

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 1

მირთავი მარეგულაციები

| N | 4Q2017 | 3Q2017 | 2Q2017 | 1Q2017 | 4Q2016 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი) | | | | | |
| მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით | | | | | |
| 1 | 99,202,514 | 99,530,552 | 97,950,858 | 100,442,868 | 99,145,519 |
| 2 | 99,202,514 | 99,530,552 | 97,950,858 | 100,442,868 | 99,145,519 |
| 3 | 102,158,275 | 102,360,399 | 100,680,956 | 102,811,058 | 101,195,469 |
| რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი) | | | | | |
| 4 | 283,322,298 | 308,422,862 | 293,837,247 | 273,623,517 | 296,917,120 |
| 5 | 261,847,871 | 246,660,834 | 241,479,749 | 211,667,430 | 218,135,980 |
| კაპიტალის კოეფიციენტები | | | | | |
| მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით | | | | | |
| 6 | 35.01% | 32.27% | 33.02% | 35.51% | 37.72% |
| 7 | 35.01% | 32.27% | 33.02% | 35.51% | 37.72% |
| 8 | 36.06% | 33.19% | 33.94% | 36.38% | 38.50% |
| მაზელი I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით | | | | | |
| 9 | 36.36% | 38.68% | 39.55% | 45.05% | 42.08% |
| 10 | 39.01% | 41.50% | 41.69% | 46.84% | 46.39% |
| მოგება | | | | | |
| 11 | 7.28% | 7.56% | 7.52% | 7.17% | 7.97% |
| 12 | 1.58% | 1.64% | 1.78% | 1.73% | 2.37% |
| 13 | 1.63% | 2.20% | 2.01% | 2.10% | 2.03% |
| 14 | 5.70% | 5.92% | 5.74% | 5.44% | 5.60% |
| 15 | 1.57% | 2.19% | 1.91% | 2.11% | 2.58% |
| 16 | 3.86% | 5.32% | 4.77% | 5.58% | 7.54% |
| აქტივების ხარისხი | | | | | |
| 17 | 0.06% | 0.06% | 0.06% | 0.06% | 0.07% |
| 18 | 2.22% | 2.23% | 2.29% | 2.50% | 2.59% |
| 19 | 48.27% | 48.51% | 40.42% | 25.88% | 29.86% |
| 20 | 54.82% | 56.74% | 49.22% | 41.40% | 51.22% |
| 21 | 16.37% | 16.45% | 26.45% | 12.78% | -12.39% |
| ლიკვიდობა | | | | | |
| 22 | 23.74% | 17.58% | 11.80% | 12.48% | 15.94% |
| 23 | 87.87% | 93.61% | 88.61% | 70.26% | 76.17% |
| 24 | 7.07% | 3.90% | 3.60% | 2.36% | 4.46% |
| ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ** | | | | | |
| 25 | 66,612,789 | | | | |
| 26 | 38,281,363 | | | | |
| 27 | 174.01% | | | | |

* მნიშვნელოვანი ცვლილებები მიმდინარე და გასულ კვარტალს შორის გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების დაფარვის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

