

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 1

მართიადი მაგვინებლები

N		4Q2020	3Q2020	2Q2020	1Q2020	4Q2019
საზღაფმხედველო კაპიტალი (მიცელობა, ღარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	მართიადი პირველადი კაპიტალი	71,776,388	74,981,971	77,845,531	82,217,108	94,603,709
2	პირველადი კაპიტალი	71,776,388	74,981,971	77,845,531	82,217,108	94,603,709
3	საზღაფმხედველო კაპიტალი	110,184,247	113,511,210	114,338,420	121,247,284	128,956,192
რისკის მიხედვით მუწონილი რისკის პოზიციები (მიცელობა, ღარი)						
4	რისკის მიხედვით მუწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუნებული ჩარჩოს მიხედვით)	511,914,211	493,420,977	506,656,949	526,675,270	495,553,546
კაპიტალის კოეფიციენებები						
ბაზელ III-ზე დაფუნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.81147318130631%	14.02%	15.20%	15.36%	15.61%	19.11%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.75166416622693%	14.02%	15.20%	15.36%	15.61%	19.11%
7	საზღაფმხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=14.2558831308609%	21.52%	23.00%	22.57%	23.02%	26.05%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო მუწისავლები / საშუალო წლიურ აქციებთან	6.60%	6.71%	6.62%	6.85%	6.72%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქციებთან	3.14%	3.20%	3.22%	3.18%	2.43%
10	საოპერაციო მუდეგი / საშუალო წლიურ აქციებთან	-4.82%	-3.92%	-3.29%	-3.69%	-0.95%
11	მინდა საპროცენტო მარჯა	3.46%	3.50%	3.40%	3.67%	4.29%
12	უკუუგება საშუალო აქციებზე (ROA)	-4.83%	-5.49%	-6.90%	-10.20%	-1.93%
13	უკუუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-27.21%	-30.11%	-36.82%	-51.71%	-7.86%
აქციების ხარისხი						
14	უმუქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	7.39%	8.06%	1.87%	0.32%	0.21%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.10%	6.16%	6.29%	5.60%	2.31%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	71.36%	74.27%	69.39%	68.60%	64.26%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქციები / მთლიან აქციებთან	67.71%	69.18%	64.56%	65.61%	63.65%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.87%	4.79%	0.75%	0.53%	58.56%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქციები / მთლიან აქციებთან	10.49%	11.04%	12.77%	14.85%	25.76%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	83.14%	78.79%	78.60%	79.11%	75.23%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქციებთან	15.11%	13.21%	20.05%	11.83%	20.26%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **						
22	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქციები (სულ)	104,948,298	112,139,401	116,325,036	124,363,393	168,509,641
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	61,827,540	70,054,627	82,364,622	86,088,289	94,698,659
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	169.57%	133.21%	145.01%	145.42%	178.55%

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

*** სეზონის მეთოდოლოგიით განაგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2020

იხილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უგბ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	672,317	320,393	992,710	1,319,166	1,520,040	2,839,206
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	12,381,321	13,141,391	25,522,712	10,529,228	11,949,245	22,478,474
2.1	ბანკთაორისი სესხებიდან			0			0
2.2	სესხებიდან	6,149,905	5,972,818	12,122,722	6,053,524	5,168,403	11,221,927
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	427,321	189,385	616,706	691,681	72,482	764,163
2.4	გაცემული სესხებიდან	260,360	48,671	309,031	9,176		9,176
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	834,375	2,151,391	2,985,766	180,699	1,279,678	1,460,376
2.6	გაცემული სესხებიდან	175	8,614	8,789	1,338	51,185	52,523
2.7	გაცემული სესხებიდან			0		400,221	400,221
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,265,222	1,192,215	2,457,437	374,431	928,682	1,303,113
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,443,963	3,578,298	7,022,261	3,218,379	4,048,595	7,266,974
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	215,352	359,379	574,731	48,962	565,009	613,972
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,100,117	474,550	4,574,667	2,585,795	89,178	2,674,972
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	17,369,107	14,295,714	31,664,820	14,483,152	14,123,472	28,606,624
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	354,651	126,482	481,132	269,352	126,399	395,751
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,611,516	1,342,615	3,954,131	1,917,448	2,102,547	4,019,995
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	597,052	2,807,851	3,404,903	501,710	4,369,890	4,871,601
10	საერთო სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,694,208	2,473,889	4,168,097	274,163	212,364	486,528
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	786,797	2,263,800	3,050,597		565,768	565,768
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	6,044,224	9,014,636	15,058,860	2,962,674	7,376,969	10,339,643
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,324,883	5,281,077	16,605,960	11,520,478	6,746,503	18,266,981
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-55,706	94,907	39,201	-58,914	85,755	26,840
15.1	მომსახურების მიხედვით	101,335	361,180	462,515	77,688	323,129	400,818
15.2	მომსახურების მიხედვით	157,040	266,273	423,314	136,602	237,375	373,977
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინფორი ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-9,195,690	0	-9,195,690	4,240,191	0	4,240,191
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადასახებიდან	13,948,236	0	13,948,236	-114,692	0	-114,692
21	მოგება (ზარალი) კონიების გაყიდვადან	-150,304		-150,304	-639,670		-639,670
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,134,776	497,250	1,632,026	415,486	654,595	1,070,082
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	369,968		369,968	294,267		294,267
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,051,280	592,157	6,643,437	4,136,668	740,350	4,877,017
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	946,138	904,670	1,850,808	1,676,002	598,590	2,274,592
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,980,784	10	5,980,795	5,503,887		5,503,887
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	16,577,772	0	16,577,772	14,885,107	0	14,885,107
28	ძირითადი საშუალებების საქონლუბრუნო ხარჯები	9,337	0	9,337	7,139	0	7,139
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	6,504,313	0	6,504,313	3,424,281	0	3,424,281
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,687,858		1,687,858	1,835,853		1,835,853
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	31,706,203	904,680	32,610,883	27,332,269	598,590	27,930,859
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-25,654,922	-312,523	-25,967,445	-23,195,601	141,760	-23,053,841
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-14,330,039	4,968,554	-9,361,485	-11,675,123	6,888,263	-4,786,861
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,456,515	0	13,456,515	2,848,444	0	2,848,444
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	501,215		501,215	574,131		574,131
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,957,729	0	13,957,729	3,422,576	0	3,422,576
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასურების წინა შემოსავალ-ხარჯებამდე	-28,287,768	4,968,554	-23,319,214	-15,097,699	6,888,263	-8,209,436
39	მოგების გადასახადი		0	0		0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-28,287,768	4,968,554	-23,319,214	-15,097,699	6,888,263	-8,209,436
41	გაუფასურების წინა შემოსავლები (ხარჯები)	125,336	0	125,336		0	0
42	წმინდა მოგება	-28,162,432	4,968,554	-23,193,879	-15,097,699	6,888,263	-8,209,436

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

გზირილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	42,671,004	28,088,161	70,759,166	34,934,906	41,116,888	76,051,794
1.1	გაცემული გარანტიები	19,745,186	15,127,297	34,872,483	18,431,925	18,822,919	37,254,845
1.2	აკრედიტები		181,049	181,049		979,605	979,605
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	22,925,818	12,779,816	35,705,634	16,502,981	21,314,364	37,817,344
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	39,674,199	384,917,201	424,591,401	62,713,646	314,994,040	377,707,686
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	36,624,207	370,335,782	406,959,989	56,834,191	298,653,126	355,487,317
4.2	გარანტია	3,049,992	14,581,420	17,631,412	5,879,455	16,340,914	22,220,369
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლო დატვირთული აქტივები	86,114,040	944,441,661	1,030,555,700	93,494,413	927,535,036	1,021,029,449
5.1	ფულადი სახსრები	9,749,535	11,483,732	21,233,267	6,770,000	16,204,570	22,974,570
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	39,855,876	845,913,939	885,769,816	40,219,176	780,006,415	820,225,592
5.3.1	საცხოვრებელი	0	77,056,267	77,056,267	0	84,265,756	84,265,756
5.3.2	კომერციული	3,855,876	688,686,145	692,542,022	3,855,876	658,783,212	662,639,088
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	3,784,473	3,784,473	0	4,731,705	4,731,705
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	0	56,357,522	56,357,522	363,300	28,042,623	28,405,923
5.3.5	სხვა	36,000,000	20,029,531	56,029,531	36,000,000	4,183,120	40,183,120
5.4	მოდრავი ქონება	1,308,547	67,220,851	68,529,398	2,180,910	31,239,812	33,420,722
5.5	წილის გირავნობა	0	16	16	0	23,526,628	23,526,628
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა	35,200,081	19,823,122	55,023,203	44,324,327	76,557,610	120,881,937
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	37,872,475	256,552,384	294,424,859	24,698,801	176,881,633	201,580,435
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	17,250,168	129,793,574	147,043,742	24,698,801	76,187,304	100,886,106
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	20,622,307	126,758,810	147,381,117		100,694,329	100,694,329
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	1,027,027	3,943,690	4,970,717	108,096	9,365,816	9,473,912
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	118,449	865,887	984,335	24,374	-6,957	17,417
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	662,405	0	662,405	69,960	7,374,990	7,444,950
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	364,622	3,943,690	4,308,312	38,136	1,990,826	2,028,962
8	შუქვადი საოპერაციო იჯარა	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	ლარებში	
N			4Q2020	3Q2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		465,140,021	452,099,063
1.1	საბალანსო ელემენტები		438,451,285	425,090,808
1.1.1	საბალანსო-საფინანსო დაკავშირების დაკავშირებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 25%-ზე მეტად)			
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები		23,747,861	23,291,410
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საფინანსო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		2,940,875	3,716,845
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		5,169,737	3,825,396
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		41,604,452	37,496,518
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		511,914,211	493,420,977

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შაჰინ მამუდოვი
2	გიორგი ლლონტი
3	ებრუ ოვან კნოტტნერუს
4	ჯალალ გასიმოვი
5	ფარიდ მამუდოვი
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	არდა იუსუფ არკუნ
2	სელიმ ბერენტ
3	ასაფ ჰუსეინოვ
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) - 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	არიფ პაშაევი 23.52%
2	არზუ ალიევა 35.40%
3	ლეილა ალიევა 35.40%
4	მირ ჯამალ პაშაევი 5.68%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 31.12.2020

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
1	ნაღდი ფული	5,451,941		5,451,941
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	49,294,244		49,294,244
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	30,908,441		30,908,441
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	44,727,149		44,727,149
6.1	მთლიანი სესხები	332,390,579		332,390,579
6.2	მიწუს: სესხების მუსაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,277,304		-20,277,304
6	წმინდა სესხები	312,113,274		312,113,274
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,242,982		5,242,982
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175		98,175
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,899,377	4,240,919	15,658,458
11	სხვა აქტივები	2,122,284		2,122,284
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	469,857,867	4,240,919	465,616,948

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

საბალანსო ელემენტების დირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციების შორის განსხვავებები		ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	465,616,948
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება	69,528,166
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება	147,043,742
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	682,188,856
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებლო კორექტირებების ეფექტი	6,442,575
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-45,780,304
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-144,102,867
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	3,435,123
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	502,183,382

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 9 საზღვარსგარეშე კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე	76,017,307
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	103,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-26,982,693
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები	4,240,919
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მომხმარებელი ინვესტიციები არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	4,240,919
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 პერიოდების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკვირვებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	0
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 წარმოდგენილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკვირვებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისას	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	71,776,388
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
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 საზღვარსგარეშე კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში გვარდინი 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 საზღვარსგარეშე კორექტირებები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისას	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე	38,407,860
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	32,550,670
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,857,189
40	მეორადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	38,407,860

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

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%	23,036,139
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	30,714,853
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	40,953,137
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.31%	6,713,618
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.75%	8,967,018
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	6.26%	32,024,755
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.81%	29,749,757
5	პირველადი კაპიტალი	7.75%	39,681,870
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.26%	72,977,892

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

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 10		საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები	ლარებით
N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირექტორების ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წალი ფული	5,451,941	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	49,294,244	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	30,908,441	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	44,727,149	
6.1	მოლანი სესხები	332,390,579	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხები	-	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(20,277,304)	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	5,242,729	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	3,435,123	
6	წმინდა სესხები	312,113,274	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,242,982	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,899,377	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,240,919	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	2,122,284	
12	მოლანი აქტივები	469,857,867	
13	ბანკების დეპოზიტები	76,462,311	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	68,371,937	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	2,627,759	
16	ვადიანი დეპოზიტები	149,435,920	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	-	
18	ნასესხები სახსრები	39,583,607	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,943,339	
20	სხვა ვალდებულებები	19,649,688	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	614,461	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	32,766,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები		
22	მოლანი ვალდებულებები	393,840,560	
23	წვეულებრივი აქციები	103,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	(26,982,693)	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	76,017,307	

ბანკი: სს " ჰანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 11 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ვალდებულებები)

წონები	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%																		
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო			
აქტივების კლასები																																	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური	7,696,029		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		47,067,320
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		15,843,635		0		0		15,570,722		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		10,954,088
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		378,542,928
8 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		11,702,863
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზეც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
10 ვადაგადაცილებული სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
11 მაღალი საზღვარსაღწევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
14 სხვა ერთეულები	5,451,941		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		17,367,071
სულ	13,147,970	0	15,843,635	0	0	0	0	15,570,722	0	0	0	0	0	430,932,320	0	23,747,861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	465,634,269.06		

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მუწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით მუწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მუწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	54,763,349				47,067,320	47,067,320	86%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი მთავრობების მიმართ	0				0	0	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0				0	0	#DIV/0!
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0				0	0	#DIV/0!
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0				0	0	#DIV/0!
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	31,414,357				10,954,088	10,954,088	35%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	357,066,961	55,366,004	21,475,968	378,542,928	378,542,928	378,542,928	100%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	9,430,969	14,162,162	2,271,894	11,702,863	11,702,863	11,702,863	100%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სხვა კლიენტების მიმართ	0				0	0	#DIV/0!
10 ვადაგადაცილებული სესხები	0				0	0	#DIV/0!
11 მაღალი საზედამბებელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0				0	0	#DIV/0!
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0				0	0	#DIV/0!
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0				0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	22,819,011				17,367,071	17,367,071	76%
სულ	475,494,646	69,528,166	23,747,861	465,634,269	465,634,269	465,634,269	93%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მწონილი			ბაზელის მეთოდოლოგიით მწონილი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				15,450,821	89,497,477	104,948,298	11,705,598	48,502,638	60,208,236
გაღივება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	6,662,548	34,300,177	40,962,725	733,816	6,783,046	7,516,862	197,302	1,388,032	1,585,334
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	36,113,229	269,763,002	305,876,231	12,117,828	34,504,375	46,622,203	11,567,134	26,412,708	37,979,842
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	18,379,494	-	18,379,494	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	36,519,585	26,394,295	62,913,881	6,744,261	5,805,455	12,549,716	2,331,315	2,639,024	4,970,338
6	სხვა საკონტრაქტო გაღივება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გაღივება	4,117,972	18,047,313	22,165,285	925,167	1,852,584	2,777,751	925,167	1,852,584	2,777,751
8	ფულის მთლიანი გაღივება	101,792,828	348,504,787	450,297,615	20,521,073	48,945,459	69,466,532	15,020,918	32,292,348	47,313,266
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	77,887,248	225,805,164	303,692,411	5,361,927	1,592,717	6,954,643	9,292,409	46,670,103	55,962,512
11	ფულის სხვა შემოდინება	7,244,152	14,149,361	21,393,513	379,833	304,515	684,349	379,833	304,515	684,349
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	85,131,400	239,954,524	325,085,924	5,741,760	1,897,232	7,638,992	9,672,243	46,974,619	56,646,861
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				15,450,821	89,497,477	104,948,298	11,705,598	48,502,638	60,208,236
14	ფულის წმინდა გაღივება				14,779,312	47,048,227	61,827,540	5,348,676	8,073,087	11,828,317
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				105.8%	190.6%	169.6%	207.00%	551.73%	474.60%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკვალდებულოდ დასაგავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი:
თარიღი:

#REF!

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	476,300,442
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,240,919)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	472,059,523
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	2,940,875
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	2,940,875
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,528,166
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(44,726,325)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	24,801,841
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	71,776,388
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	499,802,239
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14.36%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს