

ბანკი: სს "პაზ ბანკ საქართველო"  
თარიღი: 31.03.2019

ცხრილი 1

**მართიადი მაჩვენებლები**

N	1Q2019	4Q2018	3Q2018	2Q2018	1Q2018
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მიცეულობა, ლარი)</b>					
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	104,092,544	105,273,906	106,590,792	105,097,157	104,015,563
2	104,092,544	105,273,906	106,590,792	105,097,157	104,015,563
3	108,556,471	109,314,026	110,474,879	108,658,931	107,558,140
<b>რისკის მიხედვით შეწინაღობი რისკის პოზიციები (მიცეულობა, ლარი)</b>					
4	397,551,274	364,770,143	350,541,955	321,413,598	283,406,165
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
5	26.18%	29.10%	30.42%	32.71%	36.78%
6	26.18%	29.10%	30.42%	32.71%	36.78%
7	27.31%	30.21%	31.53%	33.82%	37.90%
<b>მიუგება</b>					
8	6.97%	7.08%	7.07%	6.94%	6.49%
9	2.19%	1.68%	1.69%	1.66%	1.64%
10	0.51%	1.48%	2.16%	2.79%	2.90%
11	4.78%	5.40%	5.38%	5.28%	4.85%
12	-0.97%	0.88%	1.58%	1.45%	1.29%
13	-3.21%	2.40%	4.23%	3.76%	3.29%
<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	0.34%	0.03%	0.04%	0.04%	0.05%
15	2.36%	2.20%	2.24%	2.24%	2.21%
16	69.18%	62.54%	56.03%	54.20%	52.26%
17	64.44%	62.30%	62.22%	57.24%	57.26%
18	12.00%	70.71%	34.20%	26.01%	17.16%
<b>ლიკვიდობა</b>					
19	24.72%	29.00%	26.09%	20.48%	16.66%
20	89.23%	86.65%	88.07%	88.03%	86.85%
21	20.84%	18.29%	12.71%	10.69%	7.35%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **</b>					
22	113,652,797	88,492,217	89,187,148	64,331,527	78,025,742
23	82,559,150	61,317,323	68,021,872	30,768,823	43,752,908
24	137.95%	145.86%	133.61%	228.02%	181.60%

\*\* აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნების (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას

\*\*\* სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისა და განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საავსებელ დანაკარგ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "კაზა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.03.2019

ცხრილი 2		საბალანსო უწყისი			ლარებით		
N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	738,577	1,524,011	2,262,588	442,688	900,206	1,342,894
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	321,887	52,032,302	52,354,189	131,039	30,327,260	30,458,299
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	29,216,576	41,558,152	70,774,728	8,066,206	34,744,987	42,811,192
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	21,403,200	1,305,156	22,708,356	38,463,200	25,312,356	63,775,556
6.1	მილიანი სესხები	65,867,235	147,823,068	213,690,303	62,512,171	68,432,368	130,944,540
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-2,084,313	-2,956,461	-5,040,775	-1,318,804	-1,569,008	-2,887,812
6	წმინდა სესხები	63,782,921	144,866,607	208,649,528	61,193,367	66,863,361	128,056,728
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	950,827	1,047,057	1,997,884	1,347,474	661,344	2,008,818
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	12,500,283	0	12,500,283	2,899,268	0	2,899,268
11	სხვა აქტივები	4,907,719	158,752	5,066,471	6,009,249	960	6,010,209
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>133,821,991</b>	<b>242,492,037</b>	<b>376,314,028</b>	<b>118,552,491</b>	<b>158,810,474</b>	<b>277,362,966</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	38,234	123,389,759	123,427,993	7,515,415	87,693,293	95,208,708
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	8,275,865	28,523,736	36,799,601	6,559,183	13,814,404	20,373,588
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	12,626,122	29,013,118	41,639,239	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	3,481,638	49,371,671	52,853,309	1,492,994	35,864,879	37,357,873
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	2,378,733	2,378,733	5,000,000	5,993,953	10,993,953
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	68,194	1,347,811	1,416,005	11,361	881,675	893,036
20	სხვა ვალდებულებები	4,119,031	7,123,265	11,242,296	1,899,840	4,552,623	6,452,464
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>28,609,084</b>	<b>241,148,092</b>	<b>269,757,176</b>	<b>22,478,794</b>	<b>148,800,827</b>	<b>171,279,621</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	0	103,000,000	103,000,000	0	103,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	3,556,851	0	3,556,851	3,083,345	0	3,083,345
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>106,556,851</b>	<b>0</b>	<b>106,556,851</b>	<b>106,083,345</b>	<b>0</b>	<b>106,083,345</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>135,165,935</b>	<b>241,148,092</b>	<b>376,314,028</b>	<b>128,562,139</b>	<b>148,800,827</b>	<b>277,362,966</b>