** 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

*** სეზ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკალიურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

| N | აქტივები | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|-----|--|-----------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | ლარი | უცხვალუბა | სულ | ლარი | უცხვალუბა | სულ |
| 1 | ნაღდი ფული | 178,397 | 494,665 | 673,062 | 144,068 | 512,214 | 656,282 |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 697,035 | 28,820,074 | 29,517,108 | 630,018 | 30,720,168 | 31,350,186 |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 21,367,329 | 39,885,754 | 61,253,083 | 7,565,019 | 50,693,214 | 58,258,233 |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 34,665,992 | 25,922,000 | 60,587,992 | 57,494,807 | 33,422,544 | 90,917,352 |
| 6.1 | მთლიანი სესხები | 57,824,052 | 53,946,137 | 111,770,189 | 67,365,399 | 28,682,346 | 96,047,745 |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | -1,155,042 | -1,324,554 | -2,479,596 | -1,418,280 | -1,068,139 | -2,486,419 |
| 6 | წმინდა სესხები | 56,669,010 | 52,621,583 | 109,290,593 | 65,947,119 | 27,614,208 | 93,561,326 |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 879,272 | 1,375,072 | 2,254,344 | 1,435,161 | 811,102 | 2,246,263 |
| 8 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | მართლადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 3,027,479 | 0 | 3,027,479 | 3,167,755 | 0 | 3,167,755 |
| 11 | სხვა აქტივები | 5,408,649 | 2,769 | 5,411,417 | 553,551 | 1,790 | 555,341 |
| 12 | მთლიანი აქტივები | 122,893,162 | 149,121,916 | 272,015,078 | 136,937,498 | 143,775,239 | 280,712,737 |
| | ვალდებულებები | | | | | | |
| 13 | ბანკების დეპოზიტები | 7,028,232 | 95,921,315 | 102,949,547 | 10,505,982 | 89,847,319 | 100,353,301 |
| 14 | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | 8,101,552 | 11,132,135 | 19,233,686 | 1,821,499 | 10,710,592 | 12,532,091 |
| 15 | მოთხოვნამდე დეპოზიტები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | ვადიანი დეპოზიტები | 238,896 | 38,423,875 | 38,662,770 | 868,048 | 32,267,639 | 33,135,688 |
| 17 | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | ნასესხები სახსრები | 3,000,000 | 8,677 | 3,008,677 | 28,000,000 | 3,004,448 | 31,004,448 |
| 19 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 10,916 | 717,561 | 728,477 | 65,334 | 614,471 | 679,805 |
| 20 | სხვა ვალდებულებები | 1,856,545 | 362,765 | 2,219,310 | 1,515,394 | 286,643 | 1,802,037 |
| 21 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | მთლიანი ვალდებულებები | 20,236,140 | 146,566,328 | 166,802,468 | 42,776,257 | 136,731,112 | 179,507,369 |
| | 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 | 2,212,610 | 0 | 2,212,610 | -1,794,632 | 0 | -1,794,632 |
| 29 | აქტივების გადაფასების რეზერვები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | სულ სააქციო კაპიტალი | 105,212,610 | 0 | 105,212,610 | 101,205,368 | 0 | 101,205,368 |
| 31 | მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი | 125,448,750 | 146,566,328 | 272,015,078 | 143,981,625 | 136,731,112 | 280,712,737 |

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

| N | | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|----------------------------------|---|-----------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|--------------------|
| | | ლარი | უკვ. ვალუტა | სულ | ლარი | უკვ. ვალუტა | სულ |
| საპროცენტო შემოსავლები | | | | | | | |
| 1 | საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით | 1,083,575 | 1,116,496 | 2,200,070 | 219,769 | 1,933,401 | 2,153,169 |
| 2 | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან | 8,185,555 | 2,648,122 | 10,833,677 | 9,625,697 | 2,313,981 | 11,939,678 |
| 2.1 | ბანკთაშორის სესხებიდან | 184,685 | 1 | 184,686 | | | 0 |
| 2.2 | ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 3,891,414 | 1,716,930 | 5,608,344 | 5,148,901 | 1,692,473 | 6,841,375 |
| 2.3 | ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 1,266,066 | 392,010 | 1,658,076 | 2,435,463 | | 2,435,463 |
| 2.4 | სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | | | 0 | | | 0 |
| 2.5 | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 359,852 | 4,637 | 364,489 | 5,394 | 79,178 | 84,572 |
| 2.6 | სამთო მომსახურებელ და გადაამრავლებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან | | 178,332 | 178,332 | | 33,633 | 33,633 |
| 2.7 | ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 505,559 | | 505,559 | | | 0 |
| 2.8 | ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან | 44,313 | 2,899 | 47,212 | 25,791 | 85,910 | 111,701 |
| 2.9 | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 1,933,667 | 353,313 | 2,286,980 | 2,010,148 | 422,787 | 2,432,935 |
| 3 | შემოსავლები ჯარიმებიდან/სურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით | 132,411 | 34,016 | 166,427 | 172,677 | 182,507 | 355,184 |
| 4 | საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან | 3,966,123 | 1,410,985 | 5,377,108 | 6,607,559 | 1,682,169 | 8,289,728 |
| 5 | სხვა საპროცენტო შემოსავლები | | | 0 | | | 0 |
| 6 | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები | 13,367,664 | 5,209,618 | 18,577,283 | 16,625,701 | 6,112,057 | 22,737,759 |
| საპროცენტო ხარჯები | | | | | | | |
| 7 | მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 128,332 | 25,366 | 153,698 | 85,156 | 83,545 | 168,701 |
| 8 | ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 41,557 | 691,568 | 733,125 | 125,337 | 490,246 | 615,583 |
| 9 | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 442,047 | 1,989,929 | 2,431,976 | 1,436,473 | 2,025,721 | 3,462,193 |
| 10 | საკუთარ სავალს ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები | | | 0 | | | 0 |
| 11 | ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | 559,847 | 88,651 | 648,498 | 2,317,844 | 169,140 | 2,486,984 |
| 12 | სხვა საპროცენტო ხარჯები | 45,151 | 20,366 | 65,517 | 12,979 | 22,633 | 35,613 |
| 13 | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები | 1,216,933 | 2,815,881 | 4,032,814 | 3,977,790 | 2,791,285 | 6,769,074 |
| 14 | წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 12,150,731 | 2,393,737 | 14,544,469 | 12,647,912 | 3,320,773 | 15,968,684 |
| არასაპროცენტო შემოსავლები | | | | | | | |
| 15 | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით | -84,365 | 38,433 | -45,932 | -67,028 | 38,564 | -28,464 |
| 15.1 | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით | 22,638 | 125,091 | 147,729 | 31,645 | 117,409 | 149,054 |
| 15.2 | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით | 107,003 | 86,658 | 193,661 | 98,673 | 78,845 | 177,518 |
| 16 | მიღებული დივიდენდები | | | 0 | | | 0 |
| 17 | მოგება (ზარალი) დილიზური ფასიანი ქაღალდებიდან | | | 0 | | | 0 |
| 18 | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან | | -26,592 | -26,592 | | | 0 |
| 19 | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან | 1,190,250 | 0 | 1,190,250 | 1,146,384 | 0 | 1,146,384 |
| 20 | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | 401,684 | 0 | 401,684 | -199,823 | 0 | -199,823 |
| 21 | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან | 60,820 | | 60,820 | -2,441 | | -2,441 |
| 22 | სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები | 504,174 | 256,620 | 760,794 | 236,353 | 232,535 | 468,888 |
| 23 | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები | 2,336 | | 2,336 | | | 0 |
| 24 | მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები | 2,074,898 | 268,461 | 2,343,359 | 1,113,445 | 271,099 | 1,384,545 |
| არასაპროცენტო ხარჯები | | | | | | | |
| 25 | სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები | 1,884,979 | 113,654 | 1,998,633 | 1,551,557 | 92,949 | 1,644,506 |
| 26 | ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები | 2,984,861 | | 2,984,861 | 2,281,211 | | 2,281,211 |
| 27 | ბანკის პერსონალის ხარჯები | 5,305,606 | 0 | 5,305,606 | 5,030,839 | 0 | 5,030,839 |
| 28 | მირითა და სსშ-ს მფლობელების საექსპლუატაციო ხარჯები | 6,408 | 0 | 6,408 | 8,799 | 0 | 8,799 |
| 29 | ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები | 1,351,208 | 0 | 1,351,208 | 2,097,508 | 0 | 2,097,508 |
| 30 | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები | 648,398 | | 648,398 | 690,028 | | 690,028 |
| 31 | მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები | 12,181,459 | 113,654 | 12,295,113 | 11,659,942 | 92,949 | 11,752,891 |
| 32 | წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი | -10,106,561 | 154,806 | -9,951,755 | -10,546,497 | 178,150 | -10,368,347 |
| 33 | წმინდა მოგება დარეზერვებამდე | 2,044,170 | 2,548,543 | 4,592,714 | 2,101,415 | 3,498,923 | 5,600,338 |
| 34 | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | -6,823 | 0 | -6,823 | -1,577,198 | 0 | -1,577,198 |
| 35 | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0 | | 0 | | | 0 |
| 36 | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 592,295 | 0 | 592,295 | -186,842 | 0 | -186,842 |
| 37 | მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 585,472 | 0 | 585,472 | -1,764,040 | 0 | -1,764,040 |
| 38 | მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალ-ხარჯებამდე | 1,458,698 | 2,548,543 | 4,007,242 | 3,865,455 | 3,498,923 | 7,364,378 |
| 39 | მოგების გადასახადი | | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 40 | მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ | 1,458,698 | 2,548,543 | 4,007,242 | 3,865,455 | 3,498,923 | 7,364,378 |
| 41 | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42 | წმინდა მოგება | 1,458,698 | 2,548,543 | 4,007,242 | 3,865,455 | 3,498,923 | 7,364,378 |

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 4

ლარებით

| N | ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|-------|--|-----------------------|------------|-------------|------------------------------|------------|-------------|
| | | ლარი | უცხვალუტა | სულ | ლარი | უცხვალუტა | სულ |
| 1 | პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები | 30,012,339 | 17,390,717 | 47,403,056 | 4,468,723 | 14,112,388 | 18,581,111 |
| 1.1 | გაცემული გარანტიები | 8,941,078 | 13,625,215 | 22,566,293 | 4,259,687 | 8,765,852 | 13,025,539 |
| 1.2 | აკრედიტაციები | | 1,477,554 | 1,477,554 | | 317,616 | 317,616 |
| 1.3 | კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები | 21,071,260 | 2,287,948 | 23,359,208 | 209,036 | 5,028,920 | 5,237,956 |
| 1.4 | სხვა პირობითი ვალდებულებები | | | 0 | | | 0 |
| 2 | ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები | | | 0 | | 276,369 | 276,369 |
| 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 | 49,545,425 | 62,756,373 | 112,301,798 | 67,361,659 | 30,933,834 | 98,295,493 |
| 4.1 | თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა | 29,910,864 | 30,479,433 | 60,390,297 | 60,486,260 | 12,512,929 | 72,999,189 |
| 4.2 | გარანტია | 19,634,561 | 32,276,940 | 51,911,502 | 6,875,399 | 18,420,905 | 25,296,304 |
| 5 | მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები | 61,947,561 | 77,980,410 | 139,927,971 | 87,579,761 | 85,094,219 | 172,673,980 |
| 5.1 | ფულადი სახსრები | 71,896 | 31,905,756 | 31,977,651 | 268,048 | 26,711,506 | 26,979,554 |
| 5.2 | ტვირფასი ლიონგები და ქვები | | | 0 | | | 0 |
| 5.3 | უმრავი ქონება | 46,266,176 | 14,284,348 | 60,550,524 | 42,186,000 | 24,643,924 | 66,829,924 |
| 5.3.1 | საცხოვრებელი | 33,000 | 357,205 | 390,205 | 0 | 138,957 | 138,957 |
| 5.3.2 | კომერციული | 4,233,176 | 4,249,490 | 8,482,667 | 186,000 | 12,956,979 | 13,142,979 |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება | | | 0 | | | 0 |
| 5.3.4 | მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე) | 0 | 4,478,992 | 4,478,992 | 0 | 8,734,440 | 8,734,440 |
| 5.3.5 | სხვა | 42,000,000 | 5,198,660 | 47,198,660 | 42,000,000 | 2,813,548 | 44,813,548 |
| 5.4 | მომრავი ქონება | 10,000,000 | 24,887,355 | 34,887,355 | 16,000,000 | 30,245,013 | 46,245,013 |
| 5.5 | წილის გირავნობა | 3,329,662 | 0 | 3,329,662 | 28,079,662 | 0 | 28,079,662 |
| 5.6 | ფასიანი ქაღალდები | 0 | 2,053,022 | 2,053,022 | 1,046,051 | 3,493,776 | 4,539,827 |
| 5.7 | სხვა | 2,279,827 | 4,849,929 | 7,129,756 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები | 2,654,500 | 2,592,200 | 5,246,700 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები | 2,654,500 | | 2,654,500 | | | 0 |
| 6.2 | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები | | 2,592,200 | 2,592,200 | | | 0 |
| 6.3 | საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა | | | 0 | | | 0 |
| 6.4 | გაყიდული ოფციონები | | | 0 | | | 0 |
| 6.5 | ნაყიდი ოფციონები | | | 0 | | | 0 |
| 6.6 | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება | | | 0 | | | 0 |
| 6.7 | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება | | | 0 | | | 0 |
| 7 | ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები | 5,607 | 8,390,087 | 8,395,694 | 3,197 | 7,653,663 | 7,656,860 |
| 7.1 | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა | | | 0 | | | 0 |
| 7.2 | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 0 | 223,932 | 223,932 | 3,197 | 226,511 | 229,708 |
| 7.3 | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა | 0 | 6,666,474 | 6,666,474 | 0 | 6,806,891 | 6,806,891 |
| 7.4 | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 5,607 | 1,723,613 | 1,729,219 | 3,197 | 846,771 | 849,968 |
| 8 | შუქეცედი 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: 31.12.2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

| N | | 4Q2017 | 3Q2017 |
|-------|--|-------------|-------------|
| 1 | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 262,893,951 | 281,977,320 |
| 1.1 | საბალანსო ელემენტები | 246,424,681 | 233,003,768 |
| 1.1.1 | მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში) | | |
| 1.2 | გარესაბალანსო ელემენტები | 16,416,181 | 12,451,190 |
| 1.3 | სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი * | | 36,522,363 |
| 1.4 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 53,090 | 0 |
| 2 | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 1,748,243 | 7,765,438 |
| 3 | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 18,680,104 | 18,680,104 |
| 4 | სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 283,322,298 | 308,422,862 |

* აღნიშნული ველი ამოღებულია, რაც გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

ბანკი: სს "პაშა ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

| სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა | |
|---|---|
| 1 | მირ ჯამალ პაშაევი |
| 2 | ტალეკ კაზიმოვი |
| 3 | ჯალალ გასიმოვი |
| 4 | ჰიქმეთ ჯენქ აინეჰენი |
| 5 | ფარიდ მამმადოვი |
| 6 | |
| 7 | |
| 8 | |
| 9 | |
| 10 | |
| დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა | |
| 1 | ჩინგიზ აბდულაევი |
| 2 | გიორგი ჯაფარიძე |
| 3 | შაჰინ მამმადოვი |
| 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: 31.12.2017

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 | 673,062 | | 673,062 |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 29,517,108 | | 29,517,108 |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 61,253,083 | | 61,253,083 |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | 0 | | 0 |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 60,587,992 | | 60,587,992 |
| 6.1 | მთლიანი სესხები | 111,770,189 | | 111,770,189 |
| 6.2 | <i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i> | <i>-2,479,596</i> | | <i>-2,479,596</i> |
| 6 | წმინდა სესხები | 109,290,593 | | 109,290,593 |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 2,254,344 | | 2,254,344 |
| 8 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 0 | | 0 |
| 9 | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | 0 | | 0 |
| 10 | მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 3,027,479 | 2,121,796 | 905,683 |
| 11 | სხვა აქტივები | 5,411,417 | | 5,411,417 |
| | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე | 272,015,078 | 2,121,796 | 269,893,282 |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2017

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 | 269,893,282 |
| 2.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 47,403,056 |
| 2.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 2,654,500 |
| 3 | საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე | 319,950,838 |
| 4 | კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი | 2,474,884 |
| 5.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი | -30,986,875 |
| 5.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) | -2,601,410 |
| 6 | სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) | |
| 7 | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები | 288,837,437 |

ბანკი: სს "პანა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

| N | | ლარი |
|----|---|-------------|
| 1 | მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე | 105,212,610 |
| 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) | 2,212,610 |
| 7 | მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები | 6,010,096 |
| 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 | 2,121,796 |
| 10 | არამატერიალური აქტივები | |
| 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 პერიოდის რეზერვი | |
| 15 | გადავადებული საგადასახადი აქტივები, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) | |
| 16 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები) | |
| 17 | აქციების ფლობა და სხვა სახითი 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში | 3,888,300 |
| 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) | |
| 20 | დროებითი სხვაობებით წარმომოხლონი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო გადღებულობის გამოკლებით) | |
| 21 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს | |
| 22 | მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვალტიდობის დაქვითვისასთვის | |
| 23 | მირითადი პირველადი კაპიტალი | 99,202,514 |
| 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 გადღებულობად 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 ჯვარდინი 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 საფინანსო 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 | 2,955,761 |
| 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 | 2,955,761 |
| 40 | მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) | |
| 45 | მეორადი კაპიტალი | 2,955,761 |

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

| მინიმალური მოთხოვნები | | კოეფიციენტი | თანხა (ლარი) |
|-----------------------|--|-------------|--------------|
| 1 | პილარ 1-ის მოთხოვნები | | |
| 1.1 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | ≥4,5% | |
| 1.2 | პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | ≥6% | |
| 1.3 | საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | ≥8% | |
| 2 | კომბინირებული ბუფერი | | |
| 2.1 | კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი | ≥2,5% | |
| 2.2 | კონტრციკლური ბუფერი | ≥0% | |
| 2.3 | სისტემური რისკის ბუფერი | ≥0% | |
| 3 | პილარ 2-ის მოთხოვნა* | | |
| 3.1 | პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე | | |
| 3.2 | პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე | | |
| 3.3 | პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე | | |
| არსებული მაჩვენებლები | | კოეფიციენტი | თანხა (ლარი) |
| 4 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი | 0% | |
| 5 | პირველადი კაპიტალი | 0% | |
| 6 | საზედამხედველო კაპიტალი | 0% | |

ბანკი: სს "პაპა ბანკი საქართველო"
 თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტების შირის კავშირები

ლარიები

| N | სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები | საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი მუდალტრული ადრისების სტანდარტების მიხედვით | კავშირი Capital-ის ცხრილთან |
|-------|--|---|-----------------------------|
| 1 | წაღდი ფული | 673061.9878 | |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 29517108.24 | |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 61253082.77 | |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | 0 | |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 60587991.62 | |
| 6.1 | მოლანი სესხები | 111770189.3 | |
| 6.1.1 | მათ შორის დარეზერვებული სესხი | 3888300 | ცხრილი 9 (Capital), N17 |
| 6.2 | <i>მონუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i> | -2479595.932 | |
| 6.2.1 | <i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i> | 2474884.261 | ცხრილი 9 (Capital), N39 |
| 6 | წმინდა სესხები | 109,290,593 | |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 2254343.78 | |
| 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 მუზღუდულად აღიარდება</i> | | |
| 9.3 | <i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუზღუდულად აღიარდება</i> | | |
| 10 | მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 3027479.42 | |
| 10.1 | <i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i> | 2121796.17 | ცხრილი 9 (Capital), N10 |
| 11 | სხვა აქტივები | 5411417.175 | |
| 12 | მოლანი აქტივები | 272,015,078 | |
| 13 | ბანკების დეპოზიტები | 102949547.2 | |
| 14 | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | 19233686.49 | |
| 15 | მოთხოვნამდე დეპოზიტები | 0 | |
| 16 | ვადიანი დეპოზიტები | 38662770.34 | |
| 17 | საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები | 0 | |
| 18 | წასესხები სახსრები | 3008677.093 | |
| 19 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 728477.2895 | |
| 20 | სხვა ვალდებულებები | 2219309.883 | |
| 20.1 | <i>მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i> | 480876.9524 | ცხრილი 9 (Capital), N39 |
| 21 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 0 | |
| 21.1 | <i>მათ შორის მკორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i> | | |
| 22 | მოლანი ვალდებულებები | 166,802,468 | |
| 23 | ჩვეულებრივი აქციები | 103,000,000 | ცხრილი 9 (Capital), N2 |
| 24 | პრივილეგირებული აქციები | 0 | |
| 25 | მონუს: გამოსყიდული აქციები | 0 | |
| 26 | საემისიო კაპიტალი | 0 | |
| 27 | საერთო რეზერვები | 0 | |
| 28 | გაუნაწილებელი მოგება | 2,212,610 | ცხრილი 9 (Capital), N6 |
| 29 | აქტივების გადაფასების რეზერვი | 0 | |
| 30 | სულ სააქციო კაპიტალი | 105,212,610 | |

ქვრილი 13 **საქართველოს მთავარი საკრედიტო რისკის მართვა**

| | a | b | | c | d | e | f |
|------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--|--|--|
| | | გარეგანი რისკების მართვა | საბანკო რისკების მართვა | გარეგანი რისკების მართვა | რისკის მიხედვით განსაზღვრული რისკების მართვა | რისკის მიხედვით განსაზღვრული რისკების მართვა | რისკის მიხედვით განსაზღვრული რისკების მართვა |
| 1 | საბანკო რისკების მართვა | 30 691 419 | | | 28 820 115 | 28 820 115 | 94% |
| 2 | გარეგანი რისკების მართვა | 0 | | | 0 | 0 | 0% |
| 3 | საბანკო რისკების მართვა | 0 | | | 0 | 0 | 0% |
| 4 | გარეგანი რისკების მართვა | 0 | | | 0 | 0 | 0% |
| 5 | საბანკო რისკების მართვა | 0 | | | 0 | 0 | 0% |
| 6 | გარეგანი რისკების მართვა | 112 249 411 | 5 000 | 5 000 | 89 001 104 | 89 001 104 | 79% |
| 7 | საბანკო რისკების მართვა | 126 606 491 | 46 860 300 | 16 303 629 | 142 910 120 | 142 910 120 | 100% |
| 8 | გარეგანი რისკების მართვა | 583 247 | 537 755 | 107 551 | 544 986 | 544 986 | 79% |
| 9 | საბანკო რისკების მართვა | 0 | | | 0 | 0 | 0% |
| 10 | გარეგანი რისკების მართვა | 0 | | | 0 | 0 | 0% |
| 11 | საბანკო რისკების მართვა | 0 | | | 0 | 0 | 0% |
| 12 | გარეგანი რისკების მართვა | 0 | | | 0 | 0 | 0% |
| 13 | საბანკო რისკების მართვა | 0 | | | 0 | 0 | 0% |
| 14 | გარეგანი რისკების მართვა | 2 237 598 | | | 1 564 536 | 1 564 536 | 70% |
| სულ | | 272 368 166 | 47 403 056 | 16 416 181 | 262 840 861 | 262 840 861 | 91% |

კვანძო 14

ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი

| | შეწინაღობის მინაკლებები (დათვნილი საშუალო**) | | | სესიის მეთოდოლოგია* შეწინაღობის მინაკლებები | | | ბაზელის მეთოდოლოგია შეწინაღობის მინაკლებები | | |
|--|--|-------------|-------------|---|-------------|------------|---|-------------|------------|
| | ლარი | აშშ. დოლარი | სოფი | ლარი | აშშ. დოლარი | სოფი | ლარი | აშშ. დოლარი | სოფი |
| ბაზელი ხარისხის ლიკვიდობის კოეფიციენტი | | | | | | | | | |
| 1 მთლიანი ხარისხის ლიკვიდობის კოეფიციენტი | | | | 20,934,265 | 45,678,524 | 66,612,789 | 5,561,567 | 29,302,889 | 34,864,456 |
| კაპიტლები | | | | | | | | | |
| 2 გრძელვადიანი პირების დავალიანებები | 155,351 | 10,748,013 | 10,903,364 | 52,141 | 5,079,471 | 5,131,612 | 10,750 | 1,070,896 | 1,081,646 |
| 3 სრულყოფილად დაფინანსებული საბაზისური დავალიანებები | 15,213,328 | 134,737,989 | 149,951,318 | 10,325,351 | 30,596,972 | 40,922,324 | 9,705,830 | 29,465,874 | 39,171,704 |
| 4 სრულყოფილად დაფინანსებული | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 ბალანსირებული დავალიანებები და წარმოებული დინამური ინსტრუმენტების წმინდა მთლიანი პოზიციები | 30,012,339 | 20,141,168 | 50,153,507 | 9,168,749 | 4,875,997 | 14,044,746 | 2,553,214 | 3,708,462 | 6,261,676 |
| 6 სხვა საკრედიტო კაპიტლები | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 სხვა კაპიტლები | 1,682,683 | 778,270 | 2,460,953 | 1,989,073 | 13,340 | 1,602,413 | 1,589,073 | 13,340 | 1,602,413 |
| 8 რეალის მთლიანი კაპიტლები | 47,063,700 | 166,405,441 | 213,468,141 | 21,135,314 | 40,565,780 | 61,701,064 | 13,858,867 | 34,258,572 | 48,117,439 |
| შეზღუდვები | | | | | | | | | |
| 9 უკუჩვენები იპოვებები და ფასიანი ქაღალდების სესხები | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 სხვა შეზღუდვები კონტრაგენტებიდან | 78,402,864 | 90,170,195 | 168,573,059 | 8,640,652 | 10,139,779 | 18,780,431 | 24,013,350 | 35,770,472 | 59,783,822 |
| 11 რეალის სხვა შეზღუდვები | 33,097,345 | 31,201,141 | 64,298,486 | 298,852 | 4,240,448 | 4,639,301 | 298,852 | 4,340,448 | 4,639,301 |
| 12 რეალის მთლიანი შეზღუდვები | 111,500,209 | 121,371,336 | 232,871,545 | 8,939,504 | 14,480,227 | 23,419,731 | 24,312,202 | 40,110,921 | 64,423,123 |
| | | | | მთლიანი თანხა სესიის მეთოდოლოგია | | | მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგია | | |
| 13 ბაზელი ხარისხის ლიკვიდობის კოეფიციენტი | | | | 20,934,265 | 45,678,524 | 66,612,789 | 5,561,567 | 29,302,889 | 34,864,456 |
| 14 რეალის მთლიანი კაპიტლები | | | | 12,195,810 | 26,085,553 | 38,281,363 | 3,464,717 | 8,564,643 | 12,029,360 |
| 15 ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი (%) | | | | 171.65% | 175.11% | 174.01% | 160.52% | 342.14% | 288.83% |

* სესიის მეთოდოლოგია განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპლექსურ ბანკინგისთვის სავალდებულოდ დასაყვამობის, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგია დათვლილი მინაკლებები წარმოადგენს საბაზისურად მიზნებისთვის.
 ** დათვნილი საშუალოს ნაცვლით აღებულია პერიოდის მთლიანი მინაკლებები.

