პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება
1 ბანკის სრული დასახელება სს " პაშა ბანკი საქართველო"
2 ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე ფარიდ მამმადოვი
3 ბანკის გენერალური დირექტორი ნიკოლოზ შურღაია
4 ბანკის ვებ-გვერდი www.pashabank.ge

ცხრილი N სარჩევი
1 ძირითადი მაჩვენებლები
2 საბალანსო უწყისი
3 მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4 ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8 საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9 საზედამხედველო კაპიტალი
9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12 საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი
16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17 რისკის პოზიციის ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18 აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19 აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20 რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე
21 უმოქმედო სესხების ცვლილება
22 სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით

23

სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილებების მიხედვით
24 სესხების და სესხებზე რეზერვის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მიხედვით
25 სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 1 ძირითადი მაჩვენებლები
N 2Q-2021 1Q-2021 4Q-2020 3Q-2020 2Q-2020 საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით
1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი 70,133,158 70,050,249 71,776,388 74,981,971 77,845,531
2 პირველადი კაპიტალი 70,133,158 70,050,249 71,776,388 74,981,971 77,845,531
3 საზედამხედველო კაპიტალი 103,406,697 107,992,024 110,184,247 113,511,210 114,338,420
4 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა 29,071,308 33,015,426 29,749,757 28,768,538 29,231,114
5 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა 38,774,991 44,035,897 39,681,870 38,373,164 38,987,690
6 საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა 62,321,137 70,845,213 72,977,892 70,844,628 72,854,978

რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)

7

რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე
დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)

444,839,017 503,151,401 511,914,211 493,420,977 506,656,949

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *
8 ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი 15.77% 13.92% 14.02% 15.20% 15.36%
9 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი 15.77% 13.92% 14.02% 15.20% 15.36%
10 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი 23.25% 21.46% 21.52% 23.00% 22.57%
11 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა 6.54% 6.56% 5.81% 5.83% 5.77%
12 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა 8.72% 8.75% 7.75% 7.78% 7.70%
13 საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა 14.01% 14.08% 14.26% 14.36% 14.38%
მოგება
14 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან 6.78% 6.68% 6.60% 6.71% 6.62%
15 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან 3.09% 2.97% 3.14% 3.20% 3.22%
16 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან 0.03% 2.11% -4.82% -3.92% -3.29%
17 წმინდა საპროცენტო მარჟა 3.69% 3.71% 3.46% 3.50% 3.40%
18 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA) -0.63% -1.09% -4.83% -5.49% -6.90%
19 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE) -3.80% -6.81% -27.21% -30.11% -36.82%
აქტივების ხარისხი
20 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან 8.24% 7.51% 7.39% 8.06% 1.87%
21 სშდრ / მთლიან სესხებთან 6.51% 6.26% 6.10% 6.16% 6.29%
22 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან 71.03% 71.82% 71.36% 74.27% 69.39%
23 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან 68.14% 69.39% 67.71% 69.18% 64.56%
24 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი -13.31% -1.62% 9.87% 4.79% 0.75%
ლიკვიდობა
25 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან 8.31% 12.23% 10.49% 11.04% 12.77%
26 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან 81.52% 83.22% 83.14% 78.79% 78.60%
27 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან 10.82% 17.67% 15.11% 13.21% 20.05%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***
28 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ) 86,056,497 90,498,031 104,948,298 112,139,401 116,325,036
29 ფულის წმინდა გადინება (სულ) 47,485,889 57,194,378 61,827,540 70,054,627 82,364,622
30 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%) 187.21% 161.30% 169.57% 133.21% 145.01%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
31 ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება 329,580,680 363,627,191 362,799,006 348,765,811 348,114,630
32 სტაბილური დაფინანსების საჭიროება 252,802,494 276,701,836 285,625,100 280,520,488 264,740,141
33 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%) 130.37% 131.41% 127.02% 124.33% 131.49%

* 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

*** სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული 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 " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 2 საბალანსო უწყისი ლარებით

N აქტივები ლარი უცხ.ვალუტა სულ ლარი უცხ.ვალუტა სულ

1 ნაღდი ფული 1,023,980 4,123,447 5,147,427 2,325,939 3,916,201 6,242,139

2 ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში 986,673 40,364,173 41,350,846 2,504,894 54,005,066 56,509,960

3 ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში 5,730,438 30,077,963 35,808,402 8,073,166 50,524,161 58,597,327

4 ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის 0 0 0 0 0 0

5 საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 27,004,000 12,844,224 39,848,224 41,659,745 1,485,493 43,145,238

6.1 მთლიანი სესხები 83,471,327 204,674,667 288,145,994 93,296,183 211,503,015 304,799,198

6.2 მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი -6,455,557 -12,288,511 -18,744,068 -7,235,738 -11,879,979 -19,115,717

6 წმინდა სესხები 77,015,770 192,386,156 269,401,926 86,060,446 199,623,035 285,683,481

7 დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები 1,277,664 1,734,141 3,011,805 2,072,468 2,613,379 4,685,848

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 16,641,425 0 16,641,425 23,628,445 0 23,628,445

11 სხვა აქტივები 1,970,509 262,898 2,233,407 5,554,775 992,488 6,547,263

12 მთლიანი აქტივები 131,748,635 281,793,001 413,541,636 171,879,877 313,159,823 485,039,700

ვალდებულებები

13 ბანკების დეპოზიტები 10,532,358 60,047,939 70,580,297 3,145,649 65,298,388 68,444,037

14 მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) 5,653,503 37,798,880 43,452,383 5,654,975 69,753,269 75,408,243

15 მოთხოვნამდე დეპოზიტები 427,716 849,892 1,277,608 21,012,078 845,667 21,857,744

16 ვადიანი დეპოზიტები 22,723,571 115,307,168 138,030,739 27,599,017 116,401,388 144,000,405

17 საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები 0 0 0 0

18 ნასესხები სახსრები 20,000,000 15,815,032 35,815,032 15,000,000 17,119,489 32,119,489

19

დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და
დივიდენდები 402,975 6,068,931 6,471,906 597,191 2,915,296 3,512,487

20 სხვა ვალდებულებები 2,902,481 8,816,977 11,719,459 13,311,036 13,284,827 26,595,863

21 სუბორდინირებული ვალდებულებები 0 31,603,000 31,603,000 0 30,552,000 30,552,000

22 მთლიანი ვალდებულებები 62,642,605 276,307,819 338,950,424 86,319,946 316,170,323 402,490,269

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 -28,408,788 0 -28,408,788 -20,450,568 0 -20,450,568

29 აქტივების გადაფასების რეზერვები 0 0 0 0 0 0

30 სულ სააქციო კაპიტალი 74,591,212 0 74,591,212 82,549,432 0 82,549,432

31 მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი 137,233,817 276,307,819 413,541,636 168,869,377 316,170,323 485,039,700

საანგარიშგებო პერიოდი წინა წლის შესაბამისი პერიოდი

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი
3 მოგება - ზარალის ანგარიშგება ლარებით

N ლარი უცხ. ვალუტა სულ ლარი უცხ. ვალუტა სულ
საპროცენტო შემოსავლები

1

საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და
დეპოზიტების მიხედვით 253,923 -18,267 235,655 340,196 300,940 641,136
2 საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან 5,630,301 7,120,362 12,750,663 6,519,304 6,448,008 12,967,312
2.1 ბანკთაშორისი სესხებიდან 3 3 0

2.2 ვაჭრობისა და მომსახურეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან 1,978,111 3,472,222 5,450,333 3,364,213 2,920,189 6,284,403
2.3 ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან 148,303 148,303 359,981 72,469 432,450

2.4

სოფლის მეურნეობის და მეტყევეობის სექტორზე გაცემული
სესხებიდან 292,201 34,324 326,525 95,621 11,511 107,132
2.5 მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან 525,033 1,126,226 1,651,259 342,794 1,018,726 1,361,520

2.6

სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული
სესხებიდან 501 2,843 3,344 175 4,665 4,840

2.7

ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული
სესხებიდან 0 0
2.8 ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან 1,268,775 650,981 1,919,756 457,485 606,764 1,064,249
2.9 დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან 1,565,680 1,685,460 3,251,140 1,899,034 1,813,683 3,712,717

3

შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის
მიცემული სესხების მიხედვით 83,974 270,632 354,606 40,169 238,854 279,023

4 საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან 1,598,700 523,794 2,122,494 2,058,898 47,656 2,106,554
5 სხვა საპროცენტო შემოსავლები 0 0
6 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები 7,566,898 7,896,520 15,463,418 8,958,567 7,035,457 15,994,024
საპროცენტო ხარჯები
7 მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები 210,037 56,638 266,675 170,252 54,474 224,726
8 ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები 1,221,327 2,016,594 3,237,921 1,430,019 1,167,218 2,597,237
9 ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები 192,990 1,426,941 1,619,931 420,895 1,461,575 1,882,469
10 საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები 0 991,812 790,855 1,782,667
11 ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები 745,911 1,172,398 1,918,309 165,540 1,116,692 1,282,232
12 სხვა საპროცენტო ხარჯები 0 0
13 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები 2,370,265 4,672,572 7,042,837 3,178,518 4,590,814 7,769,332
14 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 5,196,633 3,223,948 8,420,582 5,780,049 2,444,643 8,224,692

არასაპროცენტო შემოსავლები
15 წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით -27,213 47,750 20,537 -31,392 8,518 -22,874

15.1

საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის
მიხედვით 55,727 197,126 252,853 43,342 130,558 173,901

15.2 საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით 82,940 149,376 232,316 74,735 122,040 196,775
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 4,065,037 0 4,065,037 -1,217,204 0 -1,217,204
20 მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან -2,622,892 0 -2,622,892 3,745,018 0 3,745,018
21 მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან -435,813 -435,813 -130 -130

22 სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები 688,585 229,209 917,794 504,252 202,645 706,897
23 სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები 322,490 322,490 32,534 32,534
24 მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები 1,990,193 276,960 2,267,153 3,033,078 211,162 3,244,240
არასაპროცენტო ხარჯები

25

სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო
ხარჯები 497,898 553,172 1,051,070 502,443 428,910 931,353
26 ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები 1,891,081 1,373 1,892,454 2,374,867 2,374,867
27 ბანკის პერსონალის ხარჯები 6,954,540 0 6,954,540 8,299,934 0 8,299,934
28 ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები 3,206 0 3,206 4,257 0 4,257
29 ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები 3,021,994 0 3,021,994 3,219,896 0 3,219,896
30 სხვა არასაპროცენტო ხარჯები 763,100 763,100 844,585 844,585
31 მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები 13,131,818 554,545 13,686,363 15,245,982 428,910 15,674,892
32 წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი -11,141,625 -277,585 -11,419,210 -12,212,904 -217,748 -12,430,652

33 წმინდა მოგება დარეზერვებამდე -5,944,992 2,946,363 -2,998,629 -6,432,855 2,226,895 -4,205,960

34 ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით -850,553 0 -850,553 12,049,116 0 12,049,116
35 ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების 0 0 0 0
36 ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით -659,099 -659,099 447,026 447,026
37 მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით -1,509,652 0 -1,509,652 12,496,142 0 12,496,142

38

მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ
შემოსავალ–ხარჯებამდე -4,435,340 2,946,363 -1,488,977 -18,928,997 2,226,895 -16,702,102
39 მოგების გადასახადი 0 0 0 0 0 0
40 მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ -4,435,340 2,946,363 -1,488,977 -18,928,997 2,226,895 -16,702,102
41 გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები) 62,882 0 62,882 40,348 0 40,348
42 წმინდა მოგება -4,372,457 2,946,363 -1,426,094 -18,888,649 2,226,895 -16,661,754

საანგარიშგებო პერიოდი წინა წლის შესაბამისი პერიოდი

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 4 ლარებით

ლარი უცხ.ვალუტა სულ ლარი უცხ.ვალუტა სულ
1 პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები 30,717,117 26,150,381 56,867,498 42,072,361 36,316,113 78,388,474
1.1 გაცემული გარანტიები 14,971,024 17,280,906 32,251,929 26,421,703 17,191,758 43,613,461
1.2 აკრედიტივები 0 0
1.3 კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები 15,746,093 8,869,475 24,615,569 15,650,658 19,124,356 34,775,013
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
31,915,400 358,449,788 390,365,187 50,118,403 327,976,187 378,094,591
4.1 თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა 28,599,904 339,486,260 368,086,164 37,867,859 309,182,919 347,050,778
4.2 გარანტია 3,315,496 18,963,528 22,279,024 12,250,545 18,793,268 31,043,813

5

მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ
დატვირთული აქტივები 71,954,272 1,015,434,649 1,087,388,921 110,373,506 867,148,062 977,521,568
5.1 ფულადი სახსრები 2,831,425 10,561,316 13,392,742 6,927,601 19,367,899 26,295,500
5.2 ძვირფასი ლითონები და ქვები 0 0
5.3 უძრავი ქონება 38,789,450 968,551,743 1,007,341,194 39,855,876 803,546,491 843,402,368
5.3.1 საცხოვრებელი 0 63,345,407 63,345,407 0 83,340,552 83,340,552
5.3.2 კომერციული 3,855,876 855,698,996 859,554,872 3,855,876 661,941,679 665,797,555
5.3.3 კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება 0 3,495,292 3,495,292 0 5,041,080 5,041,080
5.3.4 მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე) 0 36,822,209 36,822,209 0 42,712,382 42,712,382
5.3.5 სხვა 34,933,574 9,189,840 44,123,414 36,000,000 10,510,798 46,510,798
5.4 მოძრავი ქონება 2,308,546 17,359,746 19,668,292 2,180,910 25,902,456 28,083,366
5.5 წილის გირავნობა 0 25 25 0 15 15
5.6 ფასიანი ქაღალდები 0 0
5.7 სხვა 28,024,850 19,125,341 47,150,191 61,409,119 18,331,200 79,740,319
6 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები 22,732,664 176,497,117 199,229,781 126,936,723 378,821,997 505,758,720

6.1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა
ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები 16,784,060 82,950,190 99,734,250 66,633,876 183,396,595 250,030,471
6.2 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა
ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცები თანხები 5,948,604 93,546,926 99,495,531 60,302,847 195,425,402 255,728,249
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 2,306,391 4,449,342 6,755,734 483,289 10,000,308 10,483,597

7.1 ბოლო 3 თვის განმავალობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო
მოთხოვნების ძირი თანხა 543,799 0 543,799 0
7.2 ბოლო 3 თვის განმავალობაში ბალანსზე აუღიარებელი და
ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები 429,825 825,311 1,255,137 209,233 243,307 452,539
7.3 ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან
ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა 1,206,204 0 1,206,204 69,960 7,857,192 7,927,152

7.4

ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან
ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და
ჯარიმები 1,100,187 4,449,342 5,549,529 413,329 2,143,116 2,556,445
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

N ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი საანგარიშგებო პერიოდი წინა წლის შესაბამისი პერიოდი

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები ლარებით
N 2Q-2021 1Q-2021 4Q-2020 3Q-2020 2Q-2020
1 საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები 397,624,044 454,932,913 465,140,021 452,099,063 465,517,471
1.1 საბალანსო ელემენტები* 376,228,699 431,595,907 438,451,285 425,090,808 432,632,467

1.1.1

მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის
პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება
250%-ში)
1.2 გარესაბალანსო ელემენტები 19,400,660 21,019,211 23,747,861 23,291,410 27,884,395

1.3 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი
რისკის პოზიციები 1,994,685 2,317,795 2,940,875 3,716,845 5,000,609
2 საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები 5,610,520 6,614,036 5,169,737 3,825,396 3,642,960
3 საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები 41,604,452 41,604,452 41,604,452 37,496,518 37,496,518
4 სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები 444,839,017 503,151,401 511,914,211 493,420,977 506,656,949

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს,
დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა დამოუკიდებლობის სტატუსი
1 შაჰინ მამმადოვი არადამოუკიდებელ წევრი
2 გიორგი ღლონტი დამოუკიდებელი წევრი
3 ებრუ ოგან კნოტტნერუს დამოუკიდებელი წევრი
4 ჯალალ გასიმოვი არადამოუკიდებელ წევრი
5 ფარიდ მამმადოვი არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6
7
8
9
10

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა პოზიციის დასახელება/კონტროლს

დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1 ნიკოლოზ შურღაია გენერალური დირექტორი
2 სელიმ ბერენტ ფინანსური დირექტორი
3 ლევან ალადაშვილი რისკების დირექტორი
4 გიორგი ჩანადირი ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციოს დირექტორი
5
6
7
8
9
10

1 ღსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) - 100.0%

1 არიფ პაშაევი 19.19%
2 არზუ ალიევა 35.06%
3 ლეილა ალიევა 35.06%
4 მირ ჯამალ პაშაევი 10.69%

ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%–ს ან მეტს წილების მითითებით

საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის ლარებით
a b c

ელემენტი, რომელზეც
არ ვრცელდება
კაპიტალის მოთხოვნა ან
ექვემდებარება
კაპიტალიდან
დაქვითვას

საკრედიტო რისკით
შეწონვას
დაქვემდებარებული
საბალანსო
ელემენტების
ნომინალური
ღირებულება

1 ნაღდი ფული 5,147,427 5,147,427
2 ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში 41,350,846 41,350,846
3 ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში 35,808,402 35,808,402

4

ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის - -

5 საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 39,848,224 39,848,224
6.1 მთლიანი სესხები 288,145,994 288,145,994
6.2 მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი (18,744,068) (18,744,068)
6 წმინდა სესხები 269,401,926 269,401,926

7

დარიცხული მისაღები პროცენტები და
დივიდენდები 3,011,805 3,011,805
8 დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება 98,175 98,175
9 ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში - -

10

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური
აქტივები 16,641,425 4,458,054 12,183,371
11 სხვა აქტივები 2,233,407 2,233,407

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას
დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების
ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე

413,541,636 4,458,054 409,083,582

სტანდარტიზებული საზედამხედველო
ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები

საბალანსო ღირებულებები
ადგილობრივი ბუღალტრული
აღრიცხვის წესების მიხედვით
(ინდივიდუალური ფინანსური
ანგარიშგება)

საბალანსო ღირებულებები

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 8

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს
შორის განსხვავებები ლარებით
1

საბალანსე ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის

კორექტირებებამდე 409,083,582
2.1 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება 56,174,819
2.2 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური
ღირებულება 99,734,250
3

საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის

მიზნებისთვის კორექტირებებამდე 564,992,651
4 კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი 5,473,106

5.1 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი -36,774,159
5.2 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო
კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) -97,739,565
6 სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) * 3,242,689
7 სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები 439,194,723

* 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 " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 9 საზედამხედველო კაპიტალი
N ლარი
1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე 74,591,212
2 ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს 103,000,000

3

დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის
კრიტერიუმებს
4 აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი
5 სხვა რეზერვები
6 გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი) -28,408,788
7 ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები 4,458,054
8 აქტივების გადაფასების რეზერვი

9

მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის
ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ
ზარალს
10 არამატერიალური აქტივები 4,458,054
11 აქტივების 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 აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული
საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)

16 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების
ძირითადი 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე
ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)
20 დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან
ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)

21 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი
კაპიტალის 15% -ს
22 ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი
კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის
23 ძირითადი პირველადი კაპიტალი 70,133,158

24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე 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 საზედამხედველო კორექტირებები 0

30 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს

31 დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი 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 საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის
უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის

35 დამატებითი პირველადი კაპიტალი 0

36 მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე 33,273,539
37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს 28,262,705
38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს

39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%–ის ოდენობით 5,010,834
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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე
ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)

45 მეორადი კაპიტალი 33,273,539

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
კოეფიციენტი თანხა (ლარი)
1 პილარ 1-ის მოთხოვნები

1.1 ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა 4.50% 20,017,756

1.2 პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა 6.00% 26,690,341
1.3 საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა 8.00% 35,587,121
2 კომბინირებული ბუფერი
2.1 კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი* 0.00% 0
2.2 კონტრციკლური ბუფერი 0.00% 0
2.3 სისტემური რისკის ბუფერი 0.00% 0
3 პილარ 2-ის მოთხოვნა
3.1 პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე 2.04% 9,053,552
3.2 პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე 2.72% 12,084,650
3.3 პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე 6.01% 26,734,016
კოეფიციენტი თანხა (ლარი)
4 ძირითადი პირველადი კაპიტალი 6.54% 29,071,308
5 პირველადი კაპიტალი 8.72% 38,774,991
6 საზედამხედველო კაპიტალი 14.01% 62,321,137

მინიმალური მოთხოვნები

ჯამური მოთხოვნები

* 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

ბა ნკი: სს " პა შა ბა ნკი სა ქა რთველო"
თა რიღი: 6/30/2021

ცხრილი 10 ს ა ბ ა ლ ა ნ ს ო უ წ ყის ის ა დ ა ს ა ზ ედ ა მ ხ ედ ველ ო კა პიტ ა ლ ის ელ ემ ენ ტ ებ ს შ ო რ ის კა ვშ ირ ებ ი ლა რებით

N სტა ნდა რტიზებული სა ზედა მხედველო ა ნგა რიშგების სა ბა ლა ნსო ელემენტები

სა ბა ლა ნსო ღირებულება
ინდივიდუა ლურ ფინა ნსურ
ა ნგა რიშგებებში ა დგილობრივი
ბუღა ლტრული ა ღრიცხვის
სტა ნდა რტების მიხედვით

კა ვშირი Capital-ის ცხრილთა ნ

1 ნა ღდი ფული 5,147,427
2 ფულა დი სა ხსრები სა ქა რთველოს ეროვნულ ბა ნკში 41,350,846
3 ფულა დი სა ხსრები სხვა ბა ნკებში 35,808,402
4 ფა სია ნი ქა ღა ლდები დილინგური ოპერა ციებისა თვის 0
5 სა ინვესტიციო ფა სია ნი ქა ღა ლდები 39,848,224
6.1 მთლია ნი სესხები 288,145,994
6.2 მინუს: სესხების შესა ძლო და ნა კა რგების რეზერვი -18,744,068
6.2.1 მა თ შორის სესხების შესა ძლო და ნა კა რგების სა ერთო რეზერვი 4,377,706 ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2 მა თ შორის COVID 19-თა ნ და კა ვშირებული რეზერვი 3,242,689
6 წმინდა სესხები 269,401,926
7 და რიცხული მისა ღები პროცენტები და დივიდენდები 3,011,805
8 და სა კუთრებული უძრა ვი და მოძრა ვი ქონება 98,175
9 ინვესტიციები სა წესდებო კა პიტა ლში 0
9.1 მა თ შორის 10 %-ია ნი წილობრივი მფლობელობა ფინა ნსურ და წესებულებებში
9.2 მა თ შორის მნიშვნელოვა ნი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულა დ ა ღია რდება
9.3 მა თ შორის 10%-ზე ნა კლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულა დ ა ღია რდება
10 ძირითა დი სა შუა ლებები და ა რა მა ტერია ლური ა ქტივები 16,641,425
10.1 მა თ შორის ა რა მა ტერია ლური ა ქტივები 4,458,054 ცხრილი 9 (Capital), N10
11 სხვა ა ქტივები 2,233,407
12 მ თლ ია ნ ი ა ქტ ივებ ი 4 1 3,5 4 1,6 3 6
13 ბა ნკების დეპოზიტები 70,580,297
14 მიმდინა რე დეპოზიტები (ა ნგა რიშები) 43,452,383
15 მოთხოვნა მდე დეპოზიტები 1,277,608
16 ვა დია ნი დეპოზიტები 138,030,739
17 სა კუთა რი სა ვა ლო ფა სია ნი ქა ღა ლდები 0
18 ნა სესხები სა ხსრები 35,815,032
19 და რიცხული გა და სა ხდელი პროცენტები და დივიდენდები 6,471,906
20 სხვა ვა ლდებულებები 11,719,459
20.1 მა თ შორის გა რესა ბა ლა ნსო ელემენტების სა ერთო რეზერვი 633,128 ცხრილი 9 (Capital), N39
21 სუბორდინირებული ვა ლდებულებები 31,603,000 ცხრილი 9 (Capital), N37
21.1 მა თ შორის მეორა დ სა ზედა მხედველო კა პიტა ლში ჩა სა თვლელი ინსტრუმენტები
22 მ თლ ია ნ ი ვა ლ დ ებ უ ლ ებ ებ ი 3 3 8,9 5 0,4 2 4
23 ჩვეულებრივი ა ქციები 103,000,000 ცხრილი 9 (Capital), N2
24 პრივილეგირებული ა ქციები 0
25 მინუს: გა მოსყიდული ა ქციები 0
26 სა ემისიო კა პიტა ლი 0
27 სა ერთო რეზერვები 0
28 გა უნა წილებელი მოგება -28,408,788 ცხრილი 9 (Capital), N6
29 ა ქტივების გა და ფა სების რეზერვი 0
30 ს უ ლ ს ა ა ქციო კა პიტ ა ლ ი 7 4,5 9 1,2 1 2

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)
a b c d e f g h i j k l m n o p q

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 6,457,822 0 0 0 0 40,362,248 0 0 40,362,248
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ 0 0 0 0 0 0 0 0 -
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ 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 -
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ 0 0 0 0 0 0 0 0 -
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ 0 28,997,571 0 7,049,367 0 0 147,000 0 0 9,471,198
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ 0 0 0 0 0 252,353,618 17,085,705 0 0 269,439,323
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები 0 0 0 0 0 15,014,877 2,167,955 0 0 17,182,832
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით 0 0 0 0 0 0 0 0 -
10 ვადაგადაცილებული სესხები 0 0 0 0 0 48,150,784 0 0 48,150,784
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები 0 0 0 0 0 0 0 0 -
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ 0 0 0 0 0 0 0 0 -
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით 0 0 0 0 0 0 0 0 -
14 სხვა ერთეულები 5,147,427 0 0 0 0 14,265,663 0 0 14,265,663
სულ 11,605,249 0 28,997,571 0 0 0 7,049,367 0 0 0 370,147,190 19,400,660 0 0 0 0 398,872,048.26

საკრედიტო რისკის მიხედვით
შეწონილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე

150% 250%

რისკის წონები

0% 20% 35% 50% 75% 100%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 12

საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
(საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები) ლარებით

საბალანსო
ელემენტების
ერთმანეთთან
ურთიერთგაქვითვა

სადეპოზიტო
ანგარიშზე
განთავსებული
ფულადი სახსრები ან
ფულთან
გათანაბრებული
ფინანსური
ინსტრუმენტები

ცენტრალური მთავრობებისა და
ცენტრალური ბანკების, რეგიონული
მთავრობებისა და ადგილობრივი
თვითმმართველობების, საჯარო
დაწესებულებების, მრავალმხრივი
განვითარების ბანკებისა და
საერთაშორისო ორგანიზაციების
მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი
ქაღალდები

კომერციული ბანკების,
რეგიონული მთავრობებისა და
ადგილობრივი
თვითმმართველობების, საჯარო
დაწესებულებებისა და
მრავალმხრივი განვითარების
ბანკების მიერ გამოშვებული
სავალო ფასიანი ქაღალდები

სხვა დაწესებულებების მიერ
გამოშვებული სავალო ფასიანი
ქაღალდები, რომლის საკრედიტო
ხარისხი კორპორატიული
კლიენტების მიმართ რისკის
პოზიციების სებ–ის მიერ
დადგენილი შეწონვის წესით
შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს

მოკლევადიანი საკრედიტო
შეფასების მქონე სავალო
ფასიანი ქაღალდები, რომლის
საკრედიტო ხარისხი
მოკლევადიანი რისკის
პოზიციების შეწონვის სებ–ის
მიერ დადგენილი წესით
შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს

წილი კაპიტალში ან
კონვერტირებადი
ობლიგაციები, რომლებიც
შედის მთავარ ინდექსში

ოქროს სტანდარტული
ზოდი ან მისი
ექვივალენტი

კომერციული
ბანკების მიერ
გამოშვებული
საკრედიტო
შეფასების არ
მქონე სავალო
ფასიანი
ქაღალდები

წილი
კოლექტიურ
საინვესტიციო
სქემებში

ცენტრალური
მთავრობებისა და
ცენტრალური ბანკების
უზრუნველყოფა

რეგიონული
მთავრობებისა და
ადგილობრივი
თვითმმართველობები
ს უზრუნველყოფა

მრავალმხრივი
განვითარების
ბანკების
უზრუნველყოფა

საერთაშორისო
ორგანიზაციების
უზრუნველყოფა

საჯარო
დაწესებულებების
უზრუნველყოფა

კომერციული
ბანკების
უზრუნველყოფა

სხვა კორპორატიული პირების
უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო
ხარისხი კორპორატიული კლიენტების
მიმართ რისკის პოზიციების სებ–ის მიერ
დადგენილი შეწონვის წესით შეესაბამება მე-
2 ან უკეთეს ბიჯს

1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ 0
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ 0
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ 0
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ 0
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ 0
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ 0
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ 0
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები 0
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით 0
10 ვადაგადაცილებული სესხები 0
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები 0
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ 0
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით 0
14 სხვა ერთეულები 0
სულ 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა

სულ საკრედიტო
რისკის მიტიგაცია

სულ საბალანსო
ელემენტების
საკრედიტო
მიტიგაცია

სულ
გარესაბალანსო
ელემენტების
საკრედიტო
მიტიგაცია

ბა ნკი: სს " პა შა ბა ნკი სა ქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 13 ს ტ ა ნ დ ა რ ტ იზ ებ ულ ი მ იდ გ ო მ ა - ს ა კრ ედ იტ ო რ ის კის მ იტ ი გ ა ცი ა
a b c d e f

გარესა ბალა ნს
ო ელემენტები
ნომინალური
ღირებულება

გარესა ბალა ნსო
ელემენტები
კონვერსიის
ფა ქტორის
გათვალისწინებით

1

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთა ვრობებისა და
ცენტრალური ბა ნკების მიმართ
46,820,070 40,362,248 40,362,248 86%

2

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთა ვრობებისა და
ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ
0 0 0 #DIV/0!

3

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სა ჯარო და წესებულებების მიმართ
0 0 0 #DIV/0!

4

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრა ვალმხრივი გა ნვითარების
ბა ნკების მიმართ
0 0 0 #DIV/0!

5

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სა ერთა შორისო ორგა ნიზა ციების
მიმართ
0 0 0 #DIV/0!

6

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბა ნკების მიმართ
36,046,938 294,000 147,000 9,471,198 9,471,198 26%

7

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორა ტიული კლიენტების
მიმართ
252,353,618 39,483,784 17,085,705 269,439,323 269,439,323 100%

8

უპირობო და პირობითი სა ცალო მოთხოვნები
15,014,877 16,397,035 2,167,955 17,182,832 17,182,832 100%

9

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია
სა ცხოვრებელი ქონების იპოთეკით
0 0 0 #DIV/0!

10

ვადა გადა ცილებული სესხები
48,150,784 48,150,784 48,150,784 100%

11

მაღალი სა ზედა მხედველო რისკის კა ტეგორია ში შემა ვალი ერთეულები
0 0 0 #DIV/0!

12

მოკლევადია ნი მოთხოვნები კორპორა ტიული კლიენტების მიმართ
0 0 0 #DIV/0!

13

მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სა ხით
0 0 0 #DIV/0!

14

სხვა ერთეულები
19,413,091 14,265,663 14,265,663 73%

ს ულ 417,799,378 56,174,819 19,400,660 398,872,048 398,872,048 91%

სა ბალა ნსო
ელემენტები -
რისკის
პოზიციების
ღირებულება

რისკის
მიხედვით
შეწონილი
ა ქტივები
სა კრედიტო
რისკის

რისკის მიხედვით
შეწონილი
ა ქტივები
სა კრედიტო
რისკის
მიტიგა ციის

რისკის მიხედვით
შეწონილი
ა ქტივების
სიმკვრივე* f=e/(a+c)

გარესა ბალა ნსო ელემენტები

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

ლარი უცხ. ვალუტა სულ ლარი უცხ. ვალუტა სულ ლარი უცხ. ვალუტა სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები
1 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები 12,157,133 73,899,364 86,056,497 7,864,723 47,793,648 55,658,371
გადინება
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები 7,718,800 32,584,222 40,303,022 666,529 6,332,764 6,999,292 177,848 1,312,857 1,490,705
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება 28,188,929 253,804,143 281,993,072 10,592,310 25,334,610 35,926,919 9,850,791 20,945,146 30,795,937
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება 18,743,792 - 18,743,792 - - - - - -

5

ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული

ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია 31,367,085 27,888,614 59,255,699 5,209,646 5,848,841 11,058,488 1,803,484 2,220,333 4,023,817
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება - - - - - - - - -
7 სხვა გადინება 2,801,409 16,335,991 19,137,400 2,217,451 867,124 3,084,575 2,214,112 867,686 3,081,798
8 ფულის მთლიანი გადინება 88,820,014 330,612,970 419,432,985 18,685,935 38,383,338 57,069,274 14,046,234 25,346,022 39,392,256
შემოდინება

9 უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება - - - - - - - - -

10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან 80,171,950 214,829,633 295,001,583 6,116,780 2,931,611 9,048,391 10,463,164 33,118,119 43,581,283
11 ფულის სხვა შემოდინება 5,339,506 15,314,030 20,653,536 289,863 245,132 534,995 287,369 250,529 537,898
12 ფულის მთლიანი შემოდინება 85,511,456 230,143,663 315,655,119 6,406,643 3,176,743 9,583,385 10,750,533 33,368,648 44,119,181

13 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები 12,157,133 73,899,364 86,056,497 7,864,723 47,793,648 55,658,371
14 ფულის წმინდა გადინება 12,279,293 35,206,596 47,485,889 3,511,559 6,336,505 9,848,064
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%) 103.59% 216.66% 187.21% 178.83% 736.67% 521.38%

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

მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით
(ლიმიტების გათვალისწინებით)

მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით
(ლიმიტების გათვალისწინებით)

შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)

სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი
მონაცემები (დღიური საშუალო)

ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი
მონაცემები (დღიური საშუალო)

ბანკი

: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 15 კო ნტრ ა გ ენტთ ა ნ დ ა კა ვშ ი რ ებ ულ ი სა კრ ედ ი ტო რ ი სკი ს მი ხ ედ ვი თ შ ეწ ო ნი ლ ი რ ი სკი ს პო ზი ც ი ებ ი a b

c

d

e

f

g

h i j

k l

ნომინალური
ღირებულება

პროცენტი

რისკის პოზიციების
ღირებულება

0% 20% 35% 50% 75% 100% 150% 250%

კონტრაგენტთან დაკავშირებული
საკრედიტო რისკის მიხედვით
შეწონილი რისკის პოზიციები
1 სა ვა ლ უტო კურ სთ ა ნ დ ა კა ვშ ი რ ებ ულ ი კო ნტრ ა ქტებ ი 99,734,250 1,994,685

0

0

0

0

0 1,994,685

0

0 1,994,685

1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით 99,734,250 2.0% 1,994,685 1,994,685 1,994,685
1.2 კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით

0 5.0%

0

0

1.3 კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით

0 8.0%

0

0

1.4 კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით

0 11.0%

0

0

1.5 კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით

0 14.0%

0

0

1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით

0

0

2 სა პრ ო ც ენტო გ ა ნა კვეთ თ ა ნ დ ა კა ვშ ი რ ებ ულ ი კო ნტრ ა ქტებ ი

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით 0.5%

0

0

2.2 კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით 1.0%

0

0

2.3 კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით 2.0%

0

0

2.4 კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით 3.0%

0

0

2.5 კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით 4.0%

0

0

2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით

0

3 სულ 9 9, 7 3 4, 2 5 0 1, 9 9 4, 6 8 5

0

0

0

0

0 1,994,685

0

0 1, 9 9 4, 6 8 5

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი
საბალანსო ელემენტები
1 საბალანსო ელემენტები * 419,014,743
2 (პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები) (4,458,054)
3 სულ საბალანსო ელემენტები 414,556,689
წარმოებული ინსტრუმენტები
4 წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება
5 მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები
EU-5a კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები 1,994,685

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 1,994,685
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები

12 ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება

13 (მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)
14 კონტრაჰენტის 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 56,174,819
18 (გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი) (54,863,619)
19 სულ გარესაბალანსო ელემენტები 1,311,200

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 70,133,158

21 მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის 417,862,574

ლევერიჯის კოეფიციენტი
22 ლევერიჯის კოეფიციენტი 16.78%

გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები

EU-23 გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის

EU-24 ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 6/30/2021

ცხრილი 16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

უვადო < 6 თვე თვიდან 1 წლამდე>= 1 წელი
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება
1 კაპიტალი: 70,133,158 - - 219,591,923 289,725,081
2 საზედამხედველო კაპიტალი 70,133,158 28,262,705 98,395,863

3

1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი
ვალდებულებები 191,329,218 191,329,218

4

ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი
ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები 9,999,111 8,532,001 4,589,918 1,137,488 18,192,324
5 რეზიდენტი 1,715,794 7,660,980 3,908,541 188,164 12,799,804
6 არარეზიდენტი 8,283,317 871,022 681,377 949,324 5,392,520
7 საბითუმო დაფინანება 34,765,478 40,937,447 1,205,693 - 21,663,275

8

გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის
გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო
ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან,
საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული
პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის 31,920,432

10,200,425

1,174,090 - 21,647,473

9

გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადინობის
გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია
ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან 2,845,046

30,737,023
31,603 - 15,802

10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები
11 სხვა ვალდებულებები - 22,008,310 - - -
12 დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები 95,021 - - -

13

ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები,
რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში - 21,913,288 - - -
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება 329,580,680
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები 82,593,044 20,103,800 - - 2,809,929
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები: 2,238,271 30,849,266 26,917,981 195,823,551 195,712,782

17

ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები,
რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური
აქტივებით -

-
- - -

18

ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები,
რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია
არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით 2,238,271

5,684,934
5,539,378 13,554,179 17,512,348

19

არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული
სესხები, მათ შორის: -

24,604,332
21,027,603 166,712,748 164,521,803

20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება

21

საცხოვრებელი უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი
მოთხოვნები, მათ შორის:
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება

23

ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი
ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად -

560,000
351,000 15,556,624 13,678,630

24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები
25 სხვა აქტივები 12,183,371 2,069,615 177,318 35,622,587 49,096,295
26 დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები 333,741 - - 333,741

27

ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს
კატეგორიებში 12,183,371

1,735,874
177,318 35,622,587 48,762,554

28 გარებალანსური მუხლები - 31,015,939 9,223,175 15,935,705 5,183,489
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება 252,802,494

30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 130.37%

შეუწონავი ღირ. ნარჩენი ვადიანობის მიხედვითშეწონილი ღირებულება

*უვადო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადინობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 17 6/30/2021

მოთხოვნამდე ≤ 1 წელი

> 1 წელი ≤ 5
წელი

> 5 წელი

განუსაზღვრე
ლი დაფარვის
ვადით

სულ

1

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა
და ცენტრალური ბანკების მიმართ 41,350,670 5,469,400 46,820,070

2

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა
და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ -

3

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების
მიმართ -

4

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი
განვითარების ბანკების მიმართ -

5

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო
ორგანიზაციების მიმართ -

6

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების
მიმართ 29,556,415 6,490,523 36,046,938

7

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული
კლიენტების მიმართ 64,102,991 175,286,501 60,521,864 299,911,356

8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები
590,629 15,017,294 15,607,923

9

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც
უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით -

10 ვადაგადაცილებული სესხები*
4,251,194 32,156,471 11,743,119 48,150,784

11

მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი
ერთეულები -

12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ

-

13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით

-

14 სხვა ერთეულები:
5,147,427 2,082,293 12,183,371 19,413,091

15

სულ 76,054,513 73,266,436 190,303,795 65,991,264 12,183,371 417,799,378

განაწილება
ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით
რისკის კლასები

საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 18 6/30/2021
ა ბ გ დ ე ვ ზ

საბალანსო ღირებულება

მათ შორის სესხები და სხვა
აქტივები - უმოქმედო

მათ შორის სესხები და
სხვა აქტივები - გარდა
უმოქმედოსი

(ა+ბ-გ-დ-ე)

1

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა

და ცენტრალური ბანკების მიმართ 4 6,820,070 4 6,820,070

2

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა
და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ -

3

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების
მიმართ -
4

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების
ბანკების მიმართ -

5

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო
ორგანიზაციების მიმართ -

6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ 3 6,046,938 3 6,046,938

7

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები

კორპორატიული კლიენტების მიმართ 2 3,205,150 2 87,132,387 1 0,426,180 5 ,174,005 2 94,737,351
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები 5 66,752 1 5,356,992 3 15,821 2 99,100 5 43,799 1 5,308,823

9

უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც
უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით -
10 ვადაგადაცილებული სესხები* 1 3,486,777 4 0,411,188 5 ,747,181 6 67,666 1 84,952 4 7,483,118

11

მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი
ერთეულები

-

12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ -

13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით -
14 სხვა ერთეულები: 1 40,250 2 3,772,970 4 2,075 2 3,871,145
15 სულ 2 3,912,152 4 09,129,356 1 0,784,076 5 ,473,106 3 ,242,689 5 43,799 4 13,541,637
16 მათ შორის: სესხები 2 3,749,043 2 66,374,117 1 0,734,578 4 ,766,801 3 ,242,689 5 43,799 2 71,379,092
17 მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები 4 1,551,259 7 06,305 4 0,844,954

დარიცხული სარგებლით მონაცემები ივსება მხოლოდ მე-17, მე-18 და მე-19 ცხრილებში, 21-25 ცხრილებში მონაცემები ივსება დარიცხული სარგებლის გარეშე.

კუმულატიური
ჩამოწერა
ანგარიშგების
პერიოდზე

საბალანსო აქტივები

მთლიანი ღირებულება

სპეციალური რეზერვი საერთო რეზერვი

დამატებითი საერთო
რეზერვი

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 19 6/30/2021 ა ბ გ დ ე ვ ზ

საბალანსო
ღირებულება

მათ შორის სესხები
და სხვა აქტივები -
უმოქმედო

მათ შორის სესხები
და სხვა აქტივები -
გარდა უმოქმედოსი

(ა+ბ-გ-დ-ე)

1 სახელმწიფო ორგანიზაციები 64,544 51,192,967 44,256 84,776 41,238 51,128,478
2 საფინანსო ინსტიტუტები 6,139 76,058,425 3,691 794,603 10,432 75,266,270
3 ლომბარდები - 5,315 278 49 4,987
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი 1,809,406 41,913,062 590,725 826,278 42,305,465
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი 1,433,237 40,776,162 529,222 786,532 746 40,893,645
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები) 42,111 3,263,990 136,206 40,888 27,435 3,129,007

7

სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა

3,170,794 2,952,822 951,442 58,693 2,780 5,113,481

8 სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა 758,276 6,244,649 227,486 124,307 828 6,651,132
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება 4,185 2,705,681 18,852 50,274 1,274 2,640,740

10

ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის
წარმოება და ვაჭრობა - 654,618 - 13,050 641,568

11

ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და
ვაჭრობა - 5,242,389 512,600 1,296 4,728,493
12 ვაჭრობა (სხვა) 175,947 4,882,687 79,241 95,698 124,247 4,883,696
13 წარმოება (სხვა) 79,350 4,618,359 52,453 91,222 28,819 4,554,034
14 სასტუმროები და ტურიზმი 9,958,889 46,013,459 4,128,281 859,191 10,544 50,984,876

15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები

5,322 16,599,961 297,235 272,122 14,191 16,035,927

16 მძიმე მრეწველობა - 18,338 - 362 17,976

17 ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები

4,459,737 5,228,601 1,337,921 104,442 8,245,975
18 ენერგეტიკა 2,571 35,654,649 1,111 702,723 8,092 34,953,386
19 ავტომობილების დილერები - 3,479,408 288 69,343 3,409,776
20 ჯანდაცვა 5,156 4,425,290 4,599 84,640 89,769 4,341,206
21 ფარმაცევტიკა - 218,968 - 4,353 9,129 214,615
22 ტელეკომუნიკაცია 5,100 161,204 2,600 3,196 2,672 160,508
23 სერვისი 1,033,864 17,616,942 748,329 261,821 92,745 17,640,656
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი 639,673 4,375,936 191,902 87,034 4,736,673
25 სხვა 108,369 11,043,291 874,051 56,028 78,860 10,221,581

26

აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის
წყაროს სექტორი 9,233 9,215 9,231 184 9,032
27 სხვა აქტივები 140,250 23,772,970 42,075 - 23,871,145
28 სულ 23,912,152 409,129,356 10,784,076 5,473,106 3,242,689 543,799 413,541,637

კუმულატიური
ჩამოწერა
ანგარიშგების
პერიოდზე

საბალანსო
აქტივები

სექტორი დაფარვის
წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით

მთლიანი ღირებულება

სპეციალური
რეზერვი

საერთო რეზერვი დამატებითი

საერთო რეზერვი

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 20 6/30/2021

აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის
ცვლილება სესხებზე ანგარიშგების პერიოდზე

აქტივების შესაძლო
დანაკარგების რეზერვის
ცვლილება კორპორატიულ
სავალო ფასიანი ქაღალდებზე
ანგარიშგების პერიოდზე

1

აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის

დასაწყისისათვის 20,475,566 727,179
2 ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში 2,904,514 -
2.1 ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად 2,598,481 -
2.2 აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად 300,215 -

2.3

სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური

ვალუტის ცვლილების შედეგად 5,817 -
2.4 დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად - -
3 აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება 4,636,013 20,875
3.1 აქტივების ჩამოწერის შედეგად 236,797 -
3.2 სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად 1,019,227 -
3.3 ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად 2,295,428 -
3.4 აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად - -

3.5

აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ

უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად 892,127 20,875
3.6 დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად 192,434 -

4

აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის

ბოლოსათვის 18,744,068 706,305

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 21 6/30/2021

1 საწყისი ბალანსი 25,648,591

2 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა 1,967,204

3

პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად

4 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება 3,866,752

5

პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,
სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად

6

პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,
საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად

7

პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,
ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით 1,866,543

8

პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება,
უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით

9

პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი
გაყიდვის გზით

10

პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი
ჩამოწერის გზით 543,799

11

პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა
ცვლილებით

12

პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის
მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად 1,456,410
13 ბალანსი პერიოდის ბოლოს 23,749,043

უმოქმედო სესხების ცვლილება

უმოქმედო
სესხების
მთლიანი
ღირებულება

უმოქმედო სესხების
შემცირებასთან
დაკავშირებული წმინდა
კუმულატიური ამოღება

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 22 6/30/2021

ვადაგადაცილება
≤ 30 დღეზე

ვადაგადაცილება
> 30 დღეზე

ვადაგადაცილება
≤ 30 დღეზე

ვადაგადაცილება
> 30 დღეზე < 60
დღეზე

ვადაგადაცილება
≥ 60 დღეზე < 90
დღეზე

ვადაგადაცილება
≥ 90 დღეზე

ვადაგადაცილება
< 60 დღეზე

ვადაგადაცილება
≥ 60 დღეზე < 90
დღეზე

ვადაგადაცილება
≥ 90 დღეზე < 180
დღეზე

ვადაგადაცილება
≥ 180 დღეზე < 1
წელზე

ვადაგადაცილება
≥ 1 წელზე <2
წელზე

ვადაგადაცილება
≥ 2 წელზე <5
წელზე

ვადაგადაცილება
≥ 5 წელზე <7
წელზე

ვადაგადაცილება
≥ 7 წელზე

მათ შორის

უიმედო

1 სესხები 288,145,994 238,339,993 14,716,763 18,666,688 26,056,958 1,241,207 3,231,056 - 2,521,051 23,749,043 3,708,350 4,949,698 1,036,435 232,154 3,528,466 8,922 - - 1,370,705
1.1 ცენტრალური ბანკები
1.2 ცენტრალური მთავრობები
1.3 საკრედიტო ინსტიტუტები
1.4 სხვა ფინანსური კორპორაციები 21,849,964 21,849,964 - - - - - - - - - - - - - - - - -
1.5 არაფინანსური კორპორაციები 250,515,651 201,535,039 14,542,657 18,666,688 25,797,514 1,201,797 3,103,745 - 2,521,051 23,183,099 3,616,109 4,820,882 764,189 195,378 3,528,466 - - - 1,264,120
1.6 შინამეურნეობები 15,780,379 14,954,990 174,106 - 259,445 39,410 127,311 - - 565,944 92,240 128,816 272,245 36,776 - 8,922 - - 106,585
2 სავალო ფასიანი ქაღალდები 40,554,529 40,554,529 - - - - - - - - - - - - - - - - -
2.1 ცენტრალური ბანკები
2.2 ცენტრალური მთავრობები 5,248,000 5,248,000
2.3 საკრედიტო ინსტიტუტები
2.4 სხვა ფინანსური კორპორაციები 16,000,000 16,000,000 - - - - -
2.5 არაფინანსური კორპორაციები 19,306,529 19,306,529 - - - - -
2.6 შინამეურნეობები
3 გარესაბალანსო ვალდებულებები 56,867,498 31,656,421 595,508
3.1 ცენტრალური ბანკები
3.2 ცენტრალური მთავრობები
3.3 საკრედიტო ინსტიტუტები 300,000 300,000 - - - - - - - - - - -
3.4 სხვა ფინანსური კორპორაციები 2,166,005 1,264,120 - - - - - - - - - - -
3.5 არაფინანსური კორპორაციები 54,401,493 30,092,301 595,508 - - - - - - - - - -
3.6 შინამეურნეობები

სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო
ვალდებულებების განაწილება, კლასიფიკაციის,
ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით

მთლიანი ღირებულება სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისათვის, გარესაბალანსო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება დარეზერვებამდებამდე

სულ

სტანდარტულად კლასიფიცირებული საყურადღებოდ კლასიფიცირებული უმოქმედოდ კლასიფიცირებული

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 23 6/30/2021

ვადაგადაცილება
≤ 30 დღეზე

ვადაგადაცილება
> 30 დღეზე

ვადაგადაცილება
≤ 30 დღეზე

ვადაგადაცილება
> 30 დღეზე < 60
დღეზე

ვადაგადაცილება
≥ 60 დღეზე < 90
დღეზე

ვადაგადაცილება
≥ 90 დღეზე

ვადაგადაცილება
< 60 დღეზე

ვადაგადაცილება
≥ 60 დღეზე < 90
დღეზე

ვადაგადაცილება
≥ 90 დღეზე < 180
დღეზე

ვადაგადაცილება
≥ 180 დღეზე < 1
წელზე

ვადაგადაცილება
≥ 1 წელზე <2
წელზე

ვადაგადაცილება
≥ 2 წელზე <5
წელზე

ვადაგადაცილება
≥ 5 წელზე <7
წელზე

ვადაგადაცილება
≥ 7 წელზე

1 სესხები 288,145,994 238,339,993 14,716,597 18,666,688 26,056,958 1,241,207 3,231,056 2,521,051 23,749,043 3,708,350 4,949,643 1,036,384 232,154 3,528,466 8,922 -
1.1 უზრუნველყოფილი სესხები 263,109,194 214,128,582 14,542,657 18,666,688 25,797,514 1,201,797 3,103,745 2,521,051 23,183,099 3,616,109 4,820,882 764,189 195,378 3,528,466
1.1.1 უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები 240,148,207 192,431,714 13,342,834 18,666,688 25,797,514 1,201,797 3,103,745 2,521,051 21,918,979 2,351,989 4,820,882 764,189 195,378 3,528,466
1.1.1.1 LTV ≤70% 134,923,876 106,177,688 11,743,119 5,188,345 18,762,798 1,201,797 3,103,745 9,983,390 764,189
1.1.1.2 LTV >70% ≤85% 36,578,606 34,887,038 1,599,716 4,307,604 992,508 699,060
1.1.1.3 LTV >85% ≤100% 31,095,545 23,979,569 4,174,488 3,095,596 4,020,380 1,224,609 2,795,772
1.1.1.4 LTV >100% 37,550,179 27,387,419 4,996,251 2,946,612 2,521,051 7,216,148 1,127,381 4,820,882 195,378 732,695
1.2 რეზერვი უზრუნველყოფილ სესხებზე 14,702,137 4,282,572 290,853 373,334 2,579,751 120,180 310,374 252,105 7,839,814 1,969,717 1,446,265 229,257 58,614 1,058,540
1.3 დაგირავებული უზრუნველყოფა

1.3.1

უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის
საბაზრო ღირებულებას შორის

232,626,469
184,002,313 13,342,834 17,303,909 25,441,057 1,201,797 3,103,745 2,521,051 23,183,099 3,616,109 4,820,882 764,189 195,378 3,528,466

1.3.1.1 უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და
უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის

229,138,698 181,915,180 12,866,889 17,303,909 25,441,057 1,201,797 3,103,745 2,521,051 21,782,461 2,351,989 4,820,882 764,189 195,378 3,528,466

1.3.2 უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ 908,369,872 875,982,986 258,929,060 9,526,463 19,853,012 1,061,607 5,295,906 402,226 12,533,874 1,396,581 282,564 825,727 10,041 1,083,226
1.3.2.1 უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ 897,349,461 868,024,123 257,756,533 9,526,463 19,853,012 1,061,607 5,295,906 402,226 9,472,326 384,982 282,564 825,727 10,041 1,083,226
1.4 სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები
1.5 ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები 1,418,982 1,418,982

სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების,
სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება
კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილებების მიხედვით.

სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები საყურადღებოდ კლასიფიცირებული სესხები უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხები

სულ

სესხების მთლიანი ღირებულება

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 24 6/30/2021

სტანდარტული საყურადღებო არასტანდარტული საეჭვო უიმედო სტანდარტული საყურადღებო არასტანდარტული საეჭვო უიმედო

1 სახელმწიფო ორგანიზაციები 4,392,066 4,223,799 103,723 19,949 33,391 11,204 128,732 84,476 10,372 5,985 16,695 11,204
2 საფინანსო ინსტიტუტები 23,739,124 23,730,154 2,831 183 5,207 749 478,294 474,603 283 55 2,604 749
3 ლომბარდები 5,245 2,465 2,780 327 49 278
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი 43,602,340 41,313,900 479,035 1,809,406 - 1,417,003 826,278 47,903 542,822
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი 41,752,347 39,326,602 992,508 1,433,237 - 1,315,754 786,532 99,251 429,971
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები) 3,256,745 2,044,506 1,170,128 23,476 12,970 5,666 177,096 40,890 117,013 7,043 6,485 5,666
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა 6,105,425 2,934,631 - 3,169,791 997 6 1,010,135 58,693 950,937 499 6
8 სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა 6,951,577 6,215,352 - 736,220 5 345,178 124,307 220,866 5
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება 2,685,561 2,513,703 167,673 3,000 1,185 69,126 50,274 16,767 900 1,185
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა 652,476 652,476 13,050 13,050
11 ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა 5,190,793 64,791 5,126,001 513,896 1,296 512,600
12 ვაჭრობა (სხვა) 5,014,795 4,784,797 54,051 96,091 69,696 10,161 174,937 95,696 5,405 28,827 34,848 10,161
13 წარმოება (სხვა) 4,653,353 4,561,110 12,894 37,407 4,004 37,939 143,675 91,222 1,289 11,222 2,002 37,939
14 სასტუმროები და ტურიზმი 55,466,639 42,959,561 2,548,190 8,690,212 4,557 1,264,120 4,987,472 859,191 254,819 2,607,063 2,279 1,264,120
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები 16,560,950 13,606,084 2,949,544 1,904 3,418 - 569,356 272,122 294,954 571 1,709
16 მძიმე მრეწველობა 18,093 18,093 362 362
17 ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები 9,681,840 5,222,103 4,459,737 1,442,363 104,442 1,337,921
18 ენერგეტიკა 23,598,511 23,596,140 - 1,371 1,000 - 472,834 471,923 411 500
19 ავტომობილების დილერები 3,470,029 3,467,145 2,884 69,631 69,343 288
20 ჯანდაცვა 755,630 746,993 3,481 698 831 3,626 19,539 14,940 348 210 415 3,626
21 ფარმაცევტიკა 217,666 217,666 - 4,353 4,353
22 ტელეკომუნიკაცია 164,796 159,796 - 5,000 - 5,696 3,196 2,500
23 სერვისი 14,109,228 8,810,884 4,264,481 1,003,108 19,614 11,141 924,546 176,218 426,448 300,933 9,807 11,141
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი 4,991,389 4,351,716 639,673 278,936 87,034 191,902
25 სხვა 11,091,254 2,806,330 8,176,755 29,495 62,693 15,981 929,978 56,127 817,676 8,849 31,347 15,981
26 სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი 18,123 9,198 1 2 8,922 9,107 184 0 1 8,922
27 სულ 288,145,994 238,339,993 26,056,958 22,154,959 223,380 1,370,705 15,501,379 4,766,801 2,605,696 6,646,488 111,690 1,370,705 3,242,689

სესხები

სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით

მთლიანი ღირებულება სპეციალური და საერთო რეზერვი დამატებითი
საერთო
რეზერვი

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 25 6/30/2021 ა ბ გ დ ე ვ ზ თ ი

დეპოზიტით
უზრუნველყოფ
ილი

ვალდებულებებ
ის

ღირებულება

სახელმწიფოს,
სახელმწიფო
დაწესებულები
ს გარანტიით
უზრუნველყოფ
ილი

ვალდებულებებ
ის ღირებულება

ბანკის ან/და
საფინანსო
ინსტიტუტის
გარანტიით
უზრუნველყოფ
ილი

ვალდებულებებ
ის ღირებულება

ოქრო/ოქროს
ნაკეთობებით
უზრუნველყოფ
ილი

ვალდებულების
საბაზრო

ღირებულება

უძრავი
ქონებით
უზრუნველყოფ
ილი

ვალდებულებებ
ის

ღირებულება

აქციებით/წილე
ბით და სხვა
ფასიანი
ქაღალდებით
უზრუნველყოფ
ილი

ვალდებულებებ
ის

ღირებულება

სხვა
უზრუნველყოფ
ილი

ვალდებულებებ
ის

ღირებულება

სხვა მესამე
პირის

თავდებობით
უზრუნველყოფ
ილი

ვალდებულებებ
ის

ღირებულება

არაუზრუნველყ
ოფილი

ვალდებულებებ
ის

ღირებულება

1 სესხები 1,346,576 1,418,982 229,138,698 20,557,789 4,058,250 31,625,699
2 კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები 3,500,000 14,000,000 17,806,529
3 გარესაბალანსო ვალდებულებები 8,357,463 - 20,830,647 - 7,556,086 - 974,200 2,841,054 16,308,048
4 მათ შორის უმოქმედო სესხები 21,782,461 1,400,637 - 565,944
5 მათ შორის უმოქმედო კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები
6 მათ შორის უმოქმედო გარესაბალანსო ვალდებულებები

მთლიანი/ნომინალური ღირებულება - განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით

სესხები, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები და გარესაბალანსო ვალდებულებები