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.03.2019

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრ. ვალუტა	სულ	ლარი	ევრ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	675,036	396,121	1,071,157	365,355	298,994	664,349
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	2,125,305	2,470,278	4,595,584	1,696,655	796,132	2,492,788
2.1	ბანკიანობის სესხებიდან			0	2,589	6	2,595
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,238,720	794,282	2,033,001	773,872	461,646	1,235,517
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	171,176		171,176	128,013	171,775	299,788
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცდების სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	30,628	103,052	133,680	149,313		149,313
2.6	სამთავროებზე და გადასაღწევებზე სექტორზე გაცემული სესხებიდან	341	13,861	14,202		54,462	54,462
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან		390,438	390,438		43,347	43,347
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	56,951	93,047	149,998	13,531	1,906	15,437
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	627,490	1,075,598	1,703,088	629,339	62,990	692,329
3	შემოსავლები არაიმეტიდან/საურთველიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	1,643	32,480	34,123	3,031	190	3,221
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	502,286	20,595	522,881	950,577	284,316	1,234,893
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>3,304,270</b>	<b>2,919,475</b>	<b>6,223,745</b>	<b>3,015,618</b>	<b>1,379,632</b>	<b>4,395,250</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მიზიონამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	57,902	30,830	88,732	74,223	10,203	84,427
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	435,303	284,578	719,882	4,295	146,053	150,348
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	115,966	1,026,138	1,142,104	125,731	687,402	813,133
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნაქსებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		4,579	4,579	59,712	1,876	61,588
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	2,792		2,792
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>609,170</b>	<b>1,346,125</b>	<b>1,955,296</b>	<b>266,753</b>	<b>845,534</b>	<b>1,112,287</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>2,695,100</b>	<b>1,573,350</b>	<b>4,268,449</b>	<b>2,748,865</b>	<b>534,097</b>	<b>3,282,962</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-22,318	24,200	1,882	-19,489	21,169	1,680
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	9,420	70,076	79,496	7,982	47,469	55,451
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	31,738	45,876	77,614	27,471	26,300	53,771
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდების ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) სანაწარმოების ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,463,010	0	1,463,010	1,094,574	0	1,094,574
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-274,218	0	-274,218	-556,729	0	-556,729
21	მოგება (ზარალი) ჭირების გაყიდვიდან			0	-728		-728
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	78,792	153,670	232,461	207,250	73,797	281,047
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები			0			0
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>1,245,265</b>	<b>177,870</b>	<b>1,423,135</b>	<b>724,878</b>	<b>94,966</b>	<b>819,843</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	446,853	120,306	567,159	454,669	25,303	479,973
26	ბანკის განვითარების, საკომსოლტაჟო და მარკეტინგის ხარჯები	933,180		933,180	414,893		414,893
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,074,722	0	3,074,722	1,519,545	0	1,519,545
28	თირითი და სხვა ხარჯების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,510	0	1,510	1,538	0	1,538
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	631,655	0	631,655	180,757	0	180,757
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	303,774		303,774	103,322		103,322
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>5,391,694</b>	<b>120,306</b>	<b>5,512,000</b>	<b>2,674,724</b>	<b>25,303</b>	<b>2,700,027</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-4,146,430</b>	<b>57,564</b>	<b>-4,088,865</b>	<b>-1,949,846</b>	<b>69,663</b>	<b>-1,880,183</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>-1,451,330</b>	<b>1,630,914</b>	<b>179,584</b>	<b>799,019</b>	<b>603,760</b>	<b>1,402,779</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	836,252		836,252	408,216		408,216
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყიდვების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	207,102		207,102	123,828		123,828
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>1,043,354</b>	<b>0</b>	<b>1,043,354</b>	<b>532,044</b>	<b>0</b>	<b>532,044</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ზარალამდე</b>	<b>-2,494,684</b>	<b>1,630,914</b>	<b>-863,770</b>	<b>266,975</b>	<b>603,760</b>	<b>870,735</b>
39	მოგების გადასახადი	0		0	0		0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-2,494,684</b>	<b>1,630,914</b>	<b>-863,770</b>	<b>266,975</b>	<b>603,760</b>	<b>870,735</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-2,494,684</b>	<b>1,630,914</b>	<b>-863,770</b>	<b>266,975</b>	<b>603,760</b>	<b>870,735</b>

