

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 1 მართიანი მაჩვენებლები						
N		4Q2019	3Q2019	2Q2019	1Q2019	4Q2018
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მიცელობა, ლარი)</b>						
<b>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	მართიანი პირველადი კაპიტალი	94,603,709	99,141,620	100,991,825	104,092,544	105,273,906
2	პირველადი კაპიტალი	94,603,709	99,141,620	100,991,825	104,092,544	105,273,906
3	საზედამხედველო კაპიტალი	94,603,709	104,896,462	106,059,925	108,556,471	109,314,026
<b>რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მიცელობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	495,553,546	497,745,548	444,080,923	397,551,274	364,770,143
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
5	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.16727623263973%	19.11%	19.92%	22.74%	26.18%	29.10%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.3970756068843%	19.11%	19.92%	22.74%	26.18%	29.10%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=18.9018582585564%	26.05%	21.07%	23.88%	27.31%	30.21%
<b>მიგება</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.72%	6.64%	6.82%	6.97%	7.08%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.43%	2.20%	2.13%	2.19%	1.68%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-0.95%	-0.34%	-1.02%	0.51%	1.48%
11	წმინდა საპროცენტო მარჯა	4.29%	4.43%	4.69%	4.78%	5.40%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.93%	-1.74%	-1.88%	-0.97%	0.88%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-7.86%	-6.66%	-6.58%	-3.21%	2.40%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უმოქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	0.21%	0.21%	0.24%	0.34%	0.03%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.31%	2.28%	2.29%	2.36%	2.20%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.26%	67.48%	67.55%	69.18%	62.54%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	63.65%	71.14%	65.69%	64.44%	62.30%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	58.56%	50.28%	24.46%	12.00%	70.71%
<b>ლიკვიდობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.76%	27.97%	29.54%	24.72%	29.00%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	75.23%	87.74%	91.77%	89.23%	86.65%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	20.26%	17.42%	15.41%	20.84%	18.29%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **</b>						
22	მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	168,509,641	144,169,789	109,245,317	113,652,797	88,492,217
23	ვფლის წმინდა დადინება (სულ)	94,698,659	111,557,296	80,829,375	82,559,150	61,317,323
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	178.55%	133.10%	135.49%	137.95%	145.86%

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

\*\* სტ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცვ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "კაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარები

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,303,841	3,304,218	4,608,059	382,451	842,865	1,225,316
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,718,949	58,692,680	61,411,629	266,996	43,132,688	43,399,683
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	21,058,408	60,502,172	81,560,580	24,540,206	40,066,290	64,606,496
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	24,432,660	1,392,863	25,825,523	18,463,200	1,297,303	19,760,503
6.1	მილიანი სესხები	108,111,002	194,418,866	302,529,868	71,466,284	119,331,786	190,798,070
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-2,949,195	-4,032,638	-6,981,833	-1,817,887	-2,386,636	-4,204,522
6	წმინდა სესხები	105,161,807	190,386,228	295,548,035	69,648,398	116,945,150	186,593,548
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,202,559	734,370	1,936,929	880,882	728,554	1,609,436
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	18,723,842	0	18,723,842	4,648,782	0	4,648,782
11	სხვა აქტივები	5440290.76	187199.4966	5,627,490	4,057,863	33,157	4,091,020
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>180,042,357</b>	<b>315,199,730</b>	<b>495,242,088</b>	<b>122,888,778</b>	<b>203,046,007</b>	<b>325,934,784</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	6,057,389	80,238,648	86,296,037	7,048,053	102,850,927	109,898,980
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	11,648,072	56,315,166	67,963,238	5,257,520	40,139,377	45,396,897
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	30,361,258	1,999,961	32,361,219	9,611,123	4,605,413	14,216,536
16	ვადიანი დეპოზიტები	40,918,618	106,902,018	147,820,636	4,434,285	39,524,212	43,958,497
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	16,079,375	16,079,375	0	202,254	202,254
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	260,479	1,136,901	1,397,380	15,452	476,733	492,186
20	სხვა ვალდებულებები	8,865,742	6,570,275	15,436,017	2,694,787	1,288,048	3,982,835
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	28,677,000	28,677,000	0	0	0
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>98,111,557</b>	<b>297,919,345</b>	<b>396,030,902</b>	<b>29,061,222</b>	<b>189,086,963</b>	<b>218,148,185</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	-3,788,815	0	-3,788,815	4,786,599	0	4,786,599
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>99,211,185</b>	<b>0</b>	<b>99,211,185</b>	<b>107,786,599</b>	<b>0</b>	<b>107,786,599</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>197,322,742</b>	<b>297,919,345</b>	<b>495,242,088</b>	<b>136,847,821</b>	<b>189,086,963</b>	<b>325,934,784</b>

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო. ვალუტა	სულ	ლარი	ევრო. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,319,166	1,520,040	2,839,206	1,583,443	1,295,351	2,878,794
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	10,529,228	11,949,245	22,478,474	8,103,359	5,688,166	13,791,525
2.1	ბანკიანობის სესხებიდან			0	2,589	78	2,667
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,053,524	5,168,403	11,221,927	4,144,390	2,310,726	6,455,115
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	691,681	72,482	764,163	697,137	302,066	999,203
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცდების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,176		9,176			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	180,699	1,279,678	1,460,376	328,503	11,448	339,951
2.6	სამთავროებზე და გადასაღწეველ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,338	51,185	52,523		195,339	195,339
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან		400,221	400,221		1,163,493	1,163,493
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	374,431	928,682	1,303,113	69,491	65,881	135,373
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,218,379	4,048,595	7,266,974	2,861,249	1,639,135	4,500,384
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურთიერთობის მოქმედი სესხების მიხედვით	48,962	565,009	613,972	30,834	19,184	50,017
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,585,795	89,178	2,674,972	2,821,527	1,201,797	4,023,324
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>14,483,152</b>	<b>14,123,472</b>	<b>28,606,624</b>	<b>12,539,164</b>	<b>8,204,497</b>	<b>20,743,661</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	269,352	126,399	395,751	204,738	192,196	396,934
8	ვადანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,917,448	2,102,547	4,019,995	22,633	633,586	656,218
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	501,710	4,369,890	4,871,601	588,709	3,052,510	3,641,219
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	274,163	212,364	486,528			0
11	ნაქსებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		565,768	565,768	219,699	7,572	227,272
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	2,792		2,792
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>2,962,674</b>	<b>7,376,969</b>	<b>10,339,643</b>	<b>1,038,571</b>	<b>3,885,864</b>	<b>4,924,435</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>11,520,478</b>	<b>6,746,503</b>	<b>18,266,981</b>	<b>11,500,593</b>	<b>4,318,633</b>	<b>15,819,226</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-58,914	85,755	26,840	-90,659	108,314	17,656
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	77,688	323,129	400,818	30,567	231,525	262,092
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	136,602	237,375	373,977	121,225	123,211	244,436
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდების ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,240,191	0	4,240,191	2,483,577	0	2,483,577
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-114,692	0	-114,692	196,781	0	196,781
21	მოგება (ზარალი) ჭირების გაყიდვიდან	-639,670		-639,670	26,117		26,117
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	415,486	654,595	1,070,082	502,379	362,615	864,994
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	294,267		294,267	1,520		1,520
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>4,136,668</b>	<b>740,350</b>	<b>4,877,017</b>	<b>3,119,716</b>	<b>470,929</b>	<b>3,590,645</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,676,002	598,590	2,274,592	2,238,013	72,629	2,310,643
26	ბანკის განვითარების, საკომსოლტაჟო და მარკეტინგის ხარჯები	5,503,887		5,503,887	2,790,208		2,790,208
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	14,885,107	0	14,885,107	8,057,692	0	8,057,692
28	თირითი და მუშაკების საექსპლუატაციო ხარჯები	7,139	0	7,139	3,375	0	3,375
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,424,281	0	3,424,281	953,112	0	953,112
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,835,853		1,835,853	732,597		732,597
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>27,332,269</b>	<b>598,590</b>	<b>27,930,859</b>	<b>14,774,997</b>	<b>72,629</b>	<b>14,847,626</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-23,195,601</b>	<b>141,760</b>	<b>-23,053,841</b>	<b>-11,655,281</b>	<b>398,300</b>	<b>-11,256,981</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარღვევებამდე</b>	<b>-11,675,123</b>	<b>6,888,263</b>	<b>-4,786,861</b>	<b>-154,689</b>	<b>4,716,933</b>	<b>4,562,245</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,848,444	0	2,848,444	1,724,926	0	1,724,926
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყიდვების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	574,131		574,131	263,329		263,329
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>3,422,576</b>	<b>0</b>	<b>3,422,576</b>	<b>1,988,255</b>	<b>0</b>	<b>1,988,255</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გათვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-15,097,699</b>	<b>6,888,263</b>	<b>-8,209,436</b>	<b>-2,142,944</b>	<b>4,716,933</b>	<b>2,573,989</b>
39	მოგების გადასახადი	0	0	0	0	0	0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-15,097,699</b>	<b>6,888,263</b>	<b>-8,209,436</b>	<b>-2,142,944</b>	<b>4,716,933</b>	<b>2,573,989</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-15,097,699</b>	<b>6,888,263</b>	<b>-8,209,436</b>	<b>-2,142,944</b>	<b>4,716,933</b>	<b>2,573,989</b>

