

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშა ბანკი საქართველო "
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ფარიდ მამნაღოვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	არდა იუსუფოვი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მოზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული მიდამო კონტროლის პროცესების სრული დაგვიტ, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 11-ის ბრძანებით დამტკიცებული კომპლექსური ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	მორიადი მანქანულები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შუახებ
7	საქმიანება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონის დაქვემდებარებულ საბალანსო ფორმირების შორის კავშირები
8	საბალანსო ფორმირების დინამიკულობა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონის დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზუდავზუდავი კაპიტალი
10	საბალანსო უწყისისა და საზუდავზუდავი კაპიტალის ფორმირების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მუხიანობა
13	სტანდარტიზებული მიდამო - საკრედიტო რისკის მუხიანობის დიქტი
14	სავალდებულო კონსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2018

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		1Q2018	4Q2017	3Q2017	2Q2017	1Q2017
	საზღვრის დამატებითი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	მაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	104,015,563	99,202,514	99,530,552	97,950,858	100,442,868
2	პირველადი კაპიტალი	104,015,563	99,202,514	99,530,552	97,950,858	100,442,868
3	საზღვრის დამატებითი კაპიტალი	107,558,140	102,158,275	102,360,399	100,680,956	102,811,058
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	283,406,165	289,159,830	308,422,862	293,837,247	273,623,517
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	მაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)	36.70%	34.31%	32.27%	33.02%	35.51%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)	36.70%	34.31%	32.27%	33.02%	35.51%
7	საზღვრის დამატებითი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	37.95%	35.33%	33.19%	33.94%	36.38%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.49%	7.28%	7.56%	7.52%	7.17%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.64%	1.58%	1.64%	1.78%	1.73%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.90%	1.63%	2.20%	2.01%	2.10%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.85%	5.70%	5.92%	5.74%	5.44%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.29%	1.57%	2.19%	1.91%	2.11%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	3.29%	3.86%	5.32%	4.77%	5.58%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.05%	0.06%	0.06%	0.06%	0.06%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.21%	2.22%	2.23%	2.29%	2.50%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	52.26%	48.27%	48.51%	40.42%	25.88%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.26%	54.82%	56.74%	49.22%	41.40%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	17.16%	16.37%	16.45%	26.45%	12.78%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	16.66%	23.74%	17.58%	11.80%	12.48%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	86.88%	87.87%	93.61%	88.61%	70.26%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დიპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	7.35%	7.07%	3.90%	3.60%	2.36%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **					
22	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	78,025,742	66,612,789			
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	43,752,908	38,281,363			
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	181.60%	174.01%			

** 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
 --- სვი-ის მეთოდოლოგიით გაანალიზებული კოეფიციენტები, რომელიც ითვლება მეთოდოლოგიისა და განხილვის მიხედვით, უფრო მეტადაა კონსერვირებული ლიკვიდური რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბრა	სულ	ლარი	უცხვალუბრა	სულ
1	ნაღდი ფული	442,688	900,206	1,342,894	317,912	496,070	813,983
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	131,039	30,327,260	30,458,299	112,721	18,247,173	18,359,894
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	8,066,206	34,744,987	42,811,192	5,078,241	31,647,045	36,725,286
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	38,463,200	25,312,356	63,775,556	63,923,981	31,002,328	94,926,309
6.1	მთლიანი სესხები	62,512,171	68,432,368	130,944,540	80,283,503	28,037,698	108,321,201
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,318,804	-1,569,008	-2,887,812	-1,720,014	-988,979	-2,708,992
6	წმინდა სესხები	61,193,367	66,863,361	128,056,728	78,563,489	27,048,719	105,612,209
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,347,474	661,344	2,008,818	2,149,659	737,600	2,887,259
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,899,268	0	2,899,268	3,397,800	0	3,397,800
11	სხვა აქტივები	6,009,249	960	6,010,209	1,014,114	2,699	1,016,813
12	მთლიანი აქტივები	118,552,491	158,810,474	277,362,966	154,557,917	109,181,634	263,739,551
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	7,515,415	87,693,293	95,208,708	12,068,036	70,105,970	82,174,006
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	6,559,183	13,814,404	20,373,588	2,235,845	3,995,656	6,231,501
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	1,492,994	35,864,879	37,357,873	1,050,190	31,038,639	32,088,829
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	5,000,000	5,993,953	10,993,953	31,200,000	7,183,593	38,383,593
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,361	881,675	893,036	36,418	487,538	523,956
20	სხვა ვალდებულებები	1,899,840	4,552,623	6,452,464	1,318,463	390,290	1,708,753
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	22,478,794	148,800,827	171,279,621	47,908,952	113,201,686	161,110,637
	სააქციო კაპიტალი						
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	3,083,345	0	3,083,345	-371,086	0	-371,086
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	106,083,345	0	106,083,345	102,628,914	0	102,628,914
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	128,562,139	148,800,827	277,362,966	150,537,865	113,201,686	263,739,551

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	365,355	298,994	664,349	185,058	343,747	528,805
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	1,696,655	796,132	2,492,788	2,102,683	581,970	2,684,653
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	2,589	6	2,595		33	33
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	773,872	461,646	1,235,517	1,149,286	392,608	1,541,894
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	128,013	171,775	299,788	426,279		426,279
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცევიების სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	149,313		149,313		2,880	2,880
2.6	სამთავროებზე და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		54,462	54,462		58,632	58,632
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		43,347	43,347			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	13,531	1,906	15,437	8,576	1,830	10,406
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	629,339	62,990	692,329	518,542	125,987	644,529
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	3,031	190	3,221	12,971	472	13,443
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	950,577	284,316	1,234,893	1,252,577	365,420	1,617,997
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	3,015,618	1,379,632	4,395,250	3,553,289	1,291,609	4,844,898
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	74,223	10,203	84,427	28,564	8,224	36,788
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,295	146,053	150,348	10,411	175,137	185,548
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	125,731	687,402	813,133	144,395	473,653	618,048
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	59,712	1,876	61,588	296,246	24,520	320,765
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	2,792		2,792	2,437	3,896	6,333
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	266,753	845,534	1,112,287	482,052	685,430	1,167,482
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,748,865	534,097	3,282,962	3,071,237	606,179	3,677,416
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-19,489	21,169	1,680	-22,758	12,224	-10,533
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	7,982	47,469	55,451	6,486	27,204	33,690
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	27,471	26,300	53,771	29,244	14,980	44,224
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,094,574	0	1,094,574	330,017	0	330,017
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-556,729	0	-556,729	280,297	0	280,297
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვებიდან	-728		-728			0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	207,250	73,797	281,047	44,628	45,866	90,494
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები			0	2,336		2,336
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	724,878	94,966	819,843	634,520	58,091	692,611
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	454,669	25,303	479,973	433,955	14,472	448,427
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	414,893		414,893	585,712		585,712
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,519,545	0	1,519,545	1,024,629	0	1,024,629
28	მირითადი სამუშაოების სექსპლუატაციო ხარჯები	1,538	0	1,538	538	0	538
29	ცვითისა და ამორტოზაციის ხარჯები	180,757	0	180,757	506,311	0	506,311
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	103,322		103,322	103,487		103,487
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	2,674,724	25,303	2,700,027	2,654,631	14,472	2,669,103
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-1,949,846	69,663	-1,880,183	-2,020,111	43,619	-1,976,492
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	799,019	603,760	1,402,779	1,051,126	649,797	1,700,923
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	408,216	0	408,216	222,574	0	222,574
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	123,828	0	123,828	54,804	0	54,804
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	532,044	0	532,044	277,378	0	277,378
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	266,975	603,760	870,735	773,748	649,797	1,423,545
39	მოგების გადასახადი		0	0		0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	266,975	603,760	870,735	773,748	649,797	1,423,545
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)		0	0		0	0
42	წმინდა მოგება	266,975	603,760	870,735	773,748	649,797	1,423,545

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2018

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	14,700,631	18,394,644	33,095,274	5,001,043	11,553,453	16,554,496
1.1	გაცემული გარანტიები	7,234,993	15,322,002	22,556,995	4,896,694	8,072,486	12,969,181
1.2	აკრედიტებები		1,376,208	1,376,208		3,114,187	3,114,187
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	7,465,637	1,696,434	9,162,071	104,349	366,780	471,129
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0		255,319	255,319
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	44,660,852	63,026,921	107,687,772	88,297,807	33,065,061	121,362,868
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	23,128,684	40,736,921	63,865,605	81,978,500	14,412,026	96,390,526
4.2	გარანტია	21,532,167	22,290,000	43,822,167	6,319,307	18,653,035	24,972,342
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	63,201,660	228,369,159	291,570,819	100,469,543	201,587,281	302,056,824
5.1	ფულადი სახსრები	1,325,994	24,361,441	25,687,435	650,190	25,894,668	26,544,858
5.2	ტვირფასი ლიონგები და ქვები			0			0
5.3	უმრავი ქონება	46,266,176	160,350,482	206,616,658	42,377,300	143,518,606	185,895,906
5.3.1	საცხოვრებელი	33,000	332,704	365,704	0	92,918	92,918
5.3.2	კომერციული	4,233,176	153,896,370	158,129,547	377,300	7,666,527	8,043,827
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	0	1,279,325	1,279,325	0	7,819,750	7,819,750
5.3.5	სხვა	42,000,000	4,842,082	46,842,082	42,000,000	127,939,412	169,939,412
5.4	მომრავი ქონება	10,000,000	23,205,289	33,205,289	26,000,000	28,946,342	54,946,342
5.5	წილის გირავნობა	3,329,662	0	3,329,662	28,079,662	0	28,079,662
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	724,320	724,320	1,082,565	3,227,664	4,310,229
5.7	სხვა	2,279,827	19,727,628	22,007,455	2,279,827	0	2,279,827
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	12,242,333	44,208,136	56,450,469	0	0	0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	12,242,333	16,064,656	28,306,989			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		28,143,480	28,143,480			0
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 აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები	5,607	7,902,011	7,907,618	5,607	7,278,712	7,284,319
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	87,404	87,404	2,410	208,009	210,419
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	6,209,218	6,209,218	0	6,288,428	6,288,428
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	5,607	1,692,793	1,698,400	5,607	990,284	995,891
8	შუქქვევადი 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 სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q2018	4Q2017
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	252,262,827	262,893,951
1.1	საბალანსო ელემენტები	235,710,383	246,424,681
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	15,986,304	16,416,181
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	566,140	53,090
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	642,043	1,748,248
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	30,501,295	24,517,636
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	283,406,165	289,159,836

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.03.2018

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	მირ ჯამალ პაშაევი
2	ტალექ კაზიმოვი
3	ჯალალ გასიმოვი
4	ჰიქმეთ ჯენქ აინეჰენი
5	ფარიდ მამმადოვი
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ჩინგიზ აბდულაევი
2	გიორგი ჯაფარიძე
3	არდა იუსუფ არკუნ
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	სს "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: 31.03.2018

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	1,342,894		1,342,894
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	30,458,299		30,458,299
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	42,811,192		42,811,192
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	63,775,556		63,775,556
6.1	მთლიანი სესხები	130,944,540		130,944,540
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-2,887,812</i>		<i>-2,887,812</i>
6	წმინდა სესხები	128,056,728		128,056,728
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,008,818		2,008,818
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2,899,268	2,067,781	831,487
11	სხვა აქტივები	6,010,209		6,010,209
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	277,362,966	2,067,781	275,295,184

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2018

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

ცხრილი 8 ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებულად	275,295,184
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	33,095,274
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	28,306,989
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებულად	336,697,447
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	3,065,866
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-17,108,971
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-27,740,849
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	294,913,494

ბანკი: სს " პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2018

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	106,083,345
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)	3,083,345
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	2,067,781
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	2,067,781
10	არამატერიალური აქტივები	
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 პერიოდის რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადი აქტივები, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
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 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 წარმომოხლბეკი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო გადღებულობის გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვალსტიციების დაქვითვისასთვის	
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	104,015,563
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული გადღებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარდინი 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	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	3,542,577
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 მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	3,542,577
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო 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	3,542,577

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2018

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარიები

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი მულტირეგიონული ადრისების სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	1342894.303	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	30458299.44	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	42811192.29	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	63775556.46	
6.1	მოლანი სესხები	130944539.8	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხი	0	
6.2	<i>მონუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-2887811.914	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	3064013.006	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები		128,056,728
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2008818.482	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i>		
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუშაობდნენ ალიარდება</i>		
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდნენ ალიარდება</i>		
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	2899268.36	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	2067781.45	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	6010208.682	
12	მოლანი აქტივები		277,362,966
13	ბანკების დეპოზიტები	95208707.69	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	20373587.55	
15	მოთხოვნად დეპოზიტები	0	
16	ვადიანი დეპოზიტები	37357873.26	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	წესებები სახსრები	10993953.06	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	893036.0234	
20	სხვა ვალდებულებები	6452463.545	
20.1	<i>მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	478564.0572	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	
21.1	<i>მათ შორის მკორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i>		
22	მოლანი ვალდებულებები		171,279,621
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მონუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	3,083,345	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი		106,083,345

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.03.2018

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	30,458,299			30,327,260	30,327,260	100%
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	88,316,310	5,000	5,000	47,410,864	47,410,864	54%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	155,223,775	33,074,938	15,978,236	171,202,012	171,202,012	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	1,065,147	15,336	3,067	801,927	801,927	75%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0			0	0	0%
11	მაღალი საზედამხებდელი 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	3,297,518			1,954,624	1,954,624	59%
	სულ	278,361,050	33,095,274	15,986,304	251,696,687	251,696,687	86%

ბანკი: სს "კაზა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2018

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

		შეწონავი მონაცემები (დღიური სამუალო**)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები		
		ლარი	აუგბ. ვალუტა	სულ	ლარი	აუგბ. ვალუტა	სულ	ლარი	აუგბ. ვალუტა	სულ
მშენიშნავი მონაცემები										
მშენიშნავი მონაცემები										
1	მშენიშნავი მონაცემების ლიკვიდური აქტივები				17438131.2	60587610.67	78025741.87	8224925.554	28851992.26	37076917.81
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	108149.5748	10323803.73	10431953.3	31065.19369	4941526.562	4972591.755	6667.28735	1027750.047	1034417.334
3	არაფინანსური დაფინანსება	13950734.01	141692948.4	155643682.4	9745919.418	39617812.75	49363732.17	9223722.262	65987722.92	75211445.19
4	აუზრუნველყოფილი დაფინანსება	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	26332942.06	33083482.41	59416424.48	7732405.206	17691996.79	25424401.99	2342019.036	16567234.7	18909253.73
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	სხვა გადინება	1654682.975	1430322.792	3085005.768	1554370.332	579612.087	2133982.419	1554370.332	579612.087	2133982.419
8	ფულის მთლიანი გადინება	42546508.63	186530557.3	229077065.9	19063760.15	62830948.19	81894708.34	13126778.92	84162319.76	97289098.67
შემოდინება										
9	უკურნავო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	68929094.5	104546079.1	173475173.6	9410900.241	8846558.506	18257458.75	18820073.16	53161387.91	71981461.06
11	ფულის სხვა შემოდინება	33977853.45	46031388.61	80009242.06	217995.1911	19666346.5	19884341.69	217995.1911	19666346.5	19884341.69
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	102906947.9	150577467.7	253484415.7	9628895.433	28512905.01	38141800.44	19038068.35	72827734.41	91865802.76
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით		
13	მშენიშნავი მონაცემების ლიკვიდური აქტივები				17438131.2	60587610.67	78025741.87	8224925.554	28851992.26	37076917.81
14	ფულის წმინდა გადინება				9,434,864.72	34,318,043.18	43,752,907.90	3,281,694.73	21,040,579.94	24,322,274.67
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				192.84%	181.25%	181.60%	252.29%	130.23%	147.42%

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