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.03.2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>	21,831,877	34,175,069	56,006,946	14,700,631	18,394,644	33,095,274
1.1	გაცემული გარანტიები	13,855,919	21,470,167	35,326,086	7,234,993	15,322,002	22,556,995
1.2	აკრედიტივები		1,287,038	1,287,038		1,376,208	1,376,208
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	7,975,959	11,417,863	19,393,822	7,465,637	1,696,434	9,162,071
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	33,597,596	113,125,237	146,722,833	44,660,852	63,026,921	107,687,772
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	28,554,025	96,290,905	124,844,930	23,128,684	40,736,921	63,865,605
4.2	გარანტია	5,043,571	16,834,332	21,877,903	21,532,167	22,290,000	43,822,167
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	96,276,439	444,246,846	540,523,285	63,201,660	228,369,159	291,570,819
5.1	ფულადი სახსრები	3,166,438	16,356,240	19,522,679	1,325,994	24,361,441	25,687,435
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	49,119,176	350,947,968	400,067,144	46,266,176	160,350,482	206,616,658
5.3.1	სახეობურბელი	2,849,000	20,603,744	23,452,744	33,000	332,704	365,704
5.3.2	კომერციული	3,855,876	315,450,673	319,306,550	4,233,176	153,896,370	158,129,547
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	4,440,810	4,440,810			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	414,300	5,706,454	6,120,754	0	1,279,325	1,279,325
5.3.5	სხვა	42,000,000	4,746,287	46,746,287	42,000,000	4,842,082	46,842,082
5.4	მოძრავი ქონება	700,000	26,694,592	27,394,592	10,000,000	23,205,289	33,205,289
5.5	წილის გირავნობა	3,329,662	11	3,329,673	3,329,662	0	3,329,662
5.6	ფსიანი ქალაქები	0	861,248	861,248	0	724,320	724,320
5.7	სხვა	39,961,162	49,386,787	89,347,949	2,279,827	19,727,628	22,007,455
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	19,838,827	66,437,768	86,276,595	12,242,333	44,208,136	56,450,469
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	15,137,682	28,178,306	43,315,988	12,242,333	16,064,656	28,306,989
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	4,701,145	38,259,461	42,960,607		28,143,480	28,143,480
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	<b>ბანკის ბალანსზე აულიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>	12,129	8,798,577	8,810,707	5,607	7,902,011	7,907,618
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	6,523	8,552	15,074	0	87,404	87,404
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	6,921,591	6,921,591	0	6,209,218	6,209,218
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	12,129	1,876,986	1,889,116	5,607	1,692,793	1,698,400
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	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	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: სს " კაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.03.2019

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		1Q2019	4Q2018		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	357,114,148	323,209,551		
1.1	საბალანსო ელემენტები	328,334,760	297,158,437		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)				
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	27,913,068	25,269,971		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის	866,320	781,143		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	6,958,107	8,081,573		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	33,479,019	33,479,019		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	397,551,274	364,770,143		

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.03.2019

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შაჰინ მამმადოვი
2	ჯალალ გასიმოვი
3	ფარიდ მამმადოვი
4	გიორგი ღლონტი
5	ებრუ ოგან კნოტტნერუს
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი ჯაფარიძე
2	ჩინგიზი აბდულაევი
3	არდა იუსუფ არკუნ
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	დსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) - 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	არიფ კაშაევი 10.00%
2	არზუ ალიევა 45.00%
3	ლეილა ალიევა 45.00%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 31.03.2019

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 დაქვითვის	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
1	ნაღდი ფული	2,262,588		2,262,588
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	52,354,189		52,354,189
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	70,774,728		70,774,728
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	22,708,356		22,708,356
6.1	მთლიანი სესხები	213,690,303		213,690,303
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-5,040,775</i>		<i>-5,040,775</i>
6	წმინდა სესხები	208,649,528		208,649,528
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,997,884		1,997,884
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	12,500,283	2,464,308	10,035,975
11	სხვა აქტივები	5,066,471		5,066,471
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებისამდე</b>	<b>376,314,028</b>	<b>2,464,308</b>	<b>373,849,720</b>

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.03.2019

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	373,849,720
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	55,847,379
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	43,315,988
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	473,013,087
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი	4,598,474
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-27,934,310
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-42,449,668
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	407,227,582

