

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბაზისბანკი"
2	ბანკის სამუდამო საბუღალტრო სახელის მფლობელი	ჯანგ ტუნი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	დავით ცაავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.basisbank.ge

ბანკის დირექტორატი ადისტრუბებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციას უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული მიღებული კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/204 ბრძანებით დატკიცებული "უმეტესი ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაშუქების წესები" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევ
1	ძირითადი მანქანები
2	საბალანსო უწყისი
3	მიყვანა-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსირებული ანგარიშების აქციები
5	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამუდამო საბუღალტრო დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი საბალანსო კომპონენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო კომპონენტების ღირებულებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციებს შორის განხილვები
9	საზოგადოებრივი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზოგადოებრივი კაპიტალის კომპონენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	სტანდარტიზებული მიდელის - საკრედიტო რისკის მიტევაჯივის ადექვატი
14	ლიკვიდობის გადასარჩენი კოფიციენტი
15	კონტრაბანკთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოფიციენტი

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		31-Mar-19	31-Dec-18	30-Sep-18	30-Jun-18	31-Mar-18
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	209,924,565	207,916,638	196,327,318	188,528,761	182,766,871
2	პირველადი კაპიტალი	209,924,565	207,916,638	196,327,318	188,528,761	182,766,871
3	საზედამხედველო კაპიტალი	224,305,045	221,980,554	209,132,513	199,865,410	193,384,594
	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,243,022,792	1,227,819,486	1,113,866,215	997,805,918	941,793,246
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=8.94687191191106%	16.89%	16.93%	17.63%	18.89%	19.41%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.1040264753643%	16.89%	16.93%	17.63%	18.89%	19.41%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=16.7573933034176%	18.05%	18.08%	18.78%	20.03%	20.53%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.60%	7.84%	7.81%	7.70%	7.57%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.68%	3.51%	3.44%	3.32%	3.21%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.50%	3.15%	3.39%	3.43%	3.33%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.92%	4.33%	4.37%	4.38%	4.36%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.65%	2.87%	2.62%	2.73%	2.49%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	4.09%	17.64%	15.97%	16.55%	15.17%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.14%	3.76%	4.36%	4.36%	4.42%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.27%	3.76%	4.20%	4.42%	4.45%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	63.38%	63.05%	65.69%	63.93%	67.93%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.16%	57.23%	57.52%	58.20%	59.84%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	1.73%	16.27%	12.09%	-0.09%	-2.71%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.84%	30.38%	22.22%	28.99%	27.26%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	69.07%	69.73%	70.48%	72.67%	74.88%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დიპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	24.57%	26.60%	19.30%	20.94%	20.48%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	369,765,654	385,346,441	272,594,786	307,246,027	284,074,433
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	210,151,384	225,044,412	201,578,255	240,418,527	211,179,841
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	175.95%	171.23%	135.23%	127.80%	134.52%

*** 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
--- სეი-ის მეთოდოლოგიით გასაზიარებული კოეფიციენტები, რომელიც დახედავით მეთოდოლოგიისა და განხილვებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31-Mar-19

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	18,628,495	19,873,844	38,502,339	15,163,411	16,998,110	32,161,521
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	10,930,255	169,097,110	180,027,365	6,894,403	117,083,518	123,977,920
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	7,415,782	20,250,508	27,666,290	395,385	40,710,527	41,105,913
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	182,859,429	0	182,859,429	149,503,127	0	149,503,127
6.1	მთლიანი სესხები	340,671,710	589,684,321	930,356,031	245,398,900	519,868,726	765,267,626
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-10,317,399	-29,369,514	-39,686,913	-8,181,773	-25,904,789	-34,086,562
6	წმინდა სესხები	330,354,311	560,314,807	890,669,119	237,217,127	493,963,937	731,181,064
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,009,952	3,164,134	7,174,086	3,616,111	2,453,694	6,069,805
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,203,544	0	8,203,544	6,362,640	0	6,362,640
9	ინვესტიციები საწვდებო კაპიტალში	6,362,704	0	6,362,704	4,362,705	0	4,362,705
10	მპრითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	31,217,449	0	31,217,449	23,616,113	0	23,616,113
11	სხვა აქტივები	7,391,984	5,454,976	12,846,960	5,866,116	3,875,644	9,741,760
12	მთლიანი აქტივები	607,373,906	778,155,380	1,385,529,285	452,997,137	675,085,430	1,128,082,567
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	18,801,144	3,926,390	22,727,534	22,001,144	24,517,887	46,519,031
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	121,126,166	65,099,911	186,226,078	68,792,254	49,294,837	118,087,091
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	43,422,229	110,784,572	154,206,801	34,336,267	78,557,879	112,894,146
16	ვადიანი დეპოზიტები	115,946,755	272,591,124	388,537,879	65,356,197	288,653,186	354,009,383
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	48,655,000	337,473,986	386,128,986	34,750,000	247,666,768	282,416,768
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,496,327	10,178,382	11,674,709	972,075	7,923,956	8,896,031
20	სხვა ვალდებულებები	10,672,178	4,172,791	14,844,969	8,862,583	4,132,071	12,994,655
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	360,119,799	804,227,156	1,164,346,955	235,070,521	700,746,584	935,817,105
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,137,647	0	16,137,647	16,096,897	0	16,096,897
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	75,783,643	0	75,783,643	75,284,048	0	75,284,048
27	საერთო რეზერვები	82,128,716	0	82,128,716	65,529,805	0	65,529,805
28	გაუნაწილებელი მოგება	37,479,090	0	37,479,090	26,753,058	0	26,753,058
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,653,235	0	9,653,235	8,601,655	0	8,601,655
30	სულ სააქციო კაპიტალი	221,182,330	0	221,182,330	192,265,463	0	192,265,463
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	581,302,129	804,227,156	1,385,529,285	427,335,983	700,746,584	1,128,082,567

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

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	359,145	307,525	666,669	168,322	303,751	472,072
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	9,383,468	11,319,325	20,702,793	6,824,136	10,857,673	17,681,810
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	148,420		148,420
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,502,596	5,066,540	6,569,136	1,092,119	4,907,252	5,999,372
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	237,423	168	237,591	222,898	211,812	434,710
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცევის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	291,474	90,434	381,909	209,355	181,611	390,965
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	546,412	695,936	1,242,347	216,444	1,034,430	1,250,874
2.6	სამთავროებზე და განმარტებულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	186,030	412,874	598,904	343,166	199,703	542,869
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	13,086	372,043	385,129	4,077	58,601	62,678
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	4,997,987	3,181,232	8,179,219	3,515,288	3,148,538	6,663,827
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,608,459	1,500,098	3,108,558	1,072,369	1,115,726	2,188,095
3	შემოსავლები კარიბიკული საზღვაო სექტორის მიხედვით	462,430	344,123	806,553	153,060	346,115	499,175
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,354,438	0	3,354,438	2,748,570		2,748,570
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	721,239	67,432	788,671	317,038	49,164	366,201
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	14,280,719	12,038,406	26,319,124	10,211,126	11,556,703	21,767,829
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,562,192	22,625	1,584,817	1,361,497	468,717	1,830,214
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,004,868	2,610,259	4,615,127	1,116,087	2,239,946	3,356,033
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	157,811	270,826	428,637	313,668	939	314,607
10	საკუთარ სავალუტო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	36,572	0	36,572	35,602		35,602
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,298,203	4,772,562	6,070,765	610,171	3,082,421	3,692,592
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	5,059,646	7,676,271	12,735,917	3,437,024	5,792,023	9,229,047
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9,221,072	4,362,135	13,583,207	6,774,102	5,764,679	12,538,782
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	677,309	-347,221	330,089	682,342	239,437	921,779
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,165,165	576,417	1,741,582	1,045,134	728,099	1,773,233
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	487,856	923,638	1,411,493	362,792	488,661	851,453
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის უძრავ-გაყიდვის ოპერაციებიდან	742,569		742,569	818,774		818,774
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-11,441		-11,441	-106,861		-106,861
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	22,442	0	22,442	71,413		71,413
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	63,397	1,492	64,888	38,452	1,374	39,826
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	48,296	8,242	56,539	95,539	209,856	305,395
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,542,572	-337,487	1,205,085	1,599,659	450,667	2,050,326
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	100,099	45,688	145,788	281,949	5,491	287,441
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	582,515	16,897	599,412	439,857		439,857
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,760,491		3,760,491	3,236,332		3,236,332
28	მირითა და სავალუტო სავალუტაციო ხარჯები	12,344		12,344	23,701		23,701
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	785,259		785,259	399,220		399,220
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	793,351	22,032	815,384	619,614	4,399	624,013
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,034,061	84,617	6,118,678	5,000,675	9,890	5,010,565
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-4,491,489	-422,104	-4,913,593	-3,401,016	440,778	-2,960,239
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	4,729,583	3,940,030	8,669,613	3,373,086	6,205,457	9,578,543
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,422,640		5,422,640	784,384		784,384
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	754,227		754,227	391,212		391,212
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,176,866	0	6,176,866	1,175,595	0	1,175,595
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე	-1,447,283	3,940,030	2,492,747	2,197,491	6,205,457	8,402,948
39	მოგების გადასახადი	241,800		241,800	1,237,156		1,237,156
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-1,689,083	3,940,030	2,250,947	960,335	6,205,457	7,165,792
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-2,000		-2,000	-545		-545
42	წმინდა მოგება	-1,691,083	3,940,030	2,248,947	959,790	6,205,457	7,165,247

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	113,617,782	51,752,985	165,370,767	54,410,365	39,812,198	94,222,563
1.1	გაცემული გარანტიები	85,966,492	9,549,192	95,515,684	35,439,058	13,384,887	48,823,945
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	27,628,594	42,154,023	69,782,617	18,948,612	26,379,354	45,327,966
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	49,770	72,466	22,695	47,957	70,652
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	8,158,049	51,523,120	59,681,169	168,800	29,383,248	29,552,048
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	35,595,327	471,270,318	506,865,644	141,914,743	2,759,734,071	2,901,648,815
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	33,962,827	467,713,633	501,676,459	140,433,243	2,756,362,893	2,896,796,137
4.2	გარანტია	1,632,500	3,556,685	5,189,185	1,481,500	3,371,178	4,852,678
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	94,618,513	1,687,296,261	1,781,914,775	86,807,984	1,680,655,356	1,767,463,340
5.1	ფულადი სახსრები	47,170,484	95,027,191	142,197,675	9,112,547	131,093,586	140,206,134
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	2,400,000	17,472,569	19,872,569	0	9,911,112	9,911,112
5.3	უმრავი ქონება	703,389	1,242,625,230	1,243,328,619	23,612,201	1,242,582,619	1,266,194,819
5.3.1	საცხოვრებელი	457,963	908,447,209	908,905,172	23,150,594	511,174,806	534,325,400
5.3.2	კომერციული	156,025	173,009,654	173,165,679	251,925	538,197,919	538,449,844
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	6,896,435	6,896,435	0	14,861,245	14,861,245
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	34,151	93,033,685	93,067,836	122,232	127,048,432	127,170,664
5.3.5	სხვა	55,250	61,238,247	61,293,497	87,450	51,300,216	51,387,666
5.4	მომრავი ქონება	24,112,173	154,286,198	178,398,371	26,690,313	135,159,903	161,850,216
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	17,760,990	17,760,990
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,423,000	81,836,019	91,259,019	13,400,000	256,602	13,656,602
5.7	სხვა	10,809,467	96,049,055	106,858,522	13,992,923	143,890,543	157,883,466
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები			0			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 აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	173,873	0	173,873	230,572	13,090	243,661
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	357,105	398,197	755,302	146,424	307,840	454,265
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,160,650	1,256,639	4,417,288	2,361,796	1,087,684	3,449,480
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,261,462	1,281,429	2,542,891	719,770	1,521,393	2,241,163
8	შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარი			0			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0	21,844	40,386	62,230
8.2	1 წლამდე ვადით			0	11,649	123,091	134,740
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0	0	288,323	288,323
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0	0	382,900	382,900
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0	0	337,630	337,630
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0	657,000	645,007	1,302,007
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

31-Mar-19

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		31-Mar-19	31-Dec-18
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,140,488,415	1,125,113,267
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,061,664,619	1,032,467,213
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	15,750,000	15,750,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	78,773,796	92,646,054
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	50,000	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,547,517	1,719,284
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	100,986,860	100,986,935
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,243,022,792	1,227,819,486

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
 თარიღი:

31-Mar-19

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ჯანგ ძუნი
2	ჟუ ნინგი
3	მი ზაიქი
4	ზაზა რობაქიძე
5	მია მი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ცაავა დავით
2	ასლანიკაშვილი ლია
3	კაკაბაძე დავით
4	გარდაფხაძე ლევან
5	ხვეი ლი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co" 91.85%
2	მი ზაიქი 6.93%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	მი ენხვა 91.76%
2	მი ზაიქი 6.93%

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31-Mar-19

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

ლარებით

		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 დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	38,502,339		38,502,339
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	180,027,365		180,027,365
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	27,666,290		27,666,290
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	182,859,429		182,859,429
6.1	მთლიანი სესხები	930,356,031		930,356,031
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(39,686,913)</i>		<i>(39,686,913)</i>
6	წმინდა სესხები	890,669,119		890,669,119
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,174,086		7,174,086
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,203,544		8,203,544
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,362,704		6,362,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	31,217,449	1,604,528	29,612,921
11	სხვა აქტივები	12,846,960		12,846,960
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,385,529,285	1,604,528	1,383,924,757

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
 თარიღი:

31-Mar-19

საბალანსო ელემენტების ღირებულება 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	1,383,924,757
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	164,897,832
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	10,000,000
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,558,822,589
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	14,880,459
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-35,087,291
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-9,950,000
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,528,665,758

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი:

31-Mar-19

ცხრილი 9 საზედამხებველო კაპიტალი		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებამდე	221,182,328
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,137,647
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	75,783,643
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	91,781,951
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	37,479,088
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	11,257,763
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	9,653,235
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქციები	1,604,528
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების შეფასების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამო აღიქმება)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახითი 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	0
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომხმობილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამო აღიქმება)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	209,924,565
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებამდე	14,380,480
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,380,480
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	მეორადი კაპიტალი	14,380,480

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31-Mar-19

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%	55,936,025.66
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	74,581,367.55
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	99,441,823.40
2	კომპენირებადი ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	31,075,569.81
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.95%	24200062
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.60%	32368643
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.26%	77780825
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.95%	111,211,657.08
5	პირველადი კაპიტალი	11.10%	138,025,579.97
6	საზედამხედველო კაპიტალი	16.76%	208,298,218.18

ცხრილი 10 სალანსო უწყისისა და საზედამუდველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამუდველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	38,502,339	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	180,027,365	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	27,666,290	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	182,859,429	
6.1	მილიანი სესხები	930,356,031	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-39,686,913	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	14,768,449	
6.2.2	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	14,380,480	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	890,669,119	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,174,086	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,203,544	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,362,704	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	31,217,449	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,604,528	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	12,846,960	
12	მილიანი აქტივები	1,385,529,285	
13	ბანკების დეპოზიტები	22,727,534	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	186,226,078	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	154,206,801	
16	ვადიანი დეპოზიტები	388,537,879	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	386,128,986	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,674,709	
20	სხვა ვალდებულებები	14,844,969	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები		
22	მილიანი ვალდებულებები	1,164,346,955	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,137,647	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	75,783,643	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	82,128,716	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	37,479,090	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,653,235	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	221,182,330	

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

	რისკის კლასიფიკაცია																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (საკრედიტო რისკის მიხედვით)
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	რესალანსო	საბალანსო	რესალანსო	საბალანსო	რესალანსო	საბალანსო	რესალანსო	საბალანსო	რესალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	რესალანსო	საბალანსო	რესალანსო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	195,513,082		0		0		0		0		169,115,402	0	0		0	169,115,402
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0	0	0		0	0
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		137	87,182	0		0	87,319
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	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
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		17,703,273		0		2,579,837		0		7,432,385	0	0		0	12,262,958
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		584,423,891	59,343,229	0		0	643,767,119
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	0		0		0		0		138,118,136		0	9,702,965	0		0	113,291,567
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0		18,484,989		433,422		0		121,786	30,914,850	0		0	37,723,093
10	გადავადილებული სესხები	0		0		0		0		0		14,741,265	1,304,527	12,962,212		0	35,489,110
11	მალაი საზიდამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0		0		0		0		27,092,753	687,525	12,397,629		0	46,376,722
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		2,532,268	15,849,014	0		0	18,381,283
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0	0	0		0	0
14	სხვა ერთეულები	38,502,339		0		0		0		0		150,350,417	11,921,248	0		6,300,000	178,021,666
	სულ	234,015,421	0	17,703,273	0	18,484,989	0	3,013,259	0	138,118,136	0	955,810,305	129,810,541	25,359,841	0	6,300,000	1,254,516,239

გზნობა **სტანდარტიზებული მიდეთმა - საკრედიტო რისკის მიტოვება**

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების მიტოვებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების მიტოვებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	364,628,484			169,115,402	169,115,402	46%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	137	87,182	87,182	87,319	87,319	100%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სერვისების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	27,715,495			12,262,958	12,262,958	44%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	584,423,891	83,330,774	59,343,229	643,767,119	563,305,378	88%
8 უპირობო და პირობითი საკალო მოთხოვნები	138,118,136	13,098,700	9,702,965	113,291,567	110,839,827	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების აბთებით	19,040,197	31,548,022	30,914,850	37,723,093	19,902,403	40%
10 ადადასტურებული სესხები	27,703,477	1,679,982	1,304,527	35,489,110	35,001,316	121%
11 მალალი საწვინდობები რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	39,490,383	687,525	687,525	46,376,722	44,010,307	110%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	2,532,268	16,615,201	15,849,014	18,381,283	14,518,760	79%
13 მოთხოვნები კლიენტების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	195,152,756	17,850,446	11,921,248	178,021,666	171,174,744	83%
სულ	1,398,805,224	164,897,832	129,810,541	1,254,516,239	1,140,438,415	75%

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუქონავე მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შექონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შექონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	აუგბ. აკლოუბა	სული	ლარი	აუგბ. აკლოუბა	სული	ლარი	აუგბ. აკლოუბა	სული
მშალო ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				194,222,110	175,543,544	369,765,654	192,496,222	181,911,078	374,407,301
გაბდინება									
1	მშალო ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			194,222,110	175,543,544	369,765,654	192,496,222	181,911,078	374,407,301
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	44,875,815	209,369,980	254,245,794	8,132,364	27,691,149	35,823,514	1,681,208	4,809,529
3	ანაუნრუნეკლეფილი საბიბაოში დაფინანსება	253,240,257	574,193,257	827,433,514	79,669,257	76,545,940	156,215,197	61,285,981	66,168,244
4	უნრუნეკლეფილი დაფინანსება	34,000,000	0	34,000,000	0	0	0	0	0
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მშალო ჰოზიფია	64,930,238	51,603,281	116,533,519	12,632,026	17,828,136	30,460,162	4,946,480	6,729,500
6	სხვა საკონტრაქტო გაბდინება								
7	სხვა გაბდინება	9,140,857	8,485,001	17,625,858	2,454,247	0	2,454,247	0	2,454,247
8	ფულის მშალიანი გაბდინება	406,187,167	843,651,518	1,245,838,685	102,887,892	122,065,225	224,953,119	70,367,916	77,707,273
შეზდინება									
9	უკუნებო ოპრაციები და ფასიანი ქვალდების სესხება		0	0					
10	სხვა შეზდინება კონტრაქტებშიდან	332,130,796	561,832,201	893,962,997	7,656,984	7,144,750	14,801,735	9,382,872	42,949,582
11	ფულის სხვა შეზდინება	2,585,554	149,221	2,734,776	0	0	0	0	0
12	ფულის მშალიანი შეზდინება	334,716,350	561,981,422	896,697,772	7,656,984	7,144,750	14,801,735	9,382,872	42,949,582
13	მშალო ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			194,222,110	175,543,544	369,765,654	192,496,222	181,911,078	374,407,301
14	ფულის წმინდა გაბდინება			95,230,909	114,920,475	210,151,384	60,985,044	34,757,691	95,742,735
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			203.95%	152.75%	175.95%	315.64%	523.37%	391.06%

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

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1 საბაზო კურონ დაკავშირებული კონტრაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 კონტრაგენტი 1- შეღწეული საკლასი კაღები	0	2.0%	0									0
1.2 კონტრაგენტი 1-დან 2- წლამდე კაღები	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაგენტი 2-დან 3- წლამდე კაღები	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაგენტი 3-დან 4- წლამდე კაღები	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაგენტი 4-დან 5- წლამდე კაღები	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაგენტი 5- წლამდე მატერ კაღები	0											0
2 საბაზო კურონ განკვეთილი დაკავშირებული კონტრაგენტები	10,000,000		50,000	0	0	0	0	0	50,000	0	0	50,000
2.1 კონტრაგენტი 1- წლამდე საკლასი კაღები	10,000,000	0.5%	50,000						50,000			50,000
2.2 კონტრაგენტი 1-დან 2- წლამდე კაღები		1.0%	0									0
2.3 კონტრაგენტი 2-დან 3- წლამდე კაღები		2.0%	0									0
2.4 კონტრაგენტი 3-დან 4- წლამდე კაღები		3.0%	0									0
2.5 კონტრაგენტი 4-დან 5- წლამდე კაღები		4.0%	0									0
2.6 კონტრაგენტი 5- წლამდე მატერ კაღები												0
3 სულ	10,000,000		50,000	0	0	0	0	0	50,000	0	0	50,000

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,385,641,302
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(1,604,528)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,384,036,775
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	50,000
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	50,000
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	164,897,832
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(35,087,291)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	129,810,541
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	209,924,565
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,513,897,315
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	