

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2020

ცხრილი 1 მართვადი მაგენრნლუბი

N	1Q2020	4Q2019	3Q2019	2Q2019	1Q2019
საზედამხედველო კაპიტალი (მიცულობა, ლარი)					
მაზელი III- ზე დაფუძნებული ჩარრის მიხედვით					
1	82,217,108	94,603,709	99,141,620	100,991,825	104,092,544
2	82,217,108	94,603,709	99,141,620	100,991,825	104,092,544
3	121,247,284	128,956,192	104,896,462	106,059,925	108,556,471
რისკის მიხედვით შექონილი რისკის პოზიციები (მიცულობა, ლარი)					
4	526,675,270	495,553,546	497,745,548	444,080,923	397,551,274
კაპიტალის კოეფიციენტი					
მაზელი III- ზე დაფუძნებული ჩარრის მიხედვით					
5	15.61%	19.11%	19.92%	22.74%	26.18%
6	15.61%	19.11%	19.92%	22.74%	26.18%
7	23.02%	26.05%	21.07%	23.88%	27.31%
მიგება					
8	6.85%	6.72%	6.64%	6.82%	6.97%
9	3.18%	2.43%	2.20%	2.13%	2.19%
10	-3.69%	-0.95%	-0.34%	-1.02%	0.51%
11	3.67%	4.29%	4.43%	4.69%	4.78%
12	-10.21%	-1.93%	-1.74%	-1.88%	-0.97%
13	-51.71%	-7.86%	-6.66%	-6.58%	-3.21%
აქტივების ხარისხი					
14	0.32%	0.21%	0.21%	0.24%	0.34%
15	5.60%	2.31%	2.28%	2.29%	2.36%
16	68.60%	64.26%	67.48%	67.55%	69.18%
17	65.61%	63.65%	71.14%	65.69%	64.44%
18	0.53%	58.56%	50.28%	24.46%	12.00%
ლიკვიდობა					
19	14.85%	25.76%	27.97%	29.54%	24.72%
20	79.11%	75.23%	87.74%	91.77%	89.23%
21	11.83%	20.26%	17.42%	15.41%	20.84%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **					
22	124,363,393	168,509,641	144,169,789	109,245,317	113,652,797
23	86,088,289	94,698,659	111,557,296	80,829,375	82,559,150
24	145.42%	178.55%	133.10%	135.49%	137.95%

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

** სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომლიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვირებული ლოკალურ რისკებზე. იბილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასავებ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "კაზა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,963,421	4,621,772	6,585,193	738,577	1,524,011	2,262,588
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	0	66,594,632	66,594,632	321,887	52,032,302	52,354,189
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	3,080,425	58,277,508	61,357,933	29,216,576	41,558,152	70,774,728
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	38,156,702	1,596,144	39,752,847	21,403,200	1,305,156	22,708,356
6.1	მთლიანი სესხები	95,485,902	208,653,238	304,139,140	65,867,235	147,823,068	213,690,303
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,812,750	-11,224,320	-17,037,070	-2,084,313	-2,956,461	-5,040,775
6	წმინდა სესხები	89,673,152	197,428,918	287,102,070	63,782,921	144,866,607	208,649,528
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,325,200	996,908	2,322,109	950,827	1,047,057	1,997,884
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	25,227,659	0	25,227,659	12,500,283	0	12,500,283
11	სხვა აქტივები	13,456,598	257,355	13,713,953	4,907,719	158,752	5,066,471
12	მთლიანი აქტივები	172,883,158	329,773,237	502,656,394	133,821,991	242,492,037	376,314,028
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	11,170,166	72,195,085	83,365,251	38,234	123,389,759	123,427,993
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	7,917,480	46,416,946	54,334,426	8,275,865	28,523,736	36,799,601
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	2,439,988	2,701,927	5,141,914	12,626,122	29,013,118	41,639,239
16	ვალიანი დეპოზიტები	41,396,004	130,968,048	172,364,052	3,481,638	49,371,671	52,853,309
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	8,117,225	23,387,650	31,504,875	0	2,378,733	2,378,733
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	500,575	2,696,563	3,197,138	68,194	1,347,811	1,416,005
20	სხვა ვალდებულებები	15,337,926	17,722,049	33,059,975	4,119,031	7,123,265	11,242,296
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	32,845,000	32,845,000	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	86,879,364	328,933,268	415,812,632	28,609,084	241,148,092	269,757,176
	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	-16,156,238	0	-16,156,238	3,556,851	0	3,556,851
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	86,843,762	0	86,843,762	106,556,851	0	106,556,851
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	173,723,126	328,933,268	502,656,394	135,165,935	241,148,092	376,314,028

ბანკი: სს "პაზ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.03.2020

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	177,031	287,999	465,030	675,036	396,121	1,071,157
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,497,683	3,212,436	6,710,119	2,125,305	2,470,278	4,595,584
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,773,013	1,477,758	3,250,771	1,238,720	794,282	2,033,001
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	183,904	24,970	208,873	171,176		171,176
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	47,651	471	48,123			0
2.5	მწებრელობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	153,139	490,027	643,166	30,628	103,052	133,680
2.6	სამთიომომცემელი და გადასამუშავებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	175	2,445	2,620	341	13,861	14,202
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0		390,438	390,438
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	215,137	324,543	539,680	56,951	93,047	149,998
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,124,663	892,222	2,016,886	627,490	1,075,598	1,703,088
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	29,478	239,652	269,130	1,643	32,480	34,123
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	833,465	23,091	856,556	502,286	20,595	522,881
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	4,537,657	3,763,178	8,300,835	3,304,270	2,919,475	6,223,745
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მიზიუნდამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	97,114	27,899	125,013	57,902	30,830	88,732
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	697,288	648,269	1,345,556	435,303	284,578	719,882
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	242,811	726,444	969,254	115,966	1,026,138	1,142,104
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	611,787	259,373	871,160			0
11	ნაქსებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	7,611	536,776	544,387		4,579	4,579
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,656,610	2,198,760	3,855,371	609,170	1,346,125	1,955,296
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,881,047	1,564,418	4,445,465	2,695,100	1,573,350	4,268,449
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-10,758	14,204	3,445	-22,318	24,200	1,882
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	25,782	77,391	103,173	9,420	70,076	79,496
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	36,540	63,187	99,728	31,738	45,876	77,614
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდების ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) სანაცვლო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-1,076,208	0	-1,076,208	1,463,010	0	1,463,010
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2,544,259	0	2,544,259	-274,218	0	-274,218
21	მოგება (ზარალი) კონების გაყიდვიდან	28		28			0
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	213,670	107,762	321,432	78,792	153,670	232,461
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	376		376			0
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,671,368	121,966	1,793,333	1,245,265	177,870	1,423,135
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	269,553	210,025	479,577	446,853	120,306	567,159
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,531,889		1,531,889	933,180		933,180
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	4,173,557	0	4,173,557	3,074,722	0	3,074,722
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	2,246	0	2,246	1,510	0	1,510
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,485,333	0	1,485,333	631,655	0	631,655
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	491,352		491,352	303,774		303,774
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	7,953,930	210,025	8,163,955	5,391,694	120,306	5,512,000
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-6,282,563	-88,059	-6,370,622	-4,146,430	57,564	-4,088,865
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	-3,401,516	1,476,359	-1,925,157	-1,451,330	1,630,914	179,584
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	10,165,920	0	10,165,920	836,252	0	836,252
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	276,346		276,346	207,102		207,102
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	10,442,266	0	10,442,266	1,043,354	0	1,043,354
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალ-ხარჯებამდე	-13,843,782	1,476,359	-12,367,423	-2,494,684	1,630,914	-863,770
39	მოგების გადასახადი		0	0	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-13,843,782	1,476,359	-12,367,423	-2,494,684	1,630,914	-863,770
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)		0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	-13,843,782	1,476,359	-12,367,423	-2,494,684	1,630,914	-863,770

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2020

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	32,284,092	47,382,901	79,666,992	21,831,877	34,175,069	56,006,946
1.1	გაცემული გარანტიები	16,402,105	18,849,904	35,252,009	13,855,919	21,470,167	35,326,086
1.2	აკრედიტივები		394,140	394,140		1,287,038	1,287,038
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	15,881,987	28,138,857	44,020,844	7,975,959	11,417,863	19,393,822
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	42,936,609	325,306,050	368,242,658	33,597,596	113,125,237	146,722,833
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	37,946,516	309,534,568	347,481,085	28,554,025	96,290,905	124,844,930
4.2	გარანტია	4,990,092	15,771,482	20,761,574	5,043,571	16,834,332	21,877,903
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	110,530,269	919,349,145	1,029,879,415	96,276,439	444,246,846	540,523,285
5.1	ფულადი სახსრები	6,661,064	17,096,882	23,757,946	3,166,438	16,356,240	19,522,679
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	40,219,176	855,402,027	895,621,203	49,119,176	350,947,968	400,067,144
5.3.1	სახეობურბელი	0	93,414,520	93,414,520	2,849,000	20,603,744	23,452,744
5.3.2	კომერციული	3,855,876	707,038,562	710,894,439	3,855,876	315,450,673	319,306,550
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	5,419,425	5,419,425	0	4,440,810	4,440,810
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	363,300	38,981,534	39,344,834	414,300	5,706,454	6,120,754
5.3.5	სხვა	36,000,000	10,547,985	46,547,985	42,000,000	4,746,287	46,746,287
5.4	მოძრავი ქონება	2,180,910	27,143,220	29,324,130	700,000	26,694,592	27,394,592
5.5	წილის გირავნობა	0	16	16	3,329,662	11	3,329,673
5.6	ფსიანი ქალაქები			0	0	861,248	861,248
5.7	სხვა	61,469,119	19,707,000	81,176,119	39,961,162	49,386,787	89,347,949
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	52,803,547	284,300,149	337,103,695	19,838,827	66,437,768	86,276,595
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	33,218,705	133,990,829	167,209,533	15,137,682	28,178,306	43,315,988
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	19,584,842	150,309,320	169,894,162	4,701,145	38,259,461	42,960,607
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	274,057	10,786,347	11,060,403	12,129	8,798,577	8,810,707
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	165,961	59,275	225,236	6,523	8,552	15,074
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	69,960	8,446,893	8,516,853	0	6,921,591	6,921,591
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	204,096	2,339,454	2,543,551	12,129	1,876,986	1,889,116
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: 31.03.2020

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		1Q2020	4Q2019		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	484,953,577	454,038,587		
1.1	საბალანსო ელემენტები	455,712,925	424,451,021		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ ექვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)				
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	25,896,461	27,569,844		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის	3,344,191	2,017,722		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,225,175	3,576,291		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	37,496,518	37,496,518		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	526,675,270	495,111,396		

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 31.03.2020

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 კნოტტნერუს
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი ჯაფარიძე
2	ჩინგიზ აბდულლაევი
3	არდა იუსუფ არკუნ
4	ასაფ ჰუსეინოვი
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 10.00%
2	არზუ ალიევა 45.00%
3	ლეილა ალიევა 45.00%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო "

თარიღი: 31.03.2020

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვის	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
1	ნაღდი ფული	6,585,193		6,585,193
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	66,594,632		66,594,632
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	61,357,933		61,357,933
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	39,752,847		39,752,847
6.1	მთლიანი სესხები	304,139,140		304,139,140
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-17,037,070</i>		<i>-17,037,070</i>
6	წმინდა სესხები	287,102,070		287,102,070
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,322,109		2,322,109
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	25,227,659	4,626,654	20,601,005
11	სხვა აქტივები	13,713,953		13,713,953
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებისამდე	502,656,394	4,626,654	498,029,741

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2020

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებში
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	498,029,741
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	78,725,861
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	167,209,533
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	743,965,135
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედაშედეგო კორექტირებების ეფექტი	6,752,462
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-52,829,400
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-163,865,343
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	9,860,452
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	543,883,306

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.03.2020

ცხრილი 9		საზედამხედველო კაპიტალი	ლარი
N			
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე		86,843,762
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)		-16,156,238
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები		4,626,654
8	აქციების გადაფასების რეზერვი		
9	მოგებას და ზარალს აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებას და ზარალს არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს		
10	არამატერიალური აქციები		4,626,654
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა		
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში		
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორშრივი 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 წარმომიბლიო 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 საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის		
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი		82,217,108
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე		0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		0
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით		
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით		
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები		0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა		
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)		
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)		
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის		
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი		0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე		39,030,175
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		32,845,000
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით		6,185,175
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები		0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორშრივი 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		39,030,175

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2020

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%	23,700,387
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	31,600,516
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	42,134,022
2	კომბინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.24%	6,516,109
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.65%	8,700,749
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	6.29%	33,105,721
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.74%	30,216,496
5	პირველადი კაპიტალი	7.65%	40,301,265
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.29%	75,239,743

* 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 "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2020

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ილემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირექტორის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებზე ადვილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	6585192.595	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთგულ ბანკში	66594631.72	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	61357932.61	
4	ფასიანი ქაღალდები დღონდური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	39752846.78	
6.1	მთლიანი სესხები	304139140.2	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხები	0	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-17037069.95	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	5529304.477	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	287,102,070	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2322108.55	
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, რომლებზეც შეზღუდვად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდვად აღიარდება		
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	25227658.59	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4626653.5	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	13713953.26	
12	მთლიანი აქტივები	502,656,394	
13	ბანკების დეპოზიტები	83365251.4	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	54334426.44	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	5141914.173	
16	ვადიანი დეპოზიტები	172364051.9	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაქვებები სახსრები	31504874.68	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3197138.262	
20	სხვა ვალდებულებები	33059975	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	655870.8888	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	32845000	ცხრილი 9 (Capital), N37
21.1	მათ შორის შერად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები		
22	მთლიანი ვალდებულებები	382,967,632	
23	ჩვეულებრივი 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	გაუმართლებელი მოგება	-16,156,238	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სული საკეთილ კაპიტალი	86,843,762	

ბანკი: სს "პაზი ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2020

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის
 გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)

	რისკის წონები		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მითითებამდე
	ა	ბ	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები დეტრალური მოაგრობებისა და კონტრაქტული ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,594,632	-	-	-	-	66,594,632
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მოაგრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	-	33,131,663	-	-	-	31,957,509	-	-	-	-	-	-	1,371,702	-	-	-	-	23,976,789
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346,321,662	25,680,092	-	-	-	372,001,754
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214,369	-	-	-	214,369
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც კონტრაქტულია სასაბანკო მხრიდან	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 გადაადგილებული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 მაღალი საზღვარსმდე რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	6,585,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,680,295	-	-	-	-	28,680,295
სულ	6,585,193	0	33,131,663	0	0	0	31,957,509	0	0	0	0	0	442,968,291	25,894,461	0	0	0	0	491,467,838.57

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.03.2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	66,594,632				66,594,632	66,594,632	100%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0				0	0	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0				0	0	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0				0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	66,460,873				23,976,789	23,976,789	36%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	346,321,662	70,128,730	25,682,092	372,003,754	372,003,754	100%	
7 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	8,597,131	214,369	214,369	214,369	100%	
8 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0				0	0	0%
9 ვადაგადაცილებული სესხები	0				0	0	0%
10 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0				0	0	0%
11 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0				0	0	0%
12 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0				0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	35,265,488				28,680,295	28,680,295	81%
სულ	514,642,655	78,725,861	25,896,461	491,469,839	491,469,839	91%	

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.03.2020

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი														
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ												
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები																					
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			25,303,804	99,059,590	124,363,393	20,077,506	57,979,833	78,057,339												
გადინება																					
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები			3,683,821	32,544,448	36,228,269	370,390	8,863,755	9,234,145	102,070	1,874,786	1,976,856									
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება			64,187,842	243,114,125	307,301,968	18,807,113	44,652,067	63,459,179	15,432,859	53,016,312	68,449,171									
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება			418,871	-	418,871	-	-	-	-	-	-									
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია			35,011,116	41,050,735	76,061,851	8,803,246	9,402,087	18,205,333	3,177,966	3,725,874	6,903,841									
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება			-	-	-	-	-	-	-	-	-									
7	სხვა გადინება			4,114,301	13,292,892	17,407,193	1,411,414	665,973	2,077,387	1,392,096	640,810	2,032,906									
8	ფულის მთლიანი გადინება			107,415,952	330,002,200	437,418,152	29,392,162	63,583,883	92,976,045	20,104,992	59,257,782	79,362,774									
შემოდინება																					
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება			-	-	-	-	-	-	-	-	-									
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან			105,412,848	239,921,013	345,333,860	5,067,871	1,314,232	6,382,103	10,770,333	56,157,220	66,927,553									
11	ფულის სხვა შემოდინება			14,191,833	2,524,235	16,716,068	306,893	198,760	505,653	308,552	200,771	509,324									
12	ფულის მთლიანი შემოდინება			119,604,681	242,445,247	362,049,928	5,374,764	1,512,992	6,887,756	11,078,885	56,357,991	67,436,876									
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით														
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			25,303,804	99,059,590	124,363,393	20,077,506	57,979,833	78,057,339												
14	ფულის წმინდა გადინება			24,017,398	62,070,891	86,088,289	9,026,107	14,814,446	19,840,693												
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			107.06%			160.45%			145.42%			235.37%			318.80%			331.62%		

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია

ბანკი:

#REF!

თარიღი: 31.03.2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	509,408,856
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,626,654)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	504,782,203
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	3,344,191
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	3,344,191
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთაქვითვა)	
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	78,725,861
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(52,075,871)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	26,649,990
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	82,217,108
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	534,776,383
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	15.37%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	