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.03.2019

ცხრილი 9 საზედამხებველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებაზე</b>	106,556,851
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	103,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	3,556,851
7	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები</b>	2,464,308
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებას და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებას და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქციები	2,464,308
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორშრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, 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	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საქველ 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 წარმომიბლი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	104,092,544
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებებზე</b>	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	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდიანი 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 საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებებზე</b>	4,463,927
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მასსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	4,463,927
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები</b>	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორშრივი 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>	4,463,927

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.03.2019

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%	17,889,807.34
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	23,853,076.45
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	31,804,101.93
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	9,938,781.85
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	2.60%	10,339,092.29
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.47%	13,813,246.14
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	11.61%	46,139,688.85
<b>ჯამური მოთხოვნები</b>		<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.60%	38,167,681.48
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	11.97%	47,605,104.44
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	22.11%	87,882,572.63

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.03.2019

ცხრილი 10

**საბალანსო ოქვისა და საზღვარგარეთული კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარები

N	სტანდარტიზებული საზღვარგარეთული ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ზღვარგარეთული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	2262588.477	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთნაირ ბანკში	52354189.26	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	70774727.86	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	22708356.16	
6.1	მთლიანი სესხები	213690302.8	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხები	0	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5040774.644	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	3763577.759	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	208,649,528	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1997884.004	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწვადებო კაპიტალში	0	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მწიფელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე მუშაობდა აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდა აღიარდება		
10	მირითადი სამუდამები და არამატერიალური აქტივები	12500282.63	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	2464307.59	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	5066471.239	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>376,314,028</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	123427993	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	36799601.33	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	41639239.5	
16	ვადიანი დეპოზიტები	52853309.44	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაგებობები სახსრები	2378732.671	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1416004.606	
20	სხვა ვალდებულებები	11242295.9	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	700349.0863	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	
21.1	მათ შორის მკორად საზღვარგარეთული კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები		
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>269,757,176</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	3,556,851	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქტივო კაპიტალი</b>	<b>106,556,851</b>	

ბანკი: სს "პაპ ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.03.2019

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

რისკის წონები	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტრგეცემაზე
	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	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	321,887		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		52,032,271
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების	0		50,309,159		0		0		14,563,264		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		24,915,496
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონსორციული	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		264,022,098
8 უპირობო და პირობითი საკალო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		839,965
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკონტრაქტო ქონების იპოთეკით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
10 გადაადგილებული სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
11 მდელი საზღვარსგარეთი რისკის კატეგორიაში შემავალი	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კონსორციული კლიენტების	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
13 მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით	2,262,588		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
14 სხვა ერთობლივი	2,262,588		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		14,437,998
<b>სულ</b>	<b>2,584,476</b>	<b>0</b>	<b>50,309,159</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14,563,264</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>356,247,827.9</b>	



ცხრილი 13 **საინვესტიონო მოხმარება - საინვესტიო რისკის მართვა**

a	b	c	d	e	f	
						გარეგანი რისკების მართვა
	საბაზისი ვალუტები - რისკის პოზიციების დარღუბა	გარეგანი რისკების მართვა	საინვესტიო რისკების მართვა	საინვესტიო რისკების მართვა	საინვესტიო რისკების მართვა	
1	საინვესტიო და პირდაპირი მოხმარებები გარეგანი რისკების მართვა	52,354,158		52,032,271	52,032,271	99%
2	საინვესტიო და პირდაპირი მოხმარებები რეზერვული მოქმედებისა და კვლავი რისკის მართვა	0		0	0	0%
3	საინვესტიო და პირდაპირი მოხმარებები სავალდებულო დამატებითი რისკების მართვა	0		0	0	0%
4	საინვესტიო და პირდაპირი მოხმარებები მრავალმხრივი განვითარების მართვა	0		0	0	0%
5	საინვესტიო და პირდაპირი მოხმარებები საინვესტიო რისკების მართვა	0		0	0	0%
6	საინვესტიო და პირდაპირი მოხმარებები კომერციული მართვა	72,444,555		24,915,496	24,915,496	34%
7	საინვესტიო და პირდაპირი მოხმარებები კომერციული კონვერტიციის მართვა	236,293,456	54,925,047	27,729,602	264,022,098	100%
8	საინვესტიო და პირდაპირი საკალო მოხმარებები	655,499	922,332	184,466	839,965	100%
9	საინვესტიო და პირდაპირი მოხმარებები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საინვესტიო პოზიციების მართვა	0		0	0	0%
10	გადასადასტურებელი სესხები	0		0	0	0%
11	მხდელი საინვესტიციო რისკის კატეგორიაში მხდელი რისკები	0		0	0	0%
12	მრავალმხრივი მოხმარებები კომერციული კონვერტიციის მართვა	0		0	0	0%
13	მოხმარებები კომერციული რისკების მართვა	0		0	0	0%
14	სხვა რისკები	16,700,586		14,437,998	14,437,998	86%
	<b>სულ</b>	<b>378,448,194</b>	<b>55,847,179</b>	<b>27,013,068</b>	<b>356,247,828</b>	<b>88%</b>

