

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს " პაშა ბანკი საქართველო"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თავმჯდომარე	ფარიდ მამუდოვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	არდა იუსუფ არკუნ
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.pashabank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის ფუნქციონირებას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის წარმომადგენლის პრეზენტაციის სრული დადებითი წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ტრიფუნალი ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კონტრეტული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	პირითადი მარეწმელები
2	სამაღწყო აქციონის
3	მიგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ვალანგარები ანგარიშების აქციონის
5	რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის, დირექტორების და აქციონერთა შესახებ
7	კაპიტალის და საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეული დაქვემდებარებული სამაღწყო ფორმირების შორის კავშირები
8	სამაღწყო ფორმირების ღირებულებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეული დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატობის მოთხოვნები
10	სამაღწყო აქციონისა და საზედამხედველო კაპიტალის ფორმირების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	საანგარიშგებო მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევის ფაქტორები
14	კონკრეტული კავშირების კოორდინატი
15	კონკრეტული დაქვემდებარებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები
15.1	ლოანების კოორდინატი

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020	1Q-2020
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	70,050,249	71,776,388	74,981,971	77,845,531	82,217,108
2	70,050,249	71,776,388	74,981,971	77,845,531	82,217,108
3	107,992,024	110,184,247	113,511,210	114,338,420	121,247,284
4	33,015,426	29,749,757	28,768,538	29,231,114	30,216,496
5	44,035,897	39,681,870	38,373,164	38,987,690	40,301,265
6	70,845,213	72,977,892	70,844,628	72,854,978	75,239,743
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	503,151,401	511,914,211	493,420,977	506,656,949	526,675,270
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	13.92%	14.02%	15.20%	15.36%	15.61%
9	13.92%	14.02%	15.20%	15.36%	15.61%
10	21.46%	21.52%	23.00%	22.57%	23.02%
11	6.56%	5.81%	5.83%	5.77%	5.74%
12	8.75%	7.75%	7.78%	7.70%	7.65%
13	14.08%	14.26%	14.36%	14.38%	14.29%
მოგება					
14	6.68%	6.60%	6.71%	6.62%	6.85%
15	2.97%	3.14%	3.20%	3.22%	3.18%
16	2.11%	-4.82%	-3.92%	-3.29%	-3.69%
17	3.71%	3.46%	3.50%	3.40%	3.67%
18	-1.09%	-4.83%	-5.49%	-6.90%	-10.20%
19	-6.81%	-27.21%	-30.11%	-36.82%	-51.71%
აქტივების ხარისხი					
20	7.51%	7.39%	8.06%	1.87%	0.32%
21	6.26%	6.10%	6.16%	6.29%	5.60%
22	71.82%	71.36%	74.27%	69.39%	68.60%
23	69.39%	67.71%	69.18%	64.56%	65.61%
24	-1.62%	9.87%	4.79%	0.75%	0.53%
ლიკვიდობა					
25	12.23%	10.49%	11.04%	12.77%	14.85%
26	83.22%	83.14%	78.79%	78.60%	79.11%
27	17.67%	15.11%	13.21%	20.05%	11.83%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	90,498,031	104,948,298	112,139,401	116,325,036	124,363,393
29	57,194,378	61,827,540	70,054,627	82,364,622	86,088,289
30	161.30%	169.57%	133.21%	145.01%	145.42%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	363,627,191	362,799,006	348,765,811	348,114,630	323,139,019
32	276,701,836	285,625,100	280,520,488	264,740,141	265,801,973
33	131.41%	127.02%	124.33%	131.49%	121.57%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის გაზრდასთან 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>

*** სტბ-ის მეთოდოლოგიით განაგრძებული 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.

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,467,260	6,197,057	7,664,317	1,963,421	4,621,772	6,585,193
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	98,075	46,444,249	46,542,325	0	66,594,632	66,594,632
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	7,855,660	36,418,684	44,274,344	3,080,425	58,277,508	61,357,933
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,004,000	13,865,510	40,869,510	38,156,702	1,596,144	39,752,847
6.1	მთლიანი სესხები	92,163,485	234,844,181	327,007,666	95,485,902	208,653,238	304,139,140
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-7,355,659	-13,119,907	-20,475,566	-5,812,750	-11,224,320	-17,037,070
6	წმინდა სესხები	84,807,825	221,724,274	306,532,100	89,673,152	197,428,918	287,102,070
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,330,017	2,933,717	4,263,734	1,325,200	996,908	2,322,109
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	ბირთვადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,170,117	0	19,170,117	25,227,659	0	25,227,659
11	სხვა აქტივები	2,740,029	205,680	2,945,708	13,456,598	257,355	13,713,953
12	მთლიანი აქტივები	144,571,158	327,789,171	472,360,329	172,883,158	329,773,237	502,656,394
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	49,368	69,944,443	69,993,811	11,170,166	72,195,085	83,365,251
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	15,576,042	66,211,405	81,787,446	7,917,480	46,416,946	54,334,426
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	926,962	764,271	1,691,233	2,439,988	2,701,927	5,141,914
16	ვადიანი დეპოზიტები	27,853,055	124,838,775	152,691,831	41,396,004	130,968,048	172,364,052
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნაესხები სახსრები	17,000,000	17,062,044	34,062,044	8,117,225	23,387,650	31,504,875
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	314,398	6,131,922	6,446,320	500,575	2,696,563	3,197,138
20	სხვა ვალდებულებები	4,993,955	11,840,359	16,834,314	15,337,926	17,722,049	33,059,975
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	34,118,000	34,118,000	0	32,845,000	32,845,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	66,713,781	330,911,219	397,625,000	86,879,364	328,933,268	415,812,632
	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	-28,264,671	0	-28,264,671	-16,156,238	0	-16,156,238
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	74,735,329	0	74,735,329	86,843,762	0	86,843,762
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	141,449,110	330,911,219	472,360,329	173,723,126	328,933,268	502,656,394

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

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	112,414	-2,744	109,670	177,031	287,999	465,030
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	2,777,711	3,789,651	6,567,362	3,497,683	3,212,436	6,710,119
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,089,735	1,946,569	3,036,305	1,773,013	1,477,758	3,250,771
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		69,920	69,920	183,904	24,970	208,873
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	137,783	17,634	155,418	47,651	471	48,123
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	256,698	560,443	817,141	153,139	490,027	643,166
2.6	სამთავროებზე და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		1,575	1,575	175	2,445	2,620
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	576,645	309,459	886,104	215,137	324,543	539,680
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	716,849	884,051	1,600,900	1,124,663	892,222	2,016,886
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	41,688	89,916	131,604	29,478	239,652	269,130
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	822,747	258,514	1,081,261	833,465	23,091	856,556
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	3,754,560	4,135,337	7,889,897	4,537,657	3,763,178	8,300,835
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	122,919	26,430	149,350	97,114	27,899	125,013
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	378,141	60,053	438,195	697,288	648,269	1,345,556
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	54,832	736,653	791,485	242,811	726,444	969,254
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	288,454	944,289	1,232,743	611,787	259,373	871,160
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	315,905	580,776	896,681	7,611	536,776	544,387
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,160,252	2,348,202	3,508,454	1,656,610	2,198,760	3,855,371
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,594,308	1,787,136	4,381,444	2,881,047	1,564,418	4,445,465
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-15,523	37,353	21,830	-10,758	14,204	3,445
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	25,877	108,569	134,446	25,782	77,391	103,173
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	41,400	71,216	112,616	36,540	63,187	99,728
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	4,756,009	0	4,756,009	-1,076,208	0	-1,076,208
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადავსებიდან	-3,945,892	0	-3,945,892	2,544,259	0	2,544,259
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაყიდვიდან			0	28		28
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	345,782	120,477	466,259	213,670	107,762	321,432
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	21,863		21,863	376		376
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,162,240	157,830	1,320,070	1,671,368	121,966	1,793,333
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	208,364	251,771	460,135	269,553	210,025	479,577
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	896,424	491	896,915	1,531,889		1,531,889
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,887,718	0	3,887,718	4,173,557	0	4,173,557
28	ძირითადი საშუალებების საქონლუკუთვით ხარჯები	2,260	0	2,260	2,246	0	2,246
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,538,544	0	1,538,544	1,485,333	0	1,485,333
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	376,384		376,384	491,352		491,352
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,909,693	252,262	7,161,955	7,953,930	210,025	8,163,955
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-5,747,454	-94,432	-5,841,885	-6,282,563	-88,059	-6,370,622
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-3,153,146	1,692,704	-1,460,442	-3,401,516	1,476,359	-1,925,157
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	147,383	0	147,383	10,165,920	0	10,165,920
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-282,482		-282,482	276,346		276,346
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-135,099	0	-135,099	10,442,266	0	10,442,266
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ზარალებამდე							
38		-3,018,047	1,692,704	-1,325,343	-13,843,782	1,476,359	-12,367,423
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-3,018,047	1,692,704	-1,325,343	-13,843,782	1,476,359	-12,367,423
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	43,365	0	43,365			0
42	წმინდა მოგება	-2,974,682	1,692,704	-1,281,978	-13,843,782	1,476,359	-12,367,423

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	33,820,809	28,304,866	62,125,675	32,284,092	47,382,901	79,666,992
1.1	გაცემული გარანტიები	17,576,341	14,826,644	32,402,986	16,402,105	18,849,904	35,252,009
1.2	აკრედიტივები			0		394,140	394,140
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	16,244,468	13,478,222	29,722,689	15,881,987	28,138,857	44,020,844
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	35,623,105	377,081,538	412,704,643	42,936,609	325,306,050	368,242,658
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	32,166,421	361,812,981	393,979,402	37,946,516	309,534,568	347,481,085
4.2	გარანტია	3,456,684	15,268,557	18,725,241	4,990,092	15,771,482	20,761,574
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	84,910,220	1,116,804,614	1,201,714,834	110,530,269	919,349,145	1,029,879,415
5.1	ფულადი სახსრები	8,190,251	11,426,362	19,616,613	6,661,064	17,096,882	23,757,946
5.2	მვირფასი ლიონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	38,789,450	1,065,695,926	1,104,485,376	40,219,176	855,402,027	895,621,203
5.3.1	საცხოვრებელი	0	75,899,510	75,899,510	0	93,414,520	93,414,520
5.3.2	კომერციული	3,855,876	936,219,871	940,075,747	3,855,876	707,038,562	710,894,439
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	3,773,451	3,773,451	0	5,419,425	5,419,425
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	0	40,313,851	40,313,851	363,300	38,981,534	39,344,834
5.3.5	სხვა	34,933,574	9,489,243	44,422,817	36,000,000	10,547,985	46,547,985
5.4	მომრავი ქონება	1,308,546	19,047,973	20,356,519	2,180,910	27,143,220	29,324,130
5.5	წილის გირავნობა	0	27	27	0	16	16
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა	36,621,972	20,634,325	57,256,298	61,469,119	19,707,000	81,176,119
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	19,814,262	212,258,315	232,072,576	52,803,547	284,300,149	337,103,695
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	10,961,863	104,927,893	115,889,755	33,218,705	133,990,829	167,209,533
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	8,852,399	107,330,422	116,182,821	19,584,842	150,309,320	169,894,162
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	1,332,766	4,193,626	5,526,393	274,057	10,786,347	11,060,403
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	305,739	338,238	643,977	165,961	59,275	225,236
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	662,405	0	662,405	69,960	8,446,893	8,516,853
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	670,362	4,193,626	4,863,988	204,096	2,339,454	2,543,551
8	შეუქცევადი საომრავი ოჯარა	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 დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით			
N		1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020	1Q-2020	
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	454,932,913	465,140,021	452,099,063	465,517,471	484,953,577	
1.1	საბალანსო ელემენტები*	431,595,907	438,451,285	425,090,808	432,632,467	455,712,925	
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვეითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)						
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	21,019,211	23,747,861	23,291,410	27,884,395	25,896,461	
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით	2,317,795	2,940,875	3,716,845	5,000,609	3,344,191	
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	6,614,036	5,169,737	3,825,396	3,642,960	4,225,175	
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	41,604,452	41,604,452	37,496,518	37,496,518	37,496,518	
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	503,151,401	511,914,211	493,420,977	506,656,949	526,675,270	

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

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2021

საფინანსო-საბანკო სექტორის მფლობელების და
 ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	შაჰინ მამმადოვი	არადამოუკიდებელი წევრი
2	გიორგი ლლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3	ებრუ ოგან კნოტტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4	ჯალალ გასიმოვი	არადამოუკიდებელი წევრი
5	ფარიდ მამმადოვი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	არდა იუსუფ არკუნ	გენერალური დირექტორი
2	სელიმ ბერენტ	ფინანსური დირექტორი
3	ასაფ ჰუსეინოვ	რისკების დირექტორი
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	19.1%
2	არზუ ალიევა	35.1%
3	ლეილა ალიევა	35.1%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	10.7%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2021

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული სახედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	7,664,317		7,664,317
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	46,542,325		46,542,325
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	44,274,344		44,274,344
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	40,869,510		40,869,510
6.1	მთლიანი სესხები	327,007,666		327,007,666
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(20,475,566)		(20,475,566)
6	წმინდა სესხები	306,532,100		306,532,100
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,263,734		4,263,734
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175		98,175
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,170,117	4,685,080	14,485,037
11	სხვა აქტივები	2,945,708		2,945,708
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	472,360,329	4,685,080	467,675,248

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	467,675,248
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	61,267,886
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	115,889,755
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	644,832,889
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებები	6,252,310
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-40,248,675
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-113,571,960
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	3,435,123
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	500,699,687

* 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:

3/31/2021

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლარი
1	74,735,329
2	103,000,000
3	
4	
5	
6	-28,264,671
7	4,685,080
8	
9	
10	4,685,080
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	70,050,249
24	0
25	0
26	
27	
28	
29	0
30	
31	
32	
33	
34	
35	0
36	37,941,776
37	32,212,175
38	
39	5,729,600
40	0
41	
42	
43	
44	
45	37,941,776

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	22,641,813
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	30,189,084
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	40,252,112
2	კომპენირებადი ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.06%	10,373,613
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.75%	13,846,813
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.08%	30,593,101
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.56%	33,015,426
5	პირველადი კაპიტალი	8.75%	44,035,897
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.08%	70,845,213

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

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 10 ანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ლოკალური ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი მულტიპლური აღრიცხვის სტანდარტების	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	7,664,317	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	46,542,325	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	44,274,344	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	40,869,510	
6.1	მილიანი სესხები	327,007,666	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,475,566	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	5,119,690	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	3,435,123	
6	წმინდა სესხები	306,532,100	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,263,734	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	98,175	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში		
9.1	დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,170,117	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,685,080	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	2,945,708	
12	მილიანი აქტივები	472,360,329	
13	ბანკების დეპოზიტები	69,993,811	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	81,787,446	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	1,691,233	
16	ვადიანი დეპოზიტები	152,691,831	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	34,062,044	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,446,320	
20	სხვა ვალდებულებები	16,834,314	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	609,910	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	34,118,000	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები	32,212,175	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მილიანი ვალდებულებები	397,625,000	
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	-28,264,671	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი		
30	სულ სააქციო კაპიტალი	74,735,329	

საქართველოს მთავრობის მიერ შემდგენილი საბიუჯეტო პროგნოზის საფუძველზე საქართველოს შიდა პროდუქტის მნიშვნელობის განსაზღვრის მიზნით

ცხრილი 11

ნომერი	წარწერა	0%		20%		30%		50%		75%		100%		150%		250%		საქართველოს შიდა პროდუქტის მნიშვნელობის საფუძველი
		მნიშვნელობა	კარგის მაჩვენებელი	მნიშვნელობა	კარგის მაჩვენებელი	მნიშვნელობა	კარგის მაჩვენებელი	მნიშვნელობა	კარგის მაჩვენებელი	მნიშვნელობა	კარგის მაჩვენებელი	მნიშვნელობა	კარგის მაჩვენებელი	მნიშვნელობა	კარგის მაჩვენებელი			
1	საქართველოს შიდა პროდუქტი (მთლიანი შიდა პროდუქტი)	5 488 748	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 488 748
2	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საფასურო მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საბაზისური მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საფასურის კორექტირების მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საფასურის კორექტირების მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საბაზისური მეთოდის გამოყენებით)	0	0	21 564 377	0	0	0	20 737 609	0	0	0	0	14 700	0	0	0	0	21 586 087
7	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საფასურის კორექტირების მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	345 460 312	14 077 784	0	0	0	0	359 538 096
8	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საბაზისური მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 970 210	2 374 076	0	0	0	0	14 344 286
9	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საფასურის კორექტირების მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საფასურის კორექტირების მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საფასურის კორექტირების მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საფასურის კორექტირების მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საფასურის კორექტირების მეთოდის გამოყენებით)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საფასურის კორექტირების მეთოდის გამოყენებით)	7 664 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 077 003	0	0	0	0	0	16 077 003
15	საქართველოს შიდა პროდუქტი (საბაზისური მეთოდის გამოყენებით)	13 153 065	0	23 562 677	0	0	0	20 737 609	0	0	0	419 940 745	21 079 211	0	0	0	0	456 000 242



ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		d	e	f
		სამალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესამალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება			
უპირიზო და პირიზიზი მიზიზიზენბი ცენტრალური მიზიზიზიზიზიზიზი და ცენტრალური ბანკების მიმართ	51,892,992			46,444,249	46,444,249	90%
უპირიზი და პირიზიზი მიზიზიზენბი უცენტრალური მიზიზიზიზიზიზი და ადგილობრივი საკრედიტო რისკის მიმართ	-			-	-	#DIV/0!
უპირიზო და პირიზიზი მიზიზიზენბი საჯარო დანსიზიზიზიზიზიზი მიმართ	-			-	-	#DIV/0!
უპირიზო და პირიზიზი მიზიზიზენბი მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-			-	-	#DIV/0!
უპირიზო და პირიზიზი მიზიზიზენბი საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-			-	-	#DIV/0!
უპირიზო და პირიზიზი მიზიზიზენბი კომერციული ბანკების მიმართ	44,299,877	294,000	147,000	15,228,285	15,228,285	34%
უპირიზო და პირიზიზი მიზიზიზენბი კორპორაციული კლიენტების მიმართ	345,469,255	46,013,157	18,597,235	364,066,490	364,066,490	100%
უპირიზო და პირიზიზი მიზიზიზენბი საჯარო მიზიზიზენბი	11,979,239	14,960,728	2,274,976	14,254,215	14,254,215	100%
უპირიზო და პირიზიზი მიზიზიზენბი, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-			-	-	#DIV/0!
გადაადამიზიზიზი სისხიზი	-			-	-	#DIV/0!
მალსი საზღვარსარციული რისკის კატეგორიაში მშვალსი ერთეულები	-			-	-	#DIV/0!
მივლოვადიანი მიზიზიზენბი კორპორაციული კლიენტების მიმართ	-			-	-	#DIV/0!
მიზიზიზენბი კორპორაციული ინვესტიციების სახით	-			-	-	#DIV/0!
სხვანაირეულები	23,721,319			16,057,002	16,057,002	68%
სულ	0	61,267,886	21,019,211	456,050,241	456,050,241	2170%

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 3/31/2021

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

შეუწინავე მონაცემები (დღიური სამუალო)			სტ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური სამუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური სამუალო)			
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1	მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			15,152,619	75,345,412	90,498,031	11,919,278	48,695,682	60,614,960
გადინება									
2	ფიზიკური პირების დიპოზიტები	7,607,488	33,560,715	41,168,203	727,035	6,917,592	7,644,627	190,956	1,392,000
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინ	32,735,729	274,001,240	306,736,969	12,485,588	31,029,536	43,515,124	11,600,373	24,608,491
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	15,828,416	-	15,828,416	-	-	-	-	-
5	ბალანსარზე ვალდებულებები და წარმ	38,304,461	29,132,798	67,437,259	7,009,158	6,402,242	13,411,400	2,411,161	2,336,760
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	4,324,818	17,791,581	22,116,399	1,824,730	2,317,591	4,142,321	1,824,730	2,317,591
8	ფულის მთლიანი გადინება	98,800,912	354,486,334	453,287,245	22,046,511	46,666,961	68,713,473	16,027,220	30,654,841
შემოდინება									
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალ	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	82,632,262	234,331,895	316,964,157	7,405,953	2,971,913	10,377,866	10,937,823	34,129,552
11	ფულის სხვა შემოდინება	6,249,997	14,190,070	20,440,067	928,159	213,070	1,141,229	928,159	213,070
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	88,882,259	248,521,965	337,404,225	8,334,111	3,184,983	11,519,094	11,865,981	34,342,622
				მთლიანი თანხა სტ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			15,152,619	75,345,412	90,498,031	11,919,278	48,695,682	60,614,960
14	ფულის წმინდა გადინება			13,712,400	43,481,978	57,194,378	4,161,239	7,663,710	11,670,515
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			147.67%	174.71%	161.30%	305.31%	610.41%	496.98%

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზ

		a	b
		ნომინალური ღირებულება	პროცენტი
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	115,889,755	
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	115,889,755	2.0%
1.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%
1.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%
1.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%
1.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0	
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0	
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%
2.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით		1.0%
2.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით		2.0%
2.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით		3.0%
2.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით		4.0%
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით		
3	სულ	115,889,755	

ხიგეზი

c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
2,317,795	0	0	0	0	0	2,317,795	0	0	2,317,795
2,317,795						2,317,795			2,317,795
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
0									0
2,317,795	0	0	0	0	0	2,317,795	0	0	2,317,795

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

3/31/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	478,612,639
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,685,080)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	473,927,558
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	2,317,795
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული არედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	2,317,795
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	61,267,886
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(39,095,181)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	22,172,705
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	70,050,249
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	498,418,058
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14.05%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს