

ბანკი:	სს " კაშა ბანკი საქართველო "					
თარიღი:	30.09.2019					
ცხრილი 1	ძირითადი მაჩვენებლები					
N		3Q2019	2Q2019	1Q2019	4Q2018	3Q2018
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	99,141,620	100,991,825	104,092,544	105,273,906	106,590,792
2	პირველადი კაპიტალი	99,141,620	100,991,825	104,092,544	105,273,906	106,590,792
3	საზედამხედველო კაპიტალი	104,896,462	106,059,925	108,556,471	109,314,026	110,474,879
	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	497,745,548	444,080,923	397,551,274	364,770,143	350,541,955
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.16010124876227%	19.92%	22.74%	26.18%	29.10%	30.42%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.3871110272088%	19.92%	22.74%	26.18%	29.10%	30.42%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=19.1803313272827%	21.07%	23.88%	27.31%	30.21%	31.53%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.64%	6.82%	6.97%	7.08%	7.07%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.20%	2.13%	2.19%	1.68%	1.69%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-0.34%	-1.02%	0.51%	1.48%	2.16%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.43%	4.69%	4.78%	5.40%	5.38%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.74%	-1.88%	-0.97%	0.88%	1.58%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-6.66%	-6.58%	-3.21%	2.40%	4.23%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.21%	0.24%	0.34%	0.03%	0.04%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.28%	2.29%	2.36%	2.20%	2.24%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	67.48%	67.55%	69.18%	62.54%	56.03%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	71.14%	65.69%	64.44%	62.30%	62.22%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	50.28%	24.46%	12.00%	70.71%	34.20%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.97%	29.54%	24.72%	29.00%	26.09%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	87.74%	91.77%	89.23%	86.65%	88.07%
21	მიმდინარე და მოთხოვნადი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	17.42%	15.41%	20.84%	18.29%	12.71%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	144,169,789	109,245,317	113,652,797	88,492,217	89,187,148
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	111,557,296	80,829,375	82,559,150	61,317,323	68,021,872
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	133.10%	135.49%	137.95%	145.86%	133.61%
<p>** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას.</p> <p>*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მინიმუმები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.</p>						

ბანკი: სს "კაზა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 30.09.2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	948,007	2,073,001	3,021,008	416,632	1,067,056	1,483,688
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	327,351	84,790,907	85,118,258	79,817	47,105,228	47,185,045
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	2,865,125	69,746,140	72,611,265	30,616,267	37,628,514	68,244,781
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	26,290,574	1,434,600	27,725,173	18,463,200	27,417,820	45,881,020
6.1	მილიანი სესხები	93,234,445	193,492,292	286,726,737	65,952,086	84,040,797	149,992,883
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-2,655,857	-3,869,846	-6,525,703	-1,675,603	-1,680,816	-3,356,419
6	წმინდა სესხები	90,578,587	189,622,446	280,201,034	64,276,483	82,359,981	146,636,464
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	867,086	669,915	1,537,000	1,098,202	1,137,495	2,235,698
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	16,019,548	0	16,019,548	2,957,758	0	2,957,758
11	სხვა აქტივები	4,103,945	1,666,836	5,770,781	1,515,044	0	1,515,044
12	მილიანი აქტივები	142,000,223	350,003,844	492,004,067	119,423,404	196,716,095	316,139,499
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	8,511,267	111,605,736	120,117,004	17,051,983	103,719,431	120,771,414
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,792,265	66,288,607	72,080,872	4,186,447	36,001,799	40,188,246
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	9,242,830	4,361,734	13,604,564	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	17,393,603	110,477,646	127,871,248	1,594,669	40,626,864	42,221,533
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	39,633,214	39,633,214	0	222,965	222,965
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	189,453	2,571,831	2,761,284	31,326	1,567,440	1,598,766
20	სხვა ვალდებულებები	6,649,928	7,140,952	13,790,881	1,834,836	696,232	2,531,068
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მილიანი ვალდებულებები	47,779,346	342,079,720	389,859,066	24,699,262	182,834,731	207,533,993
	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	-854,999	0	-854,999	5,605,506	0	5,605,506
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	102,145,001	0	102,145,001	108,605,506	0	108,605,506
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	149,924,347	342,079,720	492,004,067	133,304,768	182,834,731	316,139,499

ბანკი: სს "პაზ ბანკ საქართველო"
თარიღი: 30.09.2019

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	1,111,827	1,041,660	2,153,487	1,205,227	959,474	2,164,701
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	7,175,313	8,473,155	15,648,468	5,872,796	3,874,206	9,747,001
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან			0	2,589	78	2,667
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,182,351	3,557,654	7,740,005	2,816,280	1,673,969	4,490,249
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	503,492	16,741	520,233	513,494	280,736	794,231
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	77,676	773,138	850,813	269,414		269,414
2.6	საბითუმო ვაჭრობის და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,086	44,276	45,362		180,760	180,760
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		400,221	400,221		763,616	763,616
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	199,133	555,476	754,609	44,152	23,920	68,072
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,211,575	3,125,650	5,337,225	2,226,867	951,127	3,177,994
3	შემოსავლები უარყოფითი/საუარესიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	20,117	420,244	440,361	27,382	12,461	39,843
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,819,155	65,615	1,884,771	2,316,260	892,342	3,208,602
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	10,126,412	10,000,675	20,127,087	9,421,665	5,738,482	15,160,147
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	119,337	83,337	202,674	173,848	108,896	282,743
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,197,589	1,371,635	2,569,224	14,937	459,110	474,047
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	314,399	3,426,035	3,740,433	430,058	2,217,894	2,647,952
10	საკუთარ სავალი ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები		5,101	5,101			0
11	ნაქსებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		164,436	164,436	203,337	8,330	211,667
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	2,792		2,792
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,631,324	5,050,544	6,681,868	824,971	2,794,230	3,619,200
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	8,495,088	4,950,131	13,445,219	8,596,695	2,944,252	11,540,947
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-49,343	89,237	39,893	-65,817	81,120	15,303
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	51,417	248,008	299,425	22,346	164,017	186,363
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	100,761	158,771	259,532	88,163	82,897	171,060
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	3,863,351	0	3,863,351	1,889,527	0	1,889,527
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადავსებიდან	-993,990	0	-993,990	-96,840	0	-96,840
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაყიდვიდან	-639,786		-639,786	26,095		26,095
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	288,184	385,653	673,836	454,690	219,856	674,546
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები			0	1,020		1,020
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,468,416	474,890	2,943,305	2,208,675	300,975	2,509,651
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,064,042	453,186	1,517,228	1,503,256	54,986	1,558,242
26	ბანკის განვითარების, საკომსულოღო და მარკეტინგის ხარჯები	3,200,273		3,200,273	1,535,544		1,535,544
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	10,935,897	0	10,935,897	5,311,989	0	5,311,989
28	ბირთიანი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,985	0	1,985	2,947	0	2,947
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,428,043	0	2,428,043	689,937	0	689,937
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	970,338		970,338	386,141		386,141
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	18,600,577	453,186	19,053,763	9,429,813	54,986	9,484,800
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-16,132,161	21,704	-16,110,457	-7,221,138	245,989	-6,975,149
33	წმინდა მოგება დარუზრეგებაზე	-7,637,073	4,971,835	-2,665,238	1,375,557	3,190,241	4,565,798
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,391,141		2,391,141	876,823		876,823
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	219,241		219,241	296,079		296,079
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,610,382	0	2,610,382	1,172,902	0	1,172,902
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-10,247,455	4,971,835	-5,275,620	202,655	3,190,241	3,392,896
39	მოგების გადასახადი	0	0	0	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-10,247,455	4,971,835	-5,275,620	202,655	3,190,241	3,392,896
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	-10,247,455	4,971,835	-5,275,620	202,655	3,190,241	3,392,896

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	21,956,416	31,298,063	53,254,479	15,543,819	40,956,220	56,500,038
1.1	გაცემული გარანტიები	15,716,868	13,809,892	29,526,761	10,733,056	25,092,751	35,825,807
1.2	აკრედიტივები		1,110,116	1,110,116		1,490,607	1,490,607
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	6,239,548	16,378,054	22,617,602	4,810,762	14,372,862	19,183,624
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	60,550,967	256,346,412	316,897,379	11,899,820	45,836,379	57,736,199
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	53,616,220	246,010,628	299,626,848	7,250,540	26,209,384	33,459,924
4.2	გარანტია	6,934,747	10,335,784	17,270,531	4,649,280	19,626,995	24,276,275
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	91,765,559	934,504,356	1,026,269,915	97,564,147	349,632,103	447,196,250
5.1	ფულადი სახსრები	5,684,138	17,067,200	22,751,337	1,427,669	20,988,140	22,415,809
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	46,219,176	780,599,486	826,818,663	49,119,176	270,080,272	319,199,449
5.3.1	საცხოვრებელი	0	86,245,979	86,245,979	2,849,000	1,537,156	4,386,156
5.3.2	კომერციული	3,855,876	656,332,386	660,188,262	3,855,876	255,453,231	259,309,107
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	4,876,080	4,876,080			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	363,300	29,144,581	29,507,881	414,300	7,845,300	8,259,600
5.3.5	სხვა	42,000,000	4,000,460	46,000,460	42,000,000	5,244,586	47,244,586
5.4	მოდრავი ქონება	2,180,910	32,753,975	34,934,885	0	20,721,049	20,721,049
5.5	წილის გირავნობა	0	24,244,476	24,244,476	3,329,662	0	3,329,662
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	945,664	945,664	0	784,530	784,530
5.7	სხვა	37,681,335	78,893,556	116,574,891	43,687,640	37,058,112	80,745,752
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	30,924,439	156,980,406	187,904,845	25,052,586	43,504,580	68,557,166
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	20,231,392	73,383,711	93,615,103	16,553,505	17,747,057	34,300,562
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	10,693,047	83,596,695	94,289,742	8,499,081	25,757,523	34,256,604
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაცივებული 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 აუდიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები	83,722	9,658,757	9,742,479	5,607	8,552,766	8,558,373
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,910	-2,577	333	0	11,934	11,934
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	69,960	7,600,017	7,669,977	0	6,725,367	6,725,367
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	13,762	2,058,740	2,072,502	5,607	1,827,399	1,833,006
8	შეუქცევადი საოპერატიო 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: 30.09.2019

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		3Q2019	2Q2019		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	460,387,351	405,448,013		
1.1	საბალანსო ელემენტები	437,777,852	375,217,242		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)				
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	20,737,197	28,853,720		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,872,302	1,377,051		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,879,178	5,153,891		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	33,479,019	33,479,019		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	497,745,548	444,080,923		

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 30.09.2019

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	შაჰინ მამუდოვი
2	ჯალალ გასიმოვი
3	ფარიდ მამუდოვი
4	გიორგი დლონტი
5	ებრუ ოგან 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: 30.09.2019

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

		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 ელემენტები
1	ნაღდი ფული	3,021,008		3,021,008
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	85,118,258		85,118,258
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	72,611,265		72,611,265
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,725,173		27,725,173
6.1	მთლიანი სესხები	286,726,737		286,726,737
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-6,525,703</i>		<i>-6,525,703</i>
6	წმინდა სესხები	280,201,034		280,201,034
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,537,000		1,537,000
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,019,548	3,003,381	13,016,167
11	სხვა აქტივები	5,770,781		5,770,781
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	492,004,067	3,003,381	489,000,686

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2019

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	489,000,686
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	52,888,270
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	93,615,103
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	635,504,060
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამბებელი კორექტირებების ეფექტი	7,092,169
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-32,151,073
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-91,742,801
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	518,702,354

ბანკი: სს " კაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2019

ცხრილი 9 საზედამხებველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებაში	102,145,001
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)	-854,999
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	3,003,381
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	3,003,381
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადი აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის შეთილი (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 სააქციო 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 წარმომიღობი გადავადებული საგადასახადი აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადი 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	99,141,620
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებებში	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინო 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 საფინანსო 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 კორექტირებებში	0
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	0
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, 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	0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 30.09.2019

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%	22,398,549.67
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	29,864,732.89
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	39,819,643.86
2	კომბინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	12,443,638.71
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	2.16%	10,751,807.80
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.89%	14,370,466.61
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	8.68%	43,205,962.75
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.16%	45,593,996.18
5	პირველადი კაპიტალი	11.39%	56,678,838.21
6	საზედამხედველო კაპიტალი	19.18%	95,469,245.32

ბანკი: სს "პაზა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2019

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისის და საზედამთებლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთებლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	3021008.127	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	85118258.12	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	72611265	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27725173.27	
6.1	მთლიანი სესხები	286726736.9	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხები	0	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-6525703.182	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-573617.5062	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	280.201.034	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1537000.283	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუზღუდულად აღიარდება		
10	მორითადი სამუღლები და არამატერიალური აქტივები	16019547.91	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	3003381.21	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	5770780.831	
12	მთლიანი აქტივები	492,004,067	
13	ბანკების დეპოზიტები	120117003.5	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	72080871.78	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	13604564.13	
16	ვადიანი დეპოზიტები	127871248.2	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაქვებები სახსრები	39633213.52	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2761384.101	
20	სხვა ვალდებულებები	13790880.85	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	573617.5062	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	
21.1	მათ შორის მუორად საზედამთებლო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები		
22	მთლიანი ვალდებულებები	389,859,066	
23	რეველბრივი აქციები	103,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	-854,999	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქტივო კაპიტალი	102,145,001	

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2019

ცხრილი 11 **საკრედიტო რისკის მხედვეთი შეწონილი რისკის პოზიციები (საბალანსო და კრედიტ კონტერსის ფაქტორის გათვალისწინებით გარისხავალანსო ილოზნაობები)**

რისკის წონები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მხედვეთი შეწონილი რისკის პოზიციები
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	327,351	0	0	0	0	0	0	0	0	84,790,907	0	0	0	0	84,790,907	
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ავტონომიური თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	59,451,447	0	0	14,810,971	0	0	0	2,416,242	0	0	0	0	21,712,017		
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	316,049,984	20,523,323	0	0	0	336,573,307		
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-		
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-		
10	ვათადავალიზებული სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-		
11	მალალი საზედამხებელი რისკის კაპიტორიანი შემცავი ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-		
12	მოკლვადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-		
13	მოთხოვნები კოლოკატიონი ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-		
14	სხვა ერთეულები	3,021,008	0	0	0	0	0	0	0	15,224,944	213,874	0	0	0	15,438,818		
სულ		3,348,359	0	59,451,447	0	0	14,810,971	0	0	0	418,482,077	20,737,197	0	0	0	458,515,049.3	

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2019

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მართვა**

	a	b		c	d	e	f
		გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწირილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწირილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეგაციის შედეგის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწირილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	აუპრობი და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	85,118,258			84,790,907	84,790,907	100%
2	აუპრობი და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3	აუპრობი და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
4	აუპრობი და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი კანდიდატების ბანკების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
5	აუპრობი და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
6	აუპრობი და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	76,678,661			21,712,016	21,712,016	28%
7	აუპრობი და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	308,970,230	51,818,901	20,523,323	295,526,661	295,526,661	90%
8	აუპრობი და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0			0	0	#DIV/0!
9	აუპრობი და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	#DIV/0!
10	გადუბანად აღიარებული სესხები	0			0	0	#DIV/0!
11	მალარი სუბსიდიზებული რისკის კაპიტალიზმი შეწყველი ერთეულები	0			0	0	#DIV/0!
12	მიკროკადავითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	21,236,832	1,069,369	213,874	15,011,070	15,011,070	70%
	სულ	492,003,981	52,888,270	20,737,197	417,040,654	417,040,654	81%

კვანძო 14

ლიკვიდობის კადასტრის კოეფიციენტი

	შეუქმნავი მოვალეობები (დღიური საშუალო*)			სეს-ის შეთავაზებით* შექმნილი			ბაზელის შეთავაზებით შექმნილი		
	ლარი	ევრო ვალუტა	სულ	ლარი	ევრო ვალუტა	სულ	ლარი	ევრო ვალუტა	სულ
ბაზელი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1				25,348,948	118,820,841	144,169,789	20,376,868	86,429,245	106,806,112
კაპიტლები									
2	1,749,565	33,415,603	35,165,169	313,193	15,620,201	15,933,394	86,190	3,067,220	3,153,410
3	35,244,811	277,813,620	313,058,430	14,667,421	77,088,696	91,756,118	13,872,149	94,943,637	108,815,786
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	19,534,180	123,262,931	142,797,111	4,586,237	86,534,159	91,120,395	1,923,995	80,250,656	82,174,650
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	4,882,824	9,772,057	14,654,881	948,477	257,056	1,205,533	951,841	257,473	1,209,314
8	61,411,380	444,264,211	505,675,591	20,515,328	179,500,112	200,015,440	16,834,174	178,518,986	195,353,160
შეზღუდვები									
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	86,151,920	237,604,847	323,756,767	1,469,063	863,312	2,332,375	6,458,770	55,629,466	62,088,236
11	14,344,695	87,781,297	102,125,993	174,276	85,951,493	86,125,768	173,476	84,591,960	84,765,436
12	100,496,615	325,386,145	425,882,760	1,643,339	89,814,805	91,458,144	6,632,245	140,221,426	146,853,672
							ბაზელის თანხა სეს-ის შეთავაზებით	ბაზელის თანხა სეს-ის შეთავაზებით	
13				25,348,948	118,820,841	144,169,789	20,376,868	86,429,245	106,806,112
14				18,871,989	92,685,307	111,557,296	10,201,929	44,629,746	48,838,290
15									
				151.56%	131.92%	133.10%	261.75%	188.35%	203.29%

* სეს-ის შეთავაზებით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საგადაღებულად დასაცემ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის შეთავაზებით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს სალიკვიდაციო მარცხისათვის.

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 30.09.2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	485,841,092
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(3,003,381)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	482,837,710
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,872,302
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	1,872,302
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	52,888,270
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(32,150,073)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	20,738,197
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	99,141,620
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	505,448,209
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	19.61%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებელი ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	