ცხრილი 14

**ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი**

წესი	წესის აღწერა	წესის მნიშვნელობა (დღის ბალანსი)**			სესიის მეთოდოლოგიით* შემოწმებული			ბაზელის მეთოდოლოგიით შემოწმებული		
		ლარი	აშშ. დოლარი	სოფი	ლარი	აშშ. დოლარი	სოფი	ლარი	აშშ. დოლარი	სოფი
1	მხალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				45 786 868	6 785 928	11 365 297	15 186 362	4 838 632	6 357 591
<b>გადაინაწილები</b>										
2	ფორეიკონი პირების დეპოზიტები	405 149	18 307 443	18 712 593	96 346	8 344 800	8 441 146	24 212	1 771 250	1 795 461
3	კაპიტალის მართვის საბაზისზე დაფინანსება	3 708 602	19 221 384	2 292 987	2 294 577	4 490 194	6 784 470	21 403 799	4 268 094	6 409 093
4	კაპიტალის მართვის საბაზისზე დაფინანსება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	მალაქაზე დაფუძნებული და წარმომადგენელი ფინანსური ინსტიტუტების წინადა მიღებული პორტფელი	2 701 129	7 083 864	9 784 987	8 347 203	3 600 145	44 348 654	29 302 311	33 295 763	36 215 994
6	სხვა საკრედიტო აქტივები	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	სხვა აქტივები	294 512	6 606 338	9 551 860	1 231 128	294 503	41 761 160	1 231 128	294 503	41 761 160
8	<b>წესის მთლიანი გადართვა</b>	<b>6 744 752</b>	<b>28 796 679</b>	<b>35 441 431</b>	<b>3 261 974</b>	<b>9 219 467</b>	<b>12 481 430</b>	<b>25 589 370</b>	<b>8 069 138</b>	<b>10 628 858</b>
<b>შემოწმება</b>										
9	საკრედიტო რისკების და ფასის რისკების ქვეყნის სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	სხვა შემოწმება/კონტრაგენტობა	1 002 008	1 789 369	2 791 418	2 991 297	1 008 990	3 994 187	3 366 495	3 342 476	6 708 461
11	წესის სხვა შემოწმება	1 174 793	4 125 204	5 304 259	1 432 62	3 811 781	3 826 109	1 432 62	3 811 781	3 826 109
12	<b>წესის მთლიანი შემოწმება</b>	<b>1 119 479</b>	<b>2 200 886</b>	<b>3 321 567</b>	<b>1 314 559</b>	<b>3 912 070</b>	<b>4 225 280</b>	<b>3 380 997</b>	<b>7 154 596</b>	<b>10 530 554</b>
					<b>მთლიანი თანხა სესიის მეთოდოლოგიით</b>			<b>მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით</b>		
13	მხალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				45 786 868	6 785 928	11 365 297	15 186 362	4 838 632	6 357 591
14	წესის მთლიანი გადართვა				29 485 195	5 307 396	8 255 915	6 397 342	2 017 478	2 657 217
15	ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი (%)				<b>164.94%</b>	<b>131.80%</b>	<b>137.95%</b>	<b>274.71%</b>	<b>242.72%</b>	<b>240.75%</b>

\* სესიის მეთოდოლოგიით განარჩეული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპლექსურ ბაზელის მეთოდოლოგიის სავალდებულო დანაკვეთს მოთხოვნის, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს სააღმსრებლო მონაცემებს.



ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.03.2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	376,314,028
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(2,464,308)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>373,849,720</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	866,320
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული არედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>866,320</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	55,847,379
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(27,468,055)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>28,379,324</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(მიდაჯგუფური 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>104,092,544</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>403,095,364</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>25.82%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარბელი ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	