |
| 18          | (გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)  | (29,105,481)         |
| 19          | <b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>   | <b>32,131,493</b>    |
|             | <b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>  |                      |
| EU-19a      | (შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)  |                      |
| EU-19b      | (საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)   |                      |
|             | <b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>   |                      |
| 20          | <b>პირველადი კაპიტალი</b>   | <b>96,484,633</b>    |
| 21          | <b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>   | <b>1,092,321,560</b> |
|             | <b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>  |                      |
| 22          | <b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>  | <b>8.83%</b>         |
|             | <b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>  |                      |
| EU-23       | გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის   |                      |
| EU-24       | ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს                                     |                      |

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს