

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 1 მართიადი მაჩვენებლები						
N		4Q2018	3Q2018	2Q2018	1Q2018	4Q2017
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	105,273,906	106,590,792	105,097,157	104,015,563	99,202,514
2	პირველადი კაპიტალი	105,273,906	106,590,792	105,097,157	104,015,563	99,202,514
3	საზედამხედველო კაპიტალი	109,314,026	110,474,879	108,658,931	107,558,140	102,158,275
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	364,770,143	350,541,955	321,413,598	283,406,165	283,322,298
კაპიტალის კოეფიციენტები						
მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.71776595533614%	28.86%	30.41%	32.70%	36.70%	38.59%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=12.1296412184244%	28.86%	30.41%	32.70%	36.70%	38.59%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=23.7367517617613%	29.97%	31.52%	33.81%	37.95%	39.71%
მოგება						
8	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.08%	7.07%	6.94%	6.49%	7.28%
9	მილიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.68%	1.69%	1.66%	1.64%	1.58%
10	საპროცენტო მუდგები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.48%	2.16%	2.79%	2.90%	1.63%
11	წმინდა საპროცენტო მარგა	5.40%	5.38%	5.28%	4.85%	5.70%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.88%	1.58%	1.45%	1.29%	1.57%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	2.40%	4.23%	3.76%	3.29%	3.86%
აქტივების ხარისხი						
14	უმჯობესი სესხები / მილიან სესხებთან	0.03%	0.04%	0.04%	0.05%	0.06%
15	სმდრ / მილიან სესხებთან	2.20%	2.24%	2.24%	2.21%	2.22%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მილიან სესხებთან	62.54%	56.03%	54.20%	52.26%	48.27%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მილიან აქტივებთან	62.30%	62.22%	57.24%	57.26%	54.82%
18	მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	70.71%	34.20%	26.01%	17.16%	16.37%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მილიან აქტივებთან	29.00%	26.09%	20.48%	16.66%	25.43%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მილიან ვალდებულებებთან	86.68%	88.10%	88.05%	86.88%	87.87%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მილიან აქტივებთან	18.29%	12.71%	10.69%	7.35%	7.07%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **						
22	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	88,492,217	89,187,148	64,331,527	78,025,742	66,612,789
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	61,317,323	68,021,872	30,768,823	43,752,908	38,281,363
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	145.86%	133.61%	228.02%	181.60%	174.01%

** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნების (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას
 *** სტ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "კაზა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	382,451	842,865	1,225,316	178,397	494,665	673,062
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	266,996	43,132,688	43,399,683	697,035	28,820,074	29,517,108
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	24,540,206	40,066,290	64,606,496	21,367,329	39,885,754	61,253,083
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,463,200	1,297,303	19,760,503	34,665,992	25,922,000	60,587,992
6.1	მილიანი სესხები	71,466,284	119,331,786	190,798,070	57,824,052	53,946,137	111,770,189
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,817,887	-2,386,636	-4,204,522	-1,155,042	-1,324,554	-2,479,596
6	წმინდა სესხები	69,648,398	116,945,150	186,593,548	56,669,010	52,621,583	109,290,593
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	880,882	728,554	1,609,436	879,272	1,375,072	2,254,344
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	4,648,782	0	4,648,782	3,027,479	0	3,027,479
11	სხვა აქტივები	4,057,863	33,157	4,091,020	5408648.53	2768.6454	5,411,417
12	მთლიანი აქტივები	122,888,778	203,046,007	325,934,784	122,893,162	149,121,916	272,015,078
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	7,048,053	102,850,927	109,898,980	7,028,232	95,921,315	102,949,547
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,257,520	40,139,377	45,396,897	8,101,552	11,132,135	19,233,686
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	9,611,123	4,605,413	14,216,536	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	4,434,285	39,524,212	43,958,497	238,896	38,423,875	38,662,770
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	202,254	202,254	3,000,000	8,677	3,008,677
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	15,452	476,733	492,186	10,916	717,561	728,477
20	სხვა ვალდებულებები	2,694,787	1,288,048	3,982,835	1856545.01	362764.873	2,219,310
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	29,061,222	189,086,963	218,148,185	20,236,140	146,566,328	166,802,468
	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	4,786,599	0	4,786,599	2,212,610	0	2,212,610
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	107,786,599	0	107,786,599	105,212,610	0	105,212,610
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	136,847,821	189,086,963	325,934,784	125,448,750	146,566,328	272,015,078

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,583,443	1,295,351	2,878,794	1,083,575	1,116,496	2,200,070
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	8,103,359	5,688,166	13,791,525	8,185,555	2,648,122	10,833,677
2.1	ბანკიანობის სესხებიდან	2,589	78	2,667	184,685	1	184,686
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,144,390	2,310,726	6,455,115	3,891,414	1,716,930	5,608,344
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	697,137	302,066	999,203	1,266,066	392,010	1,658,076
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცდების სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	328,503	11,448	339,951	359,852	4,637	364,489
2.6	სამთავროებზე და გადასაღწეველ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		195,339	195,339		178,332	178,332
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან		1,163,493	1,163,493	505,559		505,559
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	69,491	65,881	135,373	44,313	2,899	47,212
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,861,249	1,639,135	4,500,384	1,933,667	353,313	2,286,980
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურთიერთობის მოქმედი სესხების მიხედვით	30,834	19,184	50,017	132,411	34,016	166,427
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,821,527	1,201,797	4,023,324	3,966,123	1,410,985	5,377,108
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	12,539,164	8,204,497	20,743,661	13,367,664	5,209,618	18,577,283
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მიზიდვამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	204,738	192,196	396,934	128,332	25,366	153,698
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	22,633	633,586	656,218	41,557	691,568	733,125
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	588,709	3,052,510	3,641,219	442,047	1,989,929	2,431,976
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნაქსებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	219,699	7,572	227,272	559,847	88,651	648,498
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	2,792		2,792	45,151	20,366	65,517
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,038,571	3,885,864	4,924,435	1,216,933	2,815,881	4,032,814
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,500,593	4,318,633	15,819,226	12,150,731	2,393,737	14,544,469
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-90,659	108,314	17,656	-84,365	38,433	-45,932
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	30,567	231,525	262,092	22,638	125,091	147,729
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	121,225	123,211	244,436	107,003	86,658	193,661
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდების ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0		-26,592	-26,592
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,483,577	0	2,483,577	1,190,250	0	1,190,250
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	196,781	0	196,781	401,684	0	401,684
21	მოგება (ზარალი) ჭირების გაყიდვიდან	26,117		26,117	60,820		60,820
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	502,379	362,615	864,994	504,174	256,620	760,794
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,520		1,520	2,336		2,336
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,119,716	470,929	3,590,645	2,074,898	268,461	2,343,359
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,238,013	72,629	2,310,643	1,884,979	113,654	1,998,633
26	ბანკის განვითარების, საკომსოლტაჟო და მარკეტინგის ხარჯები	2,790,208		2,790,208	2,984,861		2,984,861
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	8,057,692	0	8,057,692	5,305,606	0	5,305,606
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	3,375	0	3,375	6,408	0	6,408
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	953,112	0	953,112	1,351,208	0	1,351,208
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	732,597		732,597	648,398		648,398
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	14,774,997	72,629	14,847,626	12,181,459	113,654	12,295,113
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-11,655,281	398,300	-11,256,981	-10,106,561	154,806	-9,951,755
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	-154,689	4,716,933	4,562,245	2,044,170	2,548,543	4,592,714
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,724,926	0	1,724,926	-6,823	0	-6,823
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	263,329	0	263,329	592,295	0	592,295
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,988,255	0	1,988,255	585,472	0	585,472
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გათვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-2,142,944	4,716,933	2,573,989	1,458,698	2,548,543	4,007,242
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-2,142,944	4,716,933	2,573,989	1,458,698	2,548,543	4,007,242
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)		0	0			0
42	წმინდა მოგება	-2,142,944	4,716,933	2,573,989	1,458,698	2,548,543	4,007,242

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	33,682,241	27,668,519	61,350,760	30,012,339	17,390,717	47,403,056
1.1	გაცემული გარანტიები	15,896,369	15,905,545	31,801,915	8,941,078	13,625,215	22,566,293
1.2	აკრედიტივები		3,846,221	3,846,221		1,477,554	1,477,554
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	17,785,872	7,916,753	25,702,625	21,071,260	2,287,948	23,359,208
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	36,995,427	41,975,999	78,971,426	49,545,425	62,756,373	112,301,798
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	29,050,230	29,210,501	58,260,731	29,910,864	30,479,433	60,390,297
4.2	გარანტია	7,945,197	12,765,498	20,710,695	19,634,561	32,276,940	51,911,502
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	94,600,464	403,509,268	498,109,732	61,947,561	77,980,410	139,927,971
5.1	ფულადი სახსრები	2,053,985	17,028,533	19,082,519	71,896	31,905,756	31,977,651
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	49,119,176	310,906,264	360,025,440	46,266,176	14,284,348	60,550,524
5.3.1	სახეფორმული	2,849,000	13,389,691	16,238,691	33,000	357,205	390,205
5.3.2	კომერციული	3,855,876	280,261,867	284,117,744	4,233,176	4,249,490	8,482,667
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	5,567,328	5,567,328			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	414,300	5,313,051	5,727,351	0	4,478,992	4,478,992
5.3.5	სხვა	42,000,000	6,374,326	48,374,326	42,000,000	5,198,660	47,198,660
5.4	მოძრავი ქონება	700,000	25,602,742	26,302,742	10,000,000	24,887,355	34,887,355
5.5	წილის გირავნობა	3,329,662	8	3,329,670	3,329,662	0	3,329,662
5.6	ფსიანი ქალაქდები	0	856,512	856,512	0	2,053,022	2,053,022
5.7	სხვა	39,397,640	49,115,209	88,512,849	2,279,827	4,849,929	7,129,756
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	25,857,952	51,909,988	77,767,940	2,654,500	2,592,200	5,246,700
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	17,797,330	21,259,801	39,057,131	2,654,500		2,654,500
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	8,060,622	30,650,188	38,710,809		2,592,200	2,592,200
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 აულიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები	5,607	8,741,689	8,747,296	5,607	8,390,087	8,395,694
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	0	-12,214	-12,214	0	223,932	223,932
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	6,883,529	6,883,529	0	6,666,474	6,666,474
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	5,607	1,858,160	1,863,767	5,607	1,723,613	1,729,219
8	შეუქცევადი 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: 31.12.2018

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		4Q2018	3Q2018		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	323,209,551	310,726,936		
1.1	საბალანსო ელემენტები	297,158,437	277,989,589		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)				
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	25,269,971	32,051,336		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	781,143	686,011		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	8,081,573	9,313,723		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	33,479,019	30,501,295		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	364,770,143	350,541,955		

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 31.12.2018

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	1,225,316		1,225,316
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	43,399,683		43,399,683
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	64,606,496		64,606,496
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19,760,503		19,760,503
6.1	მთლიანი სესხები	190,798,070		190,798,070
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-4,204,522</i>		<i>-4,204,522</i>
6	წმინდა სესხები	186,593,548		186,593,548
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,609,436		1,609,436
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	4,648,782	2,512,693	2,136,089
11	სხვა აქტივები	4,091,020		4,091,020
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებისამდე	325,934,784	2,512,693	323,422,091

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2018

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	323,422,091
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	61,350,760
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	39,057,131
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	423,829,982
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედაშედეგო კორექტირებების ეფექტი	4,138,128
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-36,080,789
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-38,275,988
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	353,611,333

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 9		საზედამხედველო კაპიტალი	ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე		107,786,599
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)		4,786,599
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები		2,512,693
8	აქციების გადაფასების რეზერვი		
9	მოგებას და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებას და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს		
10	არამატერიალური აქციები		2,512,693
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	მირითადი პირველადი კაპიტალი		105,273,906
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე		0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		0
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით		
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით		
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები		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	დამატებითი პირველადი კაპიტალი		0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე		4,040,119
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		4,040,119
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		4,040,119

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 31.12.2018

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%	16,414,656
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	21,886,209
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	29,181,611
2	კომბინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	9,119,254
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.72%	9,913,599
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.63%	13,239,847
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	13.24%	48,283,718
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.72%	35,447,509
5	პირველადი კაპიტალი	12.13%	44,245,310
6	საზედამხედველო კაპიტალი	23.74%	86,584,583

ბანკი: სს "პაზა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 10		საბალანსო ოქვისა და საზღვარგარეთული ანგარიშების საბალანსო ელემენტები		ლარები
N	სტანდარტიზებული საზღვარგარეთული ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ზღვარული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტალი Capital-ის ცხრილთან	
1	წაღდი ფული	1225316.404		
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთნულ ბანკში	43999683.23		
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	64606495.74		
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19760503.27		
6.1	მთლიანი სესხები	190798069.9		
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხები	0		ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-4204522.316		
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	3327156.656		ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	186,593,548		
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1609435.805		
8	დასაკუთრებული უბრალო და მომრავი ქონება	0		
9	ინვესტიციები საწვადებო კაპიტალში	0		
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში			
9.2	მათ შორის მწიფელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე მუშაობდა აღიარდება			
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდა აღიარდება			
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	4648782.41		
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	2512693.27		ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	4091020		
12	მთლიანი აქტივები	325,934,784		
13	ბანკების დეპოზიტები	109898979.6		
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	45396897.4		
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	14216536.2		
16	კაღიანი დეპოზიტები	43958496.96		
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0		
18	ნასესხები სახსრები	202254.1311		
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	492185.5891		
20	სხვა ვალდებულებები	3982835.097		
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	712962.7312		ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0		
21.1	მათ შორის მკორად საზღვარგარეთული კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები			
22	მთლიანი ვალდებულებები	218,148,185		
23	რეგულბრივი 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	4,786,599		ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0		
30	სული სააქტივო კაპიტალი	107,786,599		

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით
 გარესსაბალანსო ელემენტები)

რისკის წინები	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	
აქტივების კლასები																																	საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებისა
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	256,996		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		43,132,644
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 მრეწველური 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		21,432,146		0		0		23,527,507		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		36,445,060
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		235,775,008
8 უპირობო და პირობითი საკალო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		928,376
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახელმწიფო გარანტიის სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
10 გადაადგილებული სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
11 მალე საზედამბებელი რისკის ვაჭყორიანი მშენებელი ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
12 მიკროფინანსირების მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
14 სხვა ერთეულები	1,225,316		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		6,147,320
სულ	1,492,312		21,432,146		0		0		23,527,507		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		322,428,408.4

ბანკი: სს " პამ ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მითვლამა - საკრედიტო რისკის მიტევა**

	a	b		c	d	e	f
		გარესამალანსო ელემენტები	გარესამალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესამალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტევიამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტევის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* F=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	43,399,639				43,132,644	43,132,644	99%
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 მრავალშრიანი განვითარების ბანკების მიმართ	0				0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სარეაბილიტაციო ორგანიზაციების მიმართ	0				0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	65,354,530				36,445,060	36,445,060	56%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	210,662,100	60,565,445	25,112,908	235,775,008	235,775,008	100%	
8 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	771,313	785,315	157,063	928,376	928,376	100%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0				0	0	0%
10 გადაუადგილებელი სესხები	0				0	0	0%
11 მაღალი საზღვარსაშუალო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0				0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0				0	0	0%
13 მოთხოვნები კლასიკური ინვესტიციების სახით	0				0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	7,372,637				6,147,320	6,147,320	83%
სულ	327,560,219	61,350,760	25,269,971	322,428,408	322,428,408	91%	

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწინავი მონაცემები (დღიური საშუალო)**			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				20,089,242	68,402,975	88,492,217	12,449,241	47,658,311	60,107,552
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	302,738	19,157,715	19,460,453	77,761	9,280,498	9,358,259	17,142	1,844,597	1,861,739
3 არააუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	13,507,909	168,473,930	181,981,838	10,637,131	41,050,028	51,687,159	10,485,485	41,530,843	52,016,328
4 აუზრუნველყოფილი დაფინანსება	913,043	-	913,043	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	17,574,142	72,606,197	90,180,339	5,238,427	39,178,716	44,417,143	2,050,040	33,401,301	35,451,342
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	1,954,097	2,810,457	4,764,554	780,754	854,997	1,635,750	780,754	854,997	1,635,750
8 ფულის მთლიანი გადინება	34,251,929	263,048,299	297,300,228	16,734,073	90,364,239	107,098,311	13,333,421	77,631,739	90,965,160
შემოდინება									
9 უკურნო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	79,837,860	136,797,657	216,635,517	2,492,786	880,692	3,373,478	10,149,689	34,296,574	44,446,263
11 ფულის სხვა შემოდინება	10,645,017	67,642,321	78,287,338	143,370	42,264,140	42,407,510	143,370	42,264,140	42,407,510
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	90,482,877	204,439,978	294,922,855	2,636,156	43,144,832	45,780,988	10,293,059	76,560,714	86,853,774
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				20,089,242	68,402,975	88,492,217	12,449,241	47,658,311	60,107,552
14 ფულის წმინდა გადინება				14,097,916	47,219,407	61,317,323	3,333,355	19,407,935	22,741,290
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				149.96%	148.40%	145.86%	299.32%	248.22%	266.50%

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	325,934,784
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(2,512,693)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	323,422,091
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	781,143
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	781,143
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	61,350,760
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(34,478,844)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	26,871,917
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაკგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	105,273,906
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	351,075,150
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	29.99%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	