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>	34,934,906	41,116,888	76,051,794	33,682,241	27,668,519	61,350,760
1.1	გაცემული გარანტიები	18,431,925	18,822,919	37,254,845	15,896,369	15,905,545	31,801,915
1.2	აკრედიტივები		979,605	979,605		3,846,221	3,846,221
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	16,502,981	21,314,364	37,817,344	17,785,872	7,916,753	25,702,625
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>	62,713,646	314,994,040	377,707,686	36,995,427	41,975,999	78,971,426
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	56,834,191	298,653,126	355,487,317	29,050,230	29,210,501	58,260,731
4.2	გარანტია	5,879,455	16,340,914	22,220,369	7,945,197	12,765,498	20,710,695
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	93,494,413	927,535,036	1,021,029,449	94,600,464	403,509,268	498,109,732
5.1	ფულადი სახსრები	6,770,000	16,204,570	22,974,570	2,053,985	17,028,533	19,082,519
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	40,219,176	780,006,415	820,225,592	49,119,176	310,906,264	360,025,440
5.3.1	სახეობურბელი	0	84,265,756	84,265,756	2,849,000	13,389,691	16,238,691
5.3.2	კომერციული	3,855,876	658,783,212	662,639,088	3,855,876	280,261,867	284,117,744
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	4,731,705	4,731,705	0	5,567,328	5,567,328
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	363,300	28,042,623	28,405,923	414,300	5,313,051	5,727,351
5.3.5	სხვა	36,000,000	4,183,120	40,183,120	42,000,000	6,374,326	48,374,326
5.4	მოძრავი ქონება	2,180,910	31,239,812	33,420,722	700,000	25,602,742	26,302,742
5.5	წილის გირავნობა	0	23,526,628	23,526,628	3,329,662	8	3,329,670
5.6	ფსიანი ქალაქები			0	0	856,512	856,512
5.7	სხვა	44,324,327	76,557,610	120,881,937	39,397,640	49,115,209	88,512,849
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	24,698,801	176,881,633	201,580,435	25,857,952	51,909,988	77,767,940
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	24,698,801	76,187,304	100,886,106	17,797,330	21,259,801	39,057,131
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		100,694,329	100,694,329	8,060,622	30,650,188	38,710,809
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>	108,096	9,365,816	9,473,912	5,607	8,741,689	8,747,296
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	24,374	-6,957	17,417	0	-12,214	-12,214
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	69,960	7,374,990	7,444,950	0	6,883,529	6,883,529
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	38,136	1,990,826	2,028,962	5,607	1,858,160	1,863,767
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 " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		4Q2019	3Q2019		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	454,038,587	460,387,351		
1.1	საბალანსო ელემენტები	424,451,021	437,777,852		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)				
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	27,569,844	20,737,197		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,017,722	1,872,302		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,576,291	3,879,178		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	37,496,518	33,479,019		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	495,111,396	497,745,548		

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შაჰინ მამმადოვი
2	ჯალალ გასიმოვი
3	ფარიდ მამმადოვი
4	გიორგი ლლონტი
5	ებრუ ოვან კნოტენერუს
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი ჯაფარიძე
2	ჩინგიზი აბდულაევი
3	არდა იუსუფ არკუნ
4	ასაფ ჰუსეინოვ
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 პაშაევი 10.00%
2	არზუ ალიევა 45.00%
3	ლეილა ალიევა 45.00%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 31.12.2019

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	4,608,059		4,608,059
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	61,411,629		61,411,629
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	81,560,580		81,560,580
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	25,825,523		25,825,523
6.1	მთლიანი სესხები	302,529,868		302,529,868
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<b>-6,981,833</b>		<b>-6,981,833</b>
6	წმინდა სესხები	295,548,035		295,548,035
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,936,929		1,936,929
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,723,842	4,607,476	14,116,366
11	სხვა აქტივები	5,627,490		5,627,490
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებისამდე</b>	<b>495,242,088</b>	<b>4,607,476</b>	<b>490,634,612</b>

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.12.2019

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	490,634,612
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	78,749,288
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	100,886,106
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	670,270,005
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	6,408,818
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-51,179,443
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-98,868,383
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	526,630,996

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 9		საზედამხედველო კაპიტალი
N		ლარი
1	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	99,211,185
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)	-3,788,815
7	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	4,607,476
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	4,607,476
10	არამატერიალური აქციები	
11	აქციების 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	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 საქველმოქმედო 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 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 საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
23	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	94,603,709
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო 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 საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>	34,352,482
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	28,677,000
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,675,482
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	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	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	34,352,482

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.12.2019

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%	22,280,013
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	29,706,684
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	39,608,912
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	12,377,785
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა*</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.17%	10,730,432
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.90%	14,343,751
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	8.40%	41,598,558
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.17%	45,388,229
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	11.40%	56,428,220
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	18.90%	93,585,254

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტების შორის კავშირები**

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	4608058.961	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	61411629.15	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	81560579.98	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	25825523.26	
6.1	მთლიანი სესხები	302529867.8	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხი	0	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-6981833.068	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	4976859.37	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	295,548,035	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1936929.242	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
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	18723841.94	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4607475.92	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	5627490.257	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>495,242,088</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	86296037.24	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	67963237.75	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	32361218.87	
16	ვადიანი დეპოზიტები	147820636.1	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	16079374.61	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1397380.294	
20	სხვა ვალდებულებები	15436017.48	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	698622.9684	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	28677000	ცხრილი 9 (Capital), N37
21.1	მათ შორის მეორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები		
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>367,353,902</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	-3,788,815	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>99,211,185</b>	







ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვერივე* $f=e/(a+c)$
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	61,411,827					58,692,878	58,692,878
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0				0	0	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0				0	0	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0				0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0				0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	85,392,867				20,127,466	20,127,466	24%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	328,056,599	73,472,976	27,259,871	355,316,470	355,316,470	100%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	5,276,311	309,973	309,973	309,973	100%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0				0	0	0%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	0				0	0	0%
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0				0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0				0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0				0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	22,182,137				17,574,078	17,574,078	79%
<b>სულ</b>	<b>497,043,431</b>	<b>78,749,288</b>	<b>27,569,844</b>		<b>452,020,865</b>	<b>452,020,865</b>	<b>86%</b>

ბანკი: სს " პაზა ბანკი საქართველო"  
თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>										
1	მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				28,250,005	140,259,636	168,509,641	20,513,228	70,087,525	90,600,753
<b>გადინება</b>										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	3,073,662	33,162,654	36,236,317	344,251	10,612,523	10,956,773	95,687	2,243,437	2,339,124
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	57,031,441	276,286,024	333,317,465	19,277,375	52,348,031	71,625,407	18,463,029	63,306,510	81,769,539
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	მალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	25,696,733	35,554,940	61,251,673	7,020,866	7,584,354	14,605,219	2,683,615	2,747,932	5,431,548
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	3,451,810	8,881,551	12,333,361	796,503	468,418	1,264,922	796,721	468,620	1,265,341
8	<b>ფულის მთლიანი გადინება</b>	89,253,646	353,885,170	443,138,816	27,438,995	71,013,326	98,452,321	22,039,052	68,766,499	90,805,551
<b>შემოდინება</b>										
9	უკურებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	99,629,178	262,099,103	361,728,282	2,247,778	1,028,397	3,276,175	10,133,429	74,174,504	84,307,933
11	ფულის სხვა შემოდინება	13,549,996	1,877,413	15,427,410	394,504	82,983	477,487	394,507	82,983	477,490
12	<b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	113,179,174	263,976,517	377,155,691	2,642,282	1,111,380	3,753,662	10,527,936	74,257,486	84,785,423
					მთლიანი თანა სებ-ის მეთოდოლოგიით			მთლიანი თანა ბაზელის მეთოდოლოგიით		
13	მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				28,250,005	140,259,636	168,509,641	20,513,228	70,087,525	90,600,753
14	ფულის წმინდა გადინება				24,796,713	69,901,946	94,698,659	11,511,116	17,191,625	22,701,388
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				115.91%	202.28%	178.55%	211.17%	406.28%	392.63%

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

