

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2019

ცხრილი 1

ბირთავი მარჩენლები

N	2Q2019	1Q2019	4Q2018	3Q2018	2Q2018
საზღვარსმდელო კაპიტალი (მიცელობა, ლარი)					
საზღვარსმდელო კაპიტალი (მიცელობა, ლარი)					
საზღვარსმდელო კაპიტალი					
1	100,991,825	104,092,544	105,273,906	106,590,792	105,097,157
2	100,991,825	104,092,544	105,273,906	106,590,792	105,097,157
3	106,059,925	108,556,471	109,314,026	110,474,879	108,658,931
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მიცელობა, ლარი)					
4	444,080,923	397,551,274	364,770,143	350,541,955	321,413,598
კაპიტალის კოეფიციენტები					
საზღვარსმდელო კაპიტალი (მიცელობა, ლარი)					
5	22.74%	26.18%	29.10%	30.42%	32.71%
6	22.74%	26.18%	29.10%	30.42%	32.71%
7	23.88%	27.31%	30.21%	31.53%	33.82%
მოგება					
8	6.82%	6.97%	7.08%	7.07%	6.94%
9	2.13%	2.19%	1.68%	1.69%	1.66%
10	-1.02%	0.51%	1.48%	2.16%	2.79%
11	4.69%	4.78%	5.40%	5.38%	5.28%
12	-1.88%	-0.97%	0.88%	1.58%	1.45%
13	-6.58%	-3.21%	2.40%	4.23%	3.76%
აქტივების ხარისხი					
14	0.24%	0.34%	0.03%	0.04%	0.04%
15	2.29%	2.36%	2.20%	2.24%	2.24%
16	67.55%	69.18%	62.54%	56.03%	54.20%
17	65.69%	64.44%	62.30%	62.22%	57.24%
18	24.46%	12.00%	70.71%	34.20%	26.01%
ლიკვიდობა					
19	29.54%	24.72%	29.00%	26.09%	20.48%
20	91.77%	89.23%	86.65%	88.07%	88.03%
21	15.41%	20.84%	18.29%	12.71%	10.69%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **					
22	109,245,317	113,652,797	88,492,217	89,187,148	64,331,527
23	80,829,375	82,559,150	61,317,323	68,021,872	30,768,823
24	135.49%	137.95%	145.86%	133.61%	228.02%

** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მითითებების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მითითებებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის მუხვების (2.5%) გააზრდ მითითებას

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით განგარიმებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცემ მითითებას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "კაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	538,728	1,968,737	2,507,466	296,698	471,663	768,361
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	422,309	74,077,768	74,500,077	6,960,430	31,009,808	37,970,237
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	22,123,998	36,801,592	58,925,590	26,496,042	33,731,044	60,227,086
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	24,336,763	1,391,868	25,728,631	18,463,200	25,702,984	44,166,184
6.1	მილიანი სესხები	77,051,457	160,415,203	237,466,661	64,504,429	76,335,426	140,839,855
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-2,238,506	-3,208,304	-5,446,810	-1,622,649	-1,526,709	-3,149,358
6	წმინდა სესხები	74,812,951	157,206,899	232,019,850	62,881,779	74,808,718	137,690,497
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,043,000	892,447	1,935,447	810,255	622,954	1,433,209
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	14,396,672	0	14,396,672	3,060,381	0	3,060,381
11	სხვა აქტივები	4,575,029	8,853	4,583,882	5,845,690	743,346	6,589,036
12	მილიანი აქტივები	142,249,451	272,348,165	414,597,615	124,814,475	167,090,516	291,904,991
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	7,502,276	128,883,260	136,385,536	7,065,435	99,990,855	107,056,290
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,182,280	58,702,938	63,885,218	4,165,055	27,051,695	31,216,750
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	11,563,093	413,079	11,976,172	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	6,715,146	69,217,437	75,932,583	1,529,086	33,074,583	34,603,670
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	7,866,593	7,866,593	8,000,000	311,104	8,311,104
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	65,617	2,101,421	2,167,038	34,532	1,258,116	1,292,648
20	სხვა ვალდებულებები	5,120,778	7,357,476	12,478,254	1,276,046	939,539	2,215,585
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მილიანი ვალდებულებები	36,149,189	274,542,205	310,691,394	22,070,155	162,625,892	184,696,046
	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	906,221	0	906,221	4,208,945	0	4,208,945
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	103,906,221	0	103,906,221	107,208,945	0	107,208,945
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	140,055,410	274,542,205	414,597,615	129,279,099	162,625,892	291,904,991

ბანკი: სს " კაზა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2019

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშები

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,004,118	748,533	1,752,651	681,719	598,942	1,280,661
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	4,407,394	5,075,839	9,483,233	3,655,922	2,231,505	5,887,428
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0	2,589	78	2,667
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,560,077	1,927,492	4,487,569	1,530,223	1,121,713	2,651,937
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	336,464		336,464	323,680	258,624	582,304
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეფიქციის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	47,286	325,016	372,302	259,678		259,678
2.6	სამთავროებზე და გადაამაშუმებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	835	29,882	30,717		133,405	133,405
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		400,221	400,221		394,206	394,206
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	119,022	272,451	391,473	27,158	7,047	34,205
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,343,710	2,120,777	3,464,487	1,512,594	316,432	1,829,026
3	შემოსავლები ანგარიშებიდან/საუბრებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	3,764	341,695	345,459	24,214	1,038	25,251
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,106,250	42,266	1,148,517	1,803,375	582,109	2,385,484
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	6,521,526	6,208,333	12,729,860	6,165,230	3,413,594	9,578,824
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	84,917	47,567	132,484	134,716	34,021	168,737
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	744,221	670,996	1,415,217	9,540	290,556	300,096
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	183,172	2,225,672	2,408,844	265,610	1,393,234	1,658,844
10	საკუთარ საავალი ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		20,921	20,921	156,408	3,445	159,853
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	2,792		2,792
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,012,309	2,965,156	3,977,466	569,066	1,721,256	2,290,322
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,509,217	3,243,177	8,752,394	5,596,164	1,692,338	7,288,502
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-41,933	68,948	27,014	-40,749	62,828	22,080
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	23,063	157,862	180,925	14,262	115,807	130,069
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	64,997	88,914	153,911	55,011	52,978	107,989
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,012,485	0	1,012,485	2,086,897	0	2,086,897
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	685,447	0	685,447	-988,366	0	-988,366
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-639,786		-639,786	26,095		26,095
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	171,026	283,312	454,338	413,736	154,469	568,204
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები			0	1,020		1,020
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,187,239	352,260	1,539,499	1,498,634	217,297	1,715,931
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	727,402	217,073	944,475	911,685	42,751	954,436
26	ბანკის განვითარების, საკომპიუტერული და მარკეტინგის ხარჯები	1,991,574		1,991,574	930,117		930,117
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,059,051	0	7,059,051	3,496,007	0	3,496,007
28	მირითადი სამუშაოების საქსპალატაციო ხარჯები	1,555	0	1,555	1,811	0	1,811
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,525,542	0	1,525,542	460,738	0	460,738
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	628,838		628,838	275,978		275,978
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	11,933,962	217,073	12,151,034	6,076,336	42,751	6,119,087
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-10,746,723	135,187	-10,611,536	-4,577,702	174,546	-4,403,155
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-5,237,506	3,378,364	-1,859,142	1,018,462	1,866,884	2,885,347
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,312,248		1,312,248	669,762		669,762
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	343,011		343,011	219,250		219,250
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,655,259	0	1,655,259	889,012	0	889,012
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გათვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-6,892,765	3,378,364	-3,514,401	129,450	1,866,884	1,996,335
39	მოგების გადასახადი		0	0		0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-6,892,765	3,378,364	-3,514,401	129,450	1,866,884	1,996,335
41	გათვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)		0	0		0	0
42	წმინდა მოგება	-6,892,765	3,378,364	-3,514,401	129,450	1,866,884	1,996,335

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	21,262,516	32,252,697	53,515,212	13,489,139	32,093,065	45,582,204
1.1	გაცემული გარანტიები	16,637,572	19,623,380	36,260,952	10,417,258	16,796,184	27,213,442
1.2	აკრედიტივები		1,617,867	1,617,867		1,397,412	1,397,412
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	4,624,944	11,011,449	15,636,393	3,071,882	13,899,469	16,971,351
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	35,520,631	166,196,492	201,717,123	58,324,227	46,765,410	105,089,636
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	28,384,102	149,629,482	178,013,585	23,807,391	21,196,613	45,004,004
4.2	გარანტია	7,136,529	16,567,009	23,703,538	34,516,835	25,568,796	60,085,632
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	95,939,796	755,797,663	851,737,458	63,237,752	268,690,049	331,927,801
5.1	ფულადი სახსრები	5,729,795	16,109,572	21,839,367	1,362,086	20,641,263	22,003,350
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	46,219,176	674,790,006	721,009,182	46,266,176	205,042,546	251,308,722
5.3.1	სახეფორმული	0	32,325,837	32,325,837	33,000	558,474	591,474
5.3.2	კომერციული	3,855,876	623,147,031	627,002,907	4,233,176	190,913,548	195,146,725
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	4,733,355	4,733,355			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	363,300	8,841,500	9,204,800	0	8,653,837	8,653,837
5.3.5	სხვა	42,000,000	5,742,283	47,742,283	42,000,000	4,916,686	46,916,686
5.4	მოდრავი ქონება	700,000	29,412,254	30,112,254	10,000,000	22,239,178	32,239,178
5.5	წილის გირავნობა	3,329,662	12	3,329,674	3,329,662	0	3,329,662
5.6	ფსიანი ქალაქები	0	917,984	917,984	0	735,480	735,480
5.7	სხვა	39,961,162	34,567,836	74,528,997	2,279,827	20,031,582	22,311,409
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	22,546,262	115,090,392	137,636,655	12,324,968	18,538,121	30,863,089
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	14,053,642	54,798,906	68,852,548	12,324,968	3,141,051	15,466,019
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	8,492,620	60,291,486	68,784,106		15,397,070	15,397,070
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	80,812	9,373,684	9,454,496	5,607	8,006,847	8,012,453
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	69,960	0	69,960			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-1,278	346	-932	0	-15,973	-15,973
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	69,960	7,377,561	7,447,522	0	6,304,887	6,304,887
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	10,852	1,996,123	2,006,974	5,607	1,701,960	1,707,566
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: 30.06.2019

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		2Q2019	1Q2019		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	405,448,013	357,114,148		
1.1	საბალანსო ელემენტები	375217241.8	328334759.6		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)				
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	28,853,720	27,913,068		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,377,051	866,320		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	5,153,891	6,958,107		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	33,479,019	33,479,019		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	444,080,923	397,551,274		

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 30.06.2019

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 30.06.2019

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვის	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
1	ნაღდი ფული	2,507,466		2,507,466
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	74,500,077		74,500,077
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	58,925,590		58,925,590
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	25,728,631		25,728,631
6.1	მთლიანი სესხები	237,466,661		237,466,661
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-5,446,810</i>		<i>-5,446,810</i>
6	წმინდა სესხები	232,019,850		232,019,850
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,935,447		1,935,447
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14,396,672	2,914,395	11,482,276
11	სხვა აქტივები	4,583,882		4,583,882
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებისამდე	414,597,615	2,914,395	411,683,220

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2019

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	411,683,220
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	53,294,867
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	68,852,548
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	533,830,635
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	5,132,495
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-24,441,147
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-67,475,497
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	447,046,485

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 30.06.2019

ცხრილი 9 საზედამხებველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებაზე	103,906,221
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)	906,221
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	2,914,395
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	2,914,395
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორშრივი 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, სადაზღვეო 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 საქველ კაპიტალში	0
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიბლი 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 საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	100,991,825
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებაზე	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 საზედამხებველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდიანი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებაზე	5,068,100
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 მასსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,068,100
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორშრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	5,068,100

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2019

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%	19983642
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	26644855
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	35526474
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	11102023
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	2.09%	9272042
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.79%	12391731
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	8.56%	38026900
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.09%	40357707
5	პირველადი კაპიტალი	11.29%	50138610
6	საზედამხედველო კაპიტალი	19.06%	84655397

ბანკი: სს " აბა ბანკ საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2019

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამოთხველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამოთხველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	2507465.68	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	74500077.17	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	58925590.1	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	25728630.71	
6.1	მილიანი სესხები	237466660.9	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხი	0	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-5446810.425	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების სავალი რეზერვი</i>	4354592.803	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	232,019,850	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1935447.195	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i>		
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდვად აღიარდება</i>		
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე მაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდვად აღიარდება</i>		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14396671.73	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	2914395.47	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	4583882.208	
12	მილიანი აქტივები	414,597,615	
13	ბანკების დეპოზიტები	136385535.9	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	63885218.36	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	11976172.12	
16	ვადიანი დეპოზიტები	75932583.04	
17	საკუთარი საფალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	7866592.945	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2167038.206	
20	სხვა ვალდებულებები	12478253.85	
20.1	<i>მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების სავალი რეზერვი</i>	713507.3545	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	
21.1	<i>მათ შორის მჭირად საზედამოთხველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i>		
22	მილიანი ვალდებულებები	310,691,394	
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	სავალდებულო კაპიტალი	0	
27	სავალი რეზერვები	0	
28	გაუმართლებელი მოგება	906,221	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სასაქონლო კაპიტალი	103,906,221	

ბანკი: სს "პანა ბანკ საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2019

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტებით)

ცხრილი 11

რისკის წინები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	422,309		0		0		0		0		74,077,764		0		0		74,077,764
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 მრეწველური 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		30,027,961		0		29,292,658		0		1,137,965		0		0		21,789,886
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		264,159,276	28718844	0		0		292,878,120
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		303,110	134876	0		0		437,985
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
10 გადაადგილებული სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		-
11 მაღალი სახედასმედეგელი რისკის კატეგორიაში შესული ართხოვლები	0		0		0		0		0		0		0		0		-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
13 მოთხოვნები კოლიკტორი ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
14 სხვა რითოვები	2,507,466		0		0		0		0		14,887,205		0		0		14,887,205
სულ	2,929,775	0	30,027,961	0	0	0	29,292,658	0	0	0	354,565,320	28,853,720	0	0	0	0	404070961.6

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2019

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	74,500,073				74,077,764	74,077,764	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 მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0				0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0				0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	60,458,584				21,789,886	21,789,886	36%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	264,159,276	52,620,488	28,718,844	292,878,120	292,878,120	292,878,120	100%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	303,110	674,379	134,876	437,986	437,986	437,986	100%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0				0	0	0%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	0				0	0	0%
11 მაღალი საზედამხებედილო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0				0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0				0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0				0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	17,394,671				14,887,205	14,887,205	86%
სულ	416,815,715	53,294,867	28,853,720	404,070,962	404,070,962	404,070,962	91%

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 30.06.2019

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	შეუქმნავი მონაცემები (დღიური სამუშაო)**			სებ-ის მეთიდილოგიით* შექმნილი			ბაზელის მეთიდილოგიით შექმნილი		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				32914767.87	76330548.85	109245316.7	18024128.19	64820900.49	82845028.69
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	1194903.097	19574969.87	20769872.97	255090.8236	8797876.255	9052967.078	68734.74827	1706618.532	1775353.28
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	22370832.45	216849065.4	239219897.9	11837591.7	58679175.99	70516767.7	13765407.91	67776605.24	81542013.15
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 მალანგარემე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	18531486.9	125025548	143557034.9	5113923.307	84652301.86	89766225.17	2017269.618	78656850.53	80674120.15
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 სხვა გადინება	3166365.501	9500614.613	12666980.11	2007475.728	1164597.966	3172073.694	2009793.7	1117304.641	3127098.34
8 ფულის მთლიანი გადინება	45263587.94	370950197.9	416213785.8	19214081.56	153293952.1	172508033.6	17861205.98	149257378.9	167118584.9
შემოდინება									
9 უკურნებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	80529349.33	184078530.3	264607879.6	3310059.945	3903232.151	7213292.096	18225901.17	32104576.2	50330477.38
11 ფულის სხვა შემოდინება	13667270.59	86254770.79	99922041.37	147465.1876	84317901.79	84465366.97	143641.603	84097163.36	84240804.96
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	94196619.91	270333301.1	364529921	3457525.132	88221133.94	91678659.07	18369542.78	116201739.6	134571282.3
13 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				32914767.87	76330548.85	109245316.7	18024128.19	64820900.49	82845028.69
14 ფულის წმინდა გადინება				15756556.43	65072818.14	80829374.57	4465301.495	37314344.74	41779646.23
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				238.06%	118.18%	135.49%	483.36%	178.17%	207.96%

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	414,597,615
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(2,914,395)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	411,683,220
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,377,051
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	1,377,051
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის 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	53,294,867
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(24,273,666)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	29,021,201
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	100,991,825
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	442,081,472
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	22.84%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	