

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 1 მართავი მაჩვენებლები

N		3Q2020	2Q2020	1Q2020	4Q2019	3Q2019
საზღვარსაღმდეგო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	74,981,971	77,845,531	82,217,108	94,603,709	99,141,620
2	პირველადი კაპიტალი	74,981,971	77,845,531	82,217,108	94,603,709	99,141,620
3	საზღვარსაღმდეგო კაპიტალი	113,511,210	114,338,420	121,247,284	128,956,192	104,896,462
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	493,420,977	506,656,949	526,675,270	495,553,546	497,745,548
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.83042455329527%	15.20%	15.36%	15.61%	19.11%	19.92%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.77696239234541%	15.20%	15.36%	15.61%	19.11%	19.92%
7	საზღვარსაღმდეგო კაპიტალის კოეფიციენტი >=14.3578469015677%	23.00%	22.57%	23.02%	26.05%	21.07%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.71%	6.62%	6.85%	6.72%	6.64%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.20%	3.22%	3.18%	2.43%	2.20%
10	საიბერაგო მდგვი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-3.92%	-3.29%	-3.69%	-0.95%	-0.34%
11	წმინდა საპროცენტო მარჯა	3.50%	3.40%	3.67%	4.29%	4.43%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-5.49%	-6.90%	-10.20%	-1.93%	-1.74%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-30.11%	-36.82%	-51.71%	-7.86%	-6.66%
აქტივების ხარისხი						
14	უმუქმდო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.06%	1.87%	0.32%	0.21%	0.21%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.16%	6.29%	5.60%	2.31%	2.28%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	74.27%	69.39%	68.60%	64.26%	67.48%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	69.18%	64.56%	65.61%	63.65%	71.14%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.79%	0.75%	0.53%	58.56%	50.28%
ლიკვილობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	11.04%	12.77%	14.85%	25.76%	27.97%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	78.79%	78.60%	79.11%	75.23%	87.74%
21	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	13.21%	20.05%	11.83%	20.26%	17.42%
ლიკვილობის გადაფარვის კოეფიციენტი **						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	112,139,401	116,325,036	124,363,393	168,509,641	144,169,789
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	70,054,627	82,364,622	86,088,289	94,698,659	111,557,296
24	ლიკვილობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	133.21%	145.01%	145.42%	178.55%	133.10%

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

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია სალიკვიდური მოხმებისათვის.

ბანკი: სს "პამა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,738,073	4,675,904	6,413,977	948,007	2,073,001	3,021,008
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,822,797	41,407,801	43,230,598	327,351	84,790,907	85,118,258
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,058,331	39,644,468	41,702,799	2,865,125	69,746,140	72,611,265
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	31,407,831	13,359,897	44,767,728	26,290,574	1,434,600	27,725,173
6.1	მილიანი სესხები	81,576,590	235,436,888	317,013,477	93,234,445	193,492,292	286,726,737
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარ	-3,260,226	-16,273,455	-19,533,681	-2,655,857	-3,869,846	-6,525,703
6	წმინდა სესხები	78,316,364	219,163,433	297,479,797	90,578,587	189,622,446	280,201,034
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,127,687	3,180,778	5,308,465	867,086	669,915	1,537,000
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175	0	98,175	0	0	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	22,138,867	0	22,138,867	16,019,548	0	16,019,548
11	სხვა აქტივები	3,500,269	72,624	3,572,893	4,103,945	1,666,836	5,770,781
12	მილიანი აქტივები	143,208,394	321,504,904	464,713,298	142,000,223	350,003,844	492,004,067
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	12,282,501	62,470,335	74,752,836	8,511,267	111,605,736	120,117,004
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	8,554,528	49,587,346	58,141,874	5,792,265	66,288,607	72,080,872
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	1,157,846	2,077,431	3,235,278	9,242,830	4,361,734	13,604,564
16	ვადიანი დეპოზიტები	32,786,124	121,188,162	153,974,286	17,393,603	110,477,646	127,871,248
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	17,000,000	16,439,000	33,439,000	0	39,633,214	39,633,214
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	615,680	4,316,051	4,931,731	189,453	2,571,831	2,761,284
20	სხვა ვალდებულებები	9,305,323	14,597,132	23,902,455	6,649,928	7,140,952	13,790,881
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	32,878,000	32,878,000	0	0	0
22	მილიანი ვალდებულებები	81,702,003	303,553,457	385,255,460	47,779,346	342,079,720	389,859,066
	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	-23,542,162	0	-23,542,162	-854,999	0	-854,999
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	79,457,838	0	79,457,838	102,145,001	0	102,145,001
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	161,159,841	303,553,457	464,713,298	149,924,347	342,079,720	492,004,067

ბანკი: სს "პაშა ბანკ საქართველო"
თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცმ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცმ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	543,209	337,739	880,948	1,111,827	1,041,660	2,153,487
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	9,481,662	9,906,349	19,388,011	7,175,313	8,473,155	15,648,468
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,891,115	4,447,515	9,338,630	4,182,251	3,557,654	7,740,005
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	427,321	128,069	555,390	503,492	16,741	520,233
2.4	სესხებიდან	149,607	29,693	179,300			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	575,686	1,586,211	2,161,896	77,676	773,138	850,813
2.6	სესხებიდან	175	6,722	6,897	1,086	44,276	45,362
2.7	სესხებიდან			0		400,221	400,221
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	782,050	942,288	1,724,337	199,133	555,476	754,609
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,655,708	2,765,852	5,421,560	2,211,575	3,125,650	5,337,225
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთივარეთიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	194,072	280,619	474,691	20,117	420,244	440,361
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,168,056	219,454	3,387,509	1,819,155	65,615	1,884,771
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	13,386,998	10,744,161	24,131,159	10,126,412	10,000,675	20,127,087
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	232,646	87,613	320,259	119,337	83,337	202,674
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,215,195	1,263,505	3,478,700	1,197,589	1,371,635	2,569,224
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	534,738	2,128,435	2,663,173	314,399	3,426,035	3,740,433
10	საკუთარ საკუთარ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,323,989	1,655,081	2,979,069		5,101	5,101
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	413,298	1,675,650	2,088,947		164,436	164,436
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	4,719,865	6,810,284	11,530,149	1,631,324	5,050,544	6,681,868
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	8,667,133	3,933,878	12,601,011	8,495,088	4,950,131	13,445,219
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-44,800	13,078	-31,723	-49,343	89,237	39,893
15.1	მიხედვით	69,030	203,398	272,428	51,417	248,008	299,425
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	113,830	190,320	304,150	100,761	158,771	259,532
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდის ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-4,087,443	0	-4,087,443	3,863,351	0	3,863,351
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	7,582,673	0	7,582,673	-993,990	0	-993,990
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-130		-130	-639,786		-639,786
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	828,042	280,218	1,108,259	288,184	385,653	673,836
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	83,444		83,444			0
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,361,784	293,296	4,655,080	2,468,416	474,890	2,943,305
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	751,131	655,739	1,406,870	1,064,042	453,186	1,517,228
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,879,617		3,879,617	3,200,273		3,200,273
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	12,421,002	0	12,421,002	10,935,897	0	10,935,897
28	ძირითადი საშუალებების საქესპლუტაციო ხარჯები	7,995	0	7,995	1,985	0	1,985
29	ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,861,786	0	4,861,786	2,428,043	0	2,428,043
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,204,848		1,204,848	970,338		970,338
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	23,126,379	655,739	23,782,118	18,600,577	453,186	19,053,763
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-18,764,594	-362,443	-19,127,038	-16,132,161	21,704	-16,110,457
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-10,097,462	3,571,434	-6,526,027	-7,637,073	4,971,835	-2,665,238
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	12,766,111	0	12,766,111	2,391,141	0	2,391,141
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	556,316		556,316	219,241		219,241
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	13,322,427	0	13,322,427	2,610,382	0	2,610,382
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ზარუბამდე	-23,419,889	3,571,434	-19,848,454	-10,247,455	4,971,835	-5,275,620
39	მოგების გადასახადი		0	0		0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-23,419,889	3,571,434	-19,848,454	-10,247,455	4,971,835	-5,275,620
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	95,107	0	95,107		0	0
42	წმინდა მოგება	-23,324,782	3,571,434	-19,753,347	-10,247,455	4,971,835	-5,275,620

ბანკი: სს " პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	35,358,118	30,491,330	65,849,449	21,956,416	31,298,063	53,254,479
1.1	გაცემული გარანტიები	19,717,050	14,931,911	34,648,961	15,716,868	13,809,892	29,526,761
1.2	აკრედიტაციები		345,735	345,735		1,110,116	1,110,116
1.3	კლიენტების მიერ აუთსორსინგით ნაშთები	15,641,069	15,213,684	30,854,753	6,239,548	16,378,054	22,617,602
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	41,659,741	345,144,075	386,803,816	60,550,967	256,346,412	316,897,379
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	35,335,365	330,519,593	365,854,958	53,616,220	246,010,628	299,626,848
4.2	გარანტია	6,324,376	14,624,482	20,948,858	6,934,747	10,335,784	17,270,531
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	113,178,376	932,591,994	1,045,770,370	91,765,559	934,504,356	1,026,269,915
5.1	ფულადი სახსრები	7,207,006	12,128,605	19,335,611	5,684,138	17,067,200	22,751,337
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	39,855,876	843,003,163	882,859,040	46,219,176	780,599,486	826,818,663
5.3.1	საცხოვრებელი	0	76,425,171	76,425,171	0	86,245,979	86,245,979
5.3.2	კომერციული	3,855,876	695,242,094	699,097,970	3,855,876	656,332,386	660,188,262
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	3,797,409	3,797,409	0	4,876,080	4,876,080
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	0	47,038,725	47,038,725	363,300	29,144,581	29,507,881
5.3.5	სხვა	36,000,000	20,499,765	56,499,765	42,000,000	4,000,460	46,000,460
5.4	მოდრავი ქონება	1,308,546	57,733,409	59,041,955	2,180,910	32,753,975	34,934,885
5.5	წილის გირავნობა	0	16	16	0	24,244,476	24,244,476
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0	0	945,664	945,664
5.7	სხვა	64,806,947	19,726,800	84,533,747	37,681,335	78,893,556	116,574,891
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	69,904,764	304,057,404	373,962,168	30,924,439	156,980,406	187,904,845
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	50,930,708	134,911,536	185,842,244	20,231,392	73,383,711	93,615,103
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	18,974,056	169,145,868	188,119,924	10,693,047	83,596,695	94,289,742
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 აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	908,578	3,068,253	3,976,831	83,722	9,658,757	9,742,479
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	592,445	0	592,445			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-167,156	456,448	289,293	2,910	-2,577	333
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	662,405	0	662,405	69,960	7,600,017	7,669,977
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	246,174	3,068,253	3,314,426	13,762	2,058,740	2,072,502
8	მუქცევადი საოპერაციო იჯარა	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	ლარებით	
N			3Q2020	2Q2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		452,099,063	465,517,471
1.1	საბალანსო ელემენტები		425,090,808	432,632,467
1.1.1	საბალანსო ელემენტების უძველესი დაკავშირებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ზე მეტად)			
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები		23,291,410	27,884,395
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით		3,716,845	5,000,609
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		3,825,396	3,642,960
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		37,496,518	37,496,518
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		493,420,977	506,656,949

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შაჰინ მამბალოვი
2	გიორგი დლონტი
3	ებზრუ ოგან კნოტტნერუს
4	ჯალალ გასიმოვი
5	ფარიდ მამბალოვი
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	არდა იუსუფ არკუნ
2	სელიმ ბერენტ
3	ასაფ ჰუსეინოვ
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) - 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	არიფ პაშაევი 19.00%
2	არზუ ალიევა 37.50%
3	ლეილა ალიევა 37.50%
4	მირ ჯამალ პაშაევი 6.00%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 30.09.2020

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო 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	ნადი ფული	6,413,977		6,413,977
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	43,230,598		43,230,598
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	41,702,799		41,702,799
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	44,767,728		44,767,728
6.1	მთლიანი სესხები	317,013,477		317,013,477
6.2	მინუს: სესხების მუსაძლო დანაკარგების რეზერვი	-19,533,681		-19,533,681
6	წმინდა სესხები	297,479,797		297,479,797
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,308,465		5,308,465
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175		98,175
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	22,138,867	4,475,866	17,663,000
11	სხვა აქტივები	3,572,893		3,572,893
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	464,713,298	4,475,866	460,237,432

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2020

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		<i>ლარებით</i>
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	460,237,432
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	64,599,138
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	185,842,244
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	710,678,814
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	5,160,509
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-41,307,728
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-182,125,399
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (სეთის არსებობის შემთხვევაში)	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	492,406,196

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

ბანკი: სს "კაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 9 საზღვარსგარეშე კაპიტალი		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე	79,457,838
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითად პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	103,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითად პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აუმუდღობის სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-23,542,162
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები	4,475,866
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აუმუდღობის მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აუმუდღობულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	4,475,866
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალიზაციაში მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითად 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 ჩვეულებრივი აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომხობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითად პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	74,981,971
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე	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	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკარგონი 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე	38,529,238
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	32,878,000
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეუზღოვანი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,651,238
40	მეორადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	38,529,238

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	22,203,944
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	29,605,259
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	39,473,678
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.33%	6,564,594
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.78%	8,767,905
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	6.36%	31,370,950
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.83%	28,768,538
5	პირველადი კაპიტალი	7.78%	38,373,164
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.36%	70,844,628

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 10 **საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტების შორის კავშირები** ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირიგება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	6413976.844	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	43230598.1	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	41702798.69	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	44767727.87	
6.1	მთლიანი სესხები	317013477.4	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხი	0	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-19533680.71	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	5027448.319	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	<i>მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი</i>	0	
6	წმინდა სესხები	297,479,797	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5308464.956	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98175	
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 შეზღუდვებიდან აღიარდება</i>		
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდვებიდან აღიარდება</i>		
10	მირითადი საშუალებები და არამაკრედიტული აქტივები	22138866.88	
10.1	<i>მათ შორის არამაკრედიტული აქტივები</i>	4475866.44	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	3572893.037	
12	მთლიანი აქტივები	464,713,298	
13	ბანკების დეპოზიტები	74752835.94	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	58141873.96	
15	მოთხოვნი დეპოზიტები	3235277.566	
16	ვადიანი დეპოზიტები	153974286.4	
17	საკუთარი საკაღი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	33439000	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4931731.342	
20	სხვა ვალდებულებები	23902455.13	
20.1	<i>მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	623789.9644	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	32878000	ცხრილი 9 (Capital), N37
21.1	<i>მათ შორის შიორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათავსებული ინსტრუმენტები</i>		
22	მთლიანი ვალდებულებები	385,255,460	
23	წვეულებრივი 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	-23,542,162	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	79,457,838	

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეუნილი რისკის პოზიციები (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

აქტივების კლასები	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეუნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემდეგ
	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			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	7,983,638		0		0		0		0		0		0		41,407,801		0		0		0		0		0		0		0		0		41,407,801
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		16,683,958		0		25,124,706		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		15,899,144
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		339,614,955		218,202,629		0		0		0		0		0		0		0		361,435,218
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		0		0		0		14,711,468,887		0		0		0		0		0		0		0		1,471,147
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი კონტაქტის იპოთეკით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
10 ვადაგადაცილებული სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
11 მაღალი საზედამხებელი რისკის კატეგორიამ შემავალი ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
14 სხვა ერთეულები	6,413,977		0		0		0		0		0		0		28,168,908		0		0		0		0		0		0		0		0		28,168,908
სულ	14,397,615	0	16,683,958	0	0	0	25,124,706	0	0	0	0	0	0	409,191,664	23,291,410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	448,382,217.8		

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 13 ნდართებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b გარესაბალანსო ელემენტები		d რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	e რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უფლების გათვალისწინებით	f რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
		გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	49,391,439			41,407,801	41,407,801	84%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სხვა სახელმწიფო და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სავაჭრო-საინვესტიციო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	41,808,663			15,899,144	15,899,144	38%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	339,614,955	53,968,209	21,820,263	361,435,218	361,435,218	100%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	10,630,929	1,471,147	1,471,147	1,471,147	100%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	#DIV/0!
10 გადაადგილებული სესხები	0			0	0	#DIV/0!
11 მაღალი საზღვარზე დელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	#DIV/0!
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	34,582,884			28,168,908	28,168,908	81%
სულ	465,397,942	64,599,138	23,291,410	448,382,218	448,382,218	92%

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2020

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

		მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				27308502.3	84830898.24	112139400.5	19890466.95	45109851.07	65000318.02
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	5152990.961	33435779.86	38588770.82	598263.8926	6870621.866	7468885.759	172634.9532	1436794.077	1609429.03
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	51273286.64	253797595.2	305070881.9	19694017.56	31480502.43	51174519.99	18605154.13	33781791.57	52386945.7
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	12218151.1	0	12218151.1	0	0	0	0	0	0
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	36040248.31	37148567.06	73188815.37	5617538.52	11866121.26	17483659.78	2169166.702	6916646.117	9085812.819
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	სხვა გადინება	3594017.538	16655683.73	20249701.27	352832.5466	1193749.421	1546581.968	352832.5466	1193749.421	1546581.968
8	ფულის მთლიანი გადინება	108278694.5	341037625.9	449316320.4	26262652.52	51410994.97	77673647.49	21299788.33	43328981.19	64628769.52
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	77842519.06	190178632.1	268021151.2	4469514.769	2426466.068	6895980.837	12150437.55	41939407.46	54089845.01
11	ფულის სხვა შემოდინება	10844151.56	10790239.66	21634391.22	316546.6008	406493.2783	723039.879	316546.6008	406493.2783	723039.879
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	88686670.62	200968871.8	289655542.4	4786061.37	2832959.346	7619020.716	12466984.15	42345900.73	54812884.89
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				27308502.3	84830898.24	112139400.5	19890466.95	45109851.07	65000318.02
14	ფულის წმინდა გადინება				21476591.15	48578035.63	70054626.78	8832804.181	10832245.3	16157192.38
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				133.21%	175.94%	161.42%	243.95%	391.37%	366.77%

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

ბანკი:
თარიღი:

#REF!

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	469,873,808
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,475,866)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	465,397,942
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	3,716,845
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მთხოვნად აღარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ მუშავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	3,716,845
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
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 კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	64,599,138
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(40,454,287)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	24,144,851
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	74,981,971
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	493,259,638
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	15.20%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს