

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 1

ბირთადა მარეწებლები

N	2Q2020	1Q2020	4Q2019	3Q2019	2Q2019
საზედამხედველო კაპიტალი (მიჯელობა, ლარი)					
მაზელი III-ზე დავუქმებული ჩარის მიხედვით					
1 ბირთადა პირველადი კაპიტალი	77,845,531	82,217,108	94,603,709	99,141,620	100,991,825
2 პირველადი კაპიტალი	77,845,531	82,217,108	94,603,709	99,141,620	100,991,825
3 საზედამხედველო კაპიტალი	114,338,420	121,247,284	128,956,192	104,896,462	106,059,925
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მიჯელობა, ლარი)					
4 რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაზელი III-ზე დავუქმებული ჩარის მიხედვით)	506,656,949	526,675,270	495,553,546	497,745,548	444,080,923
კაპიტალის კოეფიციენტები					
მაზელი III-ზე დავუქმებული ჩარის მიხედვით					
5 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.76940939895147%	15.36%	15.61%	19.11%	19.92%	22.74%
6 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.69508633052965%	15.36%	15.61%	19.11%	19.92%	22.74%
7 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=14.3795478123055%	22.57%	23.02%	26.05%	21.07%	23.88%
მიჯეობა					
8 მთლიანი საპროდუქტო შეზღუდვები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.62%	6.85%	6.72%	6.64%	6.83%
9 მთლიანი საპროდუქტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.22%	3.18%	2.43%	2.20%	2.13%
10 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-3.29%	-3.69%	-0.95%	-0.34%	-1.06%
11 წმინდა საპროდუქტო მარგა	3.41%	3.67%	4.29%	4.43%	4.70%
12 უკუღება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-6.90%	-10.20%	-1.93%	-1.74%	-1.89%
13 უკუღება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-36.82%	-51.71%	-7.86%	-6.66%	-6.58%
აქტივების ხარისხი					
14 უმუშევრი სესხები / მთლიანი სესხებთან	1.87%	0.32%	0.21%	0.21%	0.24%
15 სმდრ / მთლიანი სესხებთან	6.29%	5.60%	2.31%	2.28%	2.29%
16 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიანი სესხებთან	69.39%	68.60%	64.26%	67.48%	67.55%
17 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	64.56%	65.61%	63.65%	71.14%	65.69%
18 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.75%	0.53%	58.56%	50.28%	24.46%
ლიკვიდობა					
19 ლიკვიდური აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	12.77%	14.85%	25.76%	27.97%	29.54%
20 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიანი ვალდებულებებთან	78.60%	79.11%	75.23%	87.74%	91.77%
21 მომდინარე და მოთხოვნაზე დეკონოტები / მთლიანი აქტივებთან	20.05%	11.83%	20.26%	17.42%	15.41%
ლიკვიდობის გადაჯარვის კოეფიციენტი **					
22 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	116,325,036	124,363,393	168,509,641	144,169,789	109,245,317
23 ყულის წმინდა გადინება (სულ)	82,364,622	86,088,289	94,698,659	111,557,296	80,829,375
24 ლიკვიდობის გადაჯარვის კოეფიციენტი (%)	145.01%	145.42%	178.55%	133.10%	135.49%

* კომსერცავის ბუჯერის მოთხოვნის განუღმასთან დაკავშირებით, იხილეთ ტროფრული ბანკის პრეს რელიზი "ტროფრული ბანკის საზედამხედველო გგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

*** სემ-ის მეთოდოლოგიით განგარისმებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მტკადა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR ადამინული წარმადგმს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასავებ მოთხოვნას, ხილო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საელექტრაციო მოზნებისათვის.

ბანკი: სს "კაზა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	2,325,939	3,916,201	6,242,139	538,728	1,968,737	2,507,466
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,504,894	54,005,066	56,509,960	422,309	74,077,768	74,500,077
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	8,073,166	50,524,161	58,597,327	22,123,998	36,801,592	58,925,590
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	41,659,745	1,485,493	43,145,238	24,336,763	1,391,868	25,728,631
6.1	მთლიანი სესხები	93,296,183	211,503,015	304,799,198	77,051,457	160,415,203	237,466,661
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების	-7,235,738	-11,879,979	-19,115,717	-2,238,506	-3,208,304	-5,446,810
6	წმინდა სესხები	86,060,446	199,623,035	285,683,481	74,812,951	157,206,899	232,019,850
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,072,468	2,613,379	4,685,848	1,043,000	892,447	1,935,447
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	23,628,445	0	23,628,445	14,396,672	0	14,396,672
11	სხვა აქტივები	5,554,775	992,488	6,547,263	4,575,029	8,853	4,583,882
12	მთლიანი აქტივები	171,879,877	313,159,823	485,039,700	142,249,451	272,348,165	414,597,615
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	3,145,649	65,298,388	68,444,037	7,502,276	128,883,260	136,385,536
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,654,975	69,753,269	75,408,243	5,182,280	58,702,938	63,885,218
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	21,012,078	845,667	21,857,744	11,563,093	413,079	11,976,172
16	ვადიანი დეპოზიტები	27,599,017	116,401,388	144,000,405	6,715,146	69,217,437	75,932,583
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	15,000,000	17,119,489	32,119,489	0	7,866,593	7,866,593
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	597,191	2,915,296	3,512,487	65,617	2,101,421	2,167,038
20	სხვა ვალდებულებები	13,311,036	13,284,827	26,595,863	5,120,778	7,357,476	12,478,254
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	30,552,000	30,552,000	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	86,319,946	316,170,323	402,490,269	36,149,189	274,542,205	310,691,394
	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	-20,450,568	0	-20,450,568	906,221	0	906,221
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	82,549,432	0	82,549,432	103,906,221	0	103,906,221
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	168,869,377	316,170,323	485,039,700	140,055,410	274,542,205	414,597,615

ბანკი: სს " პაზ ბანკ საქართველო"
თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

N		ლაირები					
		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	340,196	300,940	641,136	1,004,118	748,533	1,752,651
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	6,519,304	6,448,008	12,967,312	4,407,394	5,075,839	9,483,233
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,364,213	2,920,189	6,284,403	2,560,077	1,927,492	4,487,569
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	359,981	72,469	432,450	336,464		336,464
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	95,621	11,511	107,132			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	342,794	1,018,726	1,361,520	47,286	325,016	372,302
2.6	სამთიომშენებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	175	4,665	4,840	835	29,882	30,717
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0		400,221	400,221
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	457,485	606,764	1,064,249	119,022	272,451	391,473
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,899,034	1,813,683	3,712,717	1,343,710	2,120,777	3,464,487
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/პარაფიციდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	40,169	238,854	279,023	3,764	341,695	345,459
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,058,898	47,656	2,106,554	1,106,250	42,266	1,148,517
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	8,958,567	7,035,457	15,994,024	6,521,526	6,208,333	12,729,860
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დაპროცენტებულ გადახდილი პროცენტები	170,252	54,474	224,726	84,917	47,567	132,484
8	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,430,019	1,167,218	2,597,237	744,221	670,996	1,415,217
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	420,895	1,461,575	1,882,469	183,172	2,225,672	2,408,844
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	991,812	790,855	1,782,667			0
11	ნახსენებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	165,540	1,116,692	1,282,232		20,921	20,921
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	3,178,518	4,590,814	7,769,332	1,012,309	2,965,156	3,977,466
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,780,049	2,444,643	8,224,692	5,509,217	3,243,177	8,752,394
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-31,392	8,518	-22,874	-41,933	68,948	27,014
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	43,342	130,558	173,901	23,063	157,862	180,925
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	74,735	122,040	196,775	64,997	88,914	153,911
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	-1,217,204	0	-1,217,204	1,012,485	0	1,012,485
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან	3,745,018	0	3,745,018	685,447	0	685,447
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-130		-130	-639,786		-639,786
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	504,252	202,645	706,897	171,026	283,312	454,338
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	32,534		32,534			0
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,033,078	211,162	3,244,240	1,187,239	352,260	1,539,499
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	502,443	428,910	931,353	727,402	217,073	944,475
26	ბანკის განვითარების, საკომპიუტერული და მარკეტინგის ხარჯები	2,374,867		2,374,867	1,991,574		1,991,574
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	8,299,934	0	8,299,934	7,059,051	0	7,059,051
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	4,257	0	4,257	1,555	0	1,555
29	დევიზი და ამირტუაციის ხარჯები	3,219,896	0	3,219,896	1,525,542	0	1,525,542
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	844,585		844,585	628,838		628,838
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	15,245,982	428,910	15,674,892	11,933,962	217,073	12,151,034
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-12,212,904	-217,748	-12,430,652	-10,746,723	135,187	-10,611,536
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-6,432,855	2,226,895	-4,205,960	-5,237,506	3,378,364	-1,859,142
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	12,049,116	0	12,049,116	1,312,248	0	1,312,248
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	447,026		447,026	343,011		343,011
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	12,496,142	0	12,496,142	1,655,259	0	1,655,259
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-18,928,997	2,226,895	-16,702,102	-6,892,765	3,378,364	-3,514,401
39	მოგების გადასახადი		0	0		0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-18,928,997	2,226,895	-16,702,102	-6,892,765	3,378,364	-3,514,401
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	40,348	0	40,348			0
42	წმინდა მოგება	-18,888,649	2,226,895	-16,661,754	-6,892,765	3,378,364	-3,514,401

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	42,072,361	36,316,113	78,388,474	21,262,516	32,252,697	53,515,212
1.1	გაცემული გარანტიები	26,421,703	17,191,758	43,613,461	16,637,572	19,623,380	36,260,952
1.2	აკრედიტივები			0		1,617,867	1,617,867
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	15,650,658	19,124,356	34,775,013	4,624,944	11,011,449	15,636,393
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	50,118,403	327,976,187	378,094,591	35,520,631	166,196,492	201,717,123
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	37,867,859	309,182,919	347,050,778	28,384,102	149,629,482	178,013,585
4.2	გარანტია	12,250,545	18,793,268	31,043,813	7,136,529	16,567,009	23,703,538
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	110,373,506	867,148,062	977,521,568	95,939,796	755,797,663	851,737,458
5.1	ფულადი სახსრები	6,927,601	19,367,899	26,295,500	5,729,795	16,109,572	21,839,367
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	39,855,876	803,546,491	843,402,368	46,219,176	674,790,006	721,009,182
5.3.1	სახეფურცელი	0	83,340,552	83,340,552	0	32,325,837	32,325,837
5.3.2	კომერციული	3,855,876	661,941,679	665,797,555	3,855,876	623,147,031	627,002,907
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	5,041,080	5,041,080	0	4,733,355	4,733,355
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	0	42,712,382	42,712,382	363,300	8,841,500	9,204,800
5.3.5	სხვა	36,000,000	10,510,798	46,510,798	42,000,000	5,742,283	47,742,283
5.4	მოდრავი ქონება	2,180,910	25,902,456	28,083,366	700,000	29,412,254	30,112,254
5.5	წილის გირავნობა	0	15	15	3,329,662	12	3,329,674
5.6	ფსიანი ქალაქები			0	0	917,984	917,984
5.7	სხვა	61,409,119	18,331,200	79,740,319	39,961,162	34,567,836	74,528,997
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	126,936,723	378,821,997	505,758,720	22,546,262	115,090,392	137,636,655
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	66,633,876	183,396,595	250,030,471	14,053,642	54,798,906	68,852,548
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	60,302,847	195,425,402	255,728,249	8,492,620	60,291,486	68,784,106
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	483,289	10,000,308	10,483,597	80,812	9,373,684	9,454,496
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0	69,960	0	69,960
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	209,233	243,307	452,539	-1,278	346	-932
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	69,960	7,857,192	7,927,152	69,960	7,377,561	7,447,522
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	413,329	2,143,116	2,556,445	10,852	1,996,123	2,006,974
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: 30.06.2020

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		2Q2020	1Q2020		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	465,517,471	484,953,577		
1.1	საბალანსო ელემენტები	432,632,467	455,712,925		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)				
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	27,884,395	25,896,461		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი	5,000,609	3,344,191		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,642,960	4,225,175		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	37,496,518	37,496,518		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	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: 30.06.2020

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

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

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 30.06.2020

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
1	ნაღდი ფული	6,242,139		6,242,139
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	56,509,960		56,509,960
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	58,597,327		58,597,327
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	43,145,238		43,145,238
6.1	მთლიანი სესხები	304,799,198		304,799,198
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-19,115,717</i>		<i>-19,115,717</i>
6	წმინდა სესხები	285,683,481		285,683,481
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,685,848		4,685,848
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,628,445	4,703,900	18,924,545
11	სხვა აქტივები	6,547,263		6,547,263
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებულამდე	485,039,700	4,703,900	480,335,800

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2020

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		<i>ლარებით</i>
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	480,335,800
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	77,274,370
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	250,030,471
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	807,640,641
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	6,502,382
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-49,389,975
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-245,029,862
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	9,753,574
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	529,476,761

* 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: 30.06.2020

ცხრილი 9 საზედამხებველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებაზე	82,549,432
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)	-20,450,568
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	4,703,900
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქციები	4,703,900
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაავიწმირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საქველ 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 წარმომიბლი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაავიწმირებული 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 დაქვითვისასთვის	
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	77,845,531
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებაზე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი მუდალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი მუდალტრული 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, 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 საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებაზე	36,492,888
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	30,552,000
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,940,888
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხებველო 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	36,492,888

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	22,799,563
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	30,399,417
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	40,532,556
2	კომბინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	0.00%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.27%	6,431,551
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.70%	8,588,273
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	6.38%	32,322,422
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.77%	29,231,114
5	პირველადი კაპიტალი	7.70%	38,987,690
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.38%	72,854,978

* კონსერვაციის ზუფერის 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 "კაპიტალ საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	6242139.337	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	56509959.65	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	58597327.28	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	43145237.75	
6.1	მთლიანი სესხები	304799198.1	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხი	0	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	<i>მიზნის: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-19115717.3	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	5129077.572	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	<i>მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი</i>	9753574.338	
6	წმინდა სესხები	285,683,481	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4685847.878	
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 შეზღუდულად აღიარდება</i>		
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება</i>		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23628444.62	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	4703900.07	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	6547262.986	
12	მთლიანი აქტივები	485,039,700	
13	ბანკების დეპოზიტები	68444036.82	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	75408243.17	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	21857744.42	
16	ვადიანი დეპოზიტები	144000405.3	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	წასესხები სახსრები	32119489.32	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3512486.563	
20	სხვა ვალდებულებები	26595863.16	
20.1	<i>მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	811810.4958	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	30552000	ცხრილი 9 (Capital), N37
21.1	<i>მათ შორის მეთრად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i>		
22	მთლიანი ვალდებულებები	402,490,269	
23	წვეულებრივი აქციები	103,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მიზნის: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	-20,450,568	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	82,549,432	

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2020

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
 ცხრილი 11 (საბალანსო და კრედიტ კონვენციის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესბალანსო ელემენტები)

	რისკის წინები	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%																		
		საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	
1	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	6,014,830		0		0		0		0		0		0		0		0		0		54,002,810		0		0		0		0		0		54,002,810
2	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
3	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
4	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი კანფიდარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
5	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო არჩაჩაჯივების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
6	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		34,758,453		0		26,861,667		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		20,382,524
7	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		341,268,392		27,699,220.26		0		0		0		0		368,967,613
8	უპირიზო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		185,174.45		0		0		0		0		185,174
9	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც ოპერატიული საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
10	ზაღვრული საცხოვრებელი სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
11	მაღალი საზღვარზედგელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
13	მოთხოვნები კლასიკური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
14	სხვა ერთეულები	6,242,139		0		0		0		0		0		0		0		0		0		26,732,315		0		0		0		0		0		26,732,315
	სულ	12,256,969	0	34,758,453	0	0	0	26,861,667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	422,003,517	27,884,395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	470,270,435.99		

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიჯნა - საკრედიტო რისკის მითითება

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	60,017,640				54,002,810	54,002,810	90%
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 მრავალპირველ 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	61,620,120				20,382,524	20,382,524	33%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	341,268,392	69,527,828	27,699,220	368,967,613	368,967,613	100%	
8 უპირობო და პირობითი სავალი მოთხოვნები	0	7,746,542	185,174	185,174	185,174	100%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ოპოტიკით	0				0	0	0%
10 გადაუადგილებელი სესხები	0				0	0	0%
11 მალე საზღვარსაშორის რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0				0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0				0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლოკატორი ინვესტიციების სახით	0				0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	32,974,454				26,732,315	26,732,315	81%
სულ	495,880,607	77,274,370	27,884,395	470,270,436	470,270,436	90%	

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუქმნავი მონაცემები (დღიური საბუჯლო**)			სუბ-ის მეთოდოლოგიით			ბაზელის მეთოდოლოგიით		
	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				29,207,466	87,117,570	116,325,036	24,387,688	57,592,848	81,980,535
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	4,235,883	33,557,340	37,793,223	480,837	8,196,947	8,677,784	131,510	1,738,346	1,869,856
3 არაუზრუნველყოფილი საბიუჯეტო დაფინანსება	52,820,125	260,677,512	313,497,637	21,158,122	44,568,293	65,726,415	17,057,075	54,496,351	71,553,426
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	7,309,909	-	7,309,909	-	-	-	-	-	-
5 ბაღისმარნე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ქონება მთლიანობაში	37,145,607	46,220,726	83,366,332	6,667,740	13,730,664	20,398,404	2,778,732	6,982,203	9,760,935
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	3,243,595	17,336,375	20,579,970	271,343	959,933	1,231,276	270,075	956,259	1,226,334
8 ფულის მთლიანი გადინება	104,755,119	357,791,953	462,547,072	28,578,042	67,455,838	96,033,880	20,237,392	64,173,159	84,410,551
შემოდინება									
9 ეკონომიკური ინტეგრირების და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	90,476,165	244,949,399	335,425,563	6,057,198	6,597,637	12,654,834	11,126,000	45,782,601	56,908,601
11 ფულის სხვა შემოდინება	17,428,838	2,885,507	20,314,344	521,152	493,271	1,014,424	518,672	491,542	1,010,214
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	107,905,002	247,834,905	355,739,908	6,578,350	7,090,908	13,669,258	11,644,672	46,274,143	57,918,815
				მთლიანი თანხა სუბ-ის მეთოდოლოგიით			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით		
13 მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				29,207,466	87,117,570	116,325,036	24,387,688	57,592,848	81,980,535
14 ფულის წმინდა გადინება				21,999,692	60,364,930	82,364,622	8,592,720	17,899,016	26,491,736
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				147.46%	147.32%	145.01%	316.30%	242.47%	267.17%

* სუბ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპერირული ბანკებისათვის საავადმუხლოდ დასაცავ მთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მონაცემებისთვის.

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	491,542,082
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,703,900)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	486,838,182
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	5,000,609
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	5,000,609
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	77,274,370
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(48,706,908)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	28,567,462
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	77,845,531
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	520,406,253
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14.96%
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