

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბაზისბანკი"
2	ბანკის სამშვიდობო საბანკო თიგელოდმარე	ჯანგ მუნი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	დავით ცაგვა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.basisbank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მიცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემსა და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მოზადებულია სამშვიდობო საბანკოთა შთანხმებული მიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/2/04 ბრძანებით დამტკიცებული უიმერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ვარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის\* მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევ
1	<a href="#">მართლადი მანქანების</a>
2	<a href="#">სამალაში აწესი</a>
3	<a href="#">მუცაბა-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ხალაშაგარეშ ანგარიშების აწესი</a>
5	<a href="#">როსკის მიხედვით შქონილი როსკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამშვიდობო საბანკო დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">სტრუქტურა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შქონილ დაქვემდებარებულ სამალაში აწესებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">სამალაში აწესების თირეულობასა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შქონილ დაქვემდებარებულ როსკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზადამუდველო კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის ადასტურების მითხვევები</a>
10	<a href="#">სამალაში აწესისა და საზადამუდველო კაპიტალის აწესებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო როსკის მიხედვით შქონილი როსკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო როსკის მიხედვით</a>
13	<a href="#">საანგარიშგებალო მიდვიმა - საკრედიტო როსკის მიხედვით აწესები</a>
14	<a href="#">ლოკალიზის ადასტურების კოდეციონები</a>
15	<a href="#">კონტრაქტების და კავშირებული საკრედიტო როსკის მიხედვით შქონილი როსკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">საქართველოს კოდეციონები</a>

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		Dec-18	Sep-18	Jun-18	Mar-18	Dec-17
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მიტელაზა, ლარი)</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	207,916,638	196,327,318	188,528,761	182,766,871	175,637,524
2	პირველადი კაპიტალი	207,916,638	196,327,318	188,528,761	182,766,871	175,637,524
3	საზედამხედველო კაპიტალი	221,980,554	209,132,513	199,865,410	193,384,594	187,027,072
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მიტელაზა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,215,027,401	1,113,866,215	997,805,918	941,793,246	980,272,025
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით **</b>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=8.92633107630048%	17.11%	17.63%	18.89%	19.41%	17.92%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.0764594697969%	17.11%	17.63%	18.89%	19.41%	17.92%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=16.7674186970398%	18.27%	18.78%	20.03%	20.53%	19.08%
<b>მიტელაზა</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.84%	7.81%	7.70%	7.57%	7.49%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.51%	3.44%	3.32%	3.21%	3.20%
10	საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.15%	3.39%	3.43%	3.33%	3.33%
11	წმინდა საპროცენტო მარჯა	4.33%	4.37%	4.38%	4.36%	4.29%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.87%	2.62%	2.73%	2.49%	1.91%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.64%	15.97%	16.55%	15.17%	11.04%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.76%	4.36%	4.36%	4.42%	4.02%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.76%	4.20%	4.42%	4.45%	4.26%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	63.05%	65.69%	63.93%	67.93%	70.24%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.23%	57.52%	58.20%	59.84%	63.64%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.27%	12.09%	-0.09%	-2.71%	42.20%
<b>ლიკვიდობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	30.38%	22.22%	28.99%	27.26%	33.06%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	69.73%	70.48%	72.67%	74.88%	77.70%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	26.60%	19.30%	20.94%	20.48%	31.95%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	385,346,441	272,594,786	307,246,027	284,074,433	364,002,821
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	225,044,412	201,578,255	240,418,527	211,179,841	256,930,199
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	171.23%	135.23%	127.80%	134.52%	141.67%

\*\* აღიბთული გულისხმობს "კომერციული ბაკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების ძესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნების (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუჯერის (2.5%) ეამურ მოთხოვნას  
 \*\*\* სე-ის მეთოდოლოგიით გაათბაიბიებული კოეფიციენტი, ობელიც აა ხელის მეთოდოლოგიიგა განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.  
 იბილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცგ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31-Dec-18

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,916,984	16,965,491	32,882,475	13,466,564	17,981,244	31,447,808
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	31,775,104	170,451,123	202,226,227	15,049,682	143,643,443	158,693,125
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,206,959	65,809,613	67,016,572	404,977	81,304,581	81,709,557
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	172,524,654	0	172,524,654	141,586,514	0	141,586,514
6.1	მილიანი სესხები	337,892,802	576,665,727	914,558,530	234,050,730	552,533,534	786,584,264
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-9,500,796	-24,906,874	-34,407,670	-6,292,262	-27,194,909	-33,487,171
6	წმინდა სესხები	328,392,006	551,758,853	880,150,859	227,758,468	525,338,625	753,097,093
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,529,699	2,716,440	8,246,139	3,884,787	2,651,704	6,536,491
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,909,285	0	8,909,285	5,440,010	0	5,440,010
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,362,705	0	6,362,705	4,362,705	0	4,362,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	28,000,237	0	28,000,237	23,148,756	0	23,148,756
11	სხვა აქტივები	5,176,289	187,023	5,363,312	5,598,429	428,193	6,026,622
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>603,793,921</b>	<b>807,888,544</b>	<b>1,411,682,465</b>	<b>440,700,891</b>	<b>771,347,789</b>	<b>1,212,048,680</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,144	50,146,300	50,147,444	14,001,144	15,954,620	29,955,765
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	127,428,299	106,485,263	233,913,562	79,713,776	112,187,911	191,901,688
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	45,960,314	95,602,874	141,563,188	51,426,159	143,933,723	195,359,883
16	ვადიანი დეპოზიტები	100,858,304	252,425,425	353,283,728	41,506,104	251,124,480	292,630,584
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	76,655,000	316,251,743	392,906,743	30,009,415	267,537,009	297,546,424
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,206,404	7,997,093	9,203,497	680,361	6,845,784	7,526,145
20	სხვა ვალდებულებები	8,923,496	2,807,425	11,730,921	11,648,164	379,781	12,027,945
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>361,032,961</b>	<b>831,716,123</b>	<b>1,192,749,084</b>	<b>228,985,125</b>	<b>797,963,309</b>	<b>1,026,948,433</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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	სემისიო 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	35,230,140	0	35,230,140	19,587,842	0	19,587,842
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,653,235	0	9,653,235	8,601,655	0	8,601,655
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>218,933,381</b>	<b>0</b>	<b>218,933,381</b>	<b>185,100,247</b>	<b>0</b>	<b>185,100,247</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>579,966,341</b>	<b>831,716,123</b>	<b>1,411,682,465</b>	<b>414,085,371</b>	<b>797,963,309</b>	<b>1,212,048,680</b>

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებით

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	730,615	999,771	1,730,385	580,254	685,713	1,265,966
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	31,870,403	44,921,560	76,791,963	20,886,423	41,439,505	62,325,928
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	204,310		204,310	323,222		323,222
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,683,742	19,389,913	24,073,655	4,129,872	16,936,433	21,066,305
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	864,978	298,348	1,163,326	747,826	188,837	936,662
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეფიქციის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,039,299	628,172	1,667,471	594,764	841,589	1,436,353
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,425,630	4,145,458	5,571,089	622,991	4,621,649	5,244,640
2.6	სამთრამონტაჟო და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,318,471	822,144	2,140,615	959,151	941,769	1,900,920
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	31,556	1,084,605	1,116,160	7,543	64,006	71,549
2.8	ფოზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	17,557,846	13,060,260	30,618,105	9,428,475	12,823,908	22,252,383
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,744,571	5,492,659	10,237,230	4,072,580	5,021,314	9,093,894
3	შემოსავლები გარიგებებიდან/საურავებიდან კოლტეტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	1,269,723	2,508,758	3,778,481	453,061	1,313,569	1,766,630
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	12,370,757		12,370,757	10,534,509		10,534,509
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,457,885	231,976	1,689,861	917,375	192,595	1,109,970
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>47,699,382</b>	<b>48,662,065</b>	<b>96,361,447</b>	<b>33,371,622</b>	<b>43,631,381</b>	<b>77,003,003</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნად დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,358,296	1,642,228	7,000,524	4,864,680	2,103,969	6,968,649
8	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,233,051	9,881,557	15,114,608	2,193,981	10,947,471	13,141,452
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,192,091	494,279	1,686,369	609,086	293,218	902,304
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	129,136		129,136	157,880		157,880
11	ნაქვებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	4,666,953	14,549,845	19,216,798	2,800,282	8,923,316	11,723,598
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>16,579,526</b>	<b>26,567,909</b>	<b>43,147,435</b>	<b>10,625,909</b>	<b>22,267,974</b>	<b>32,893,884</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>31,119,856</b>	<b>22,094,156</b>	<b>53,214,012</b>	<b>22,745,712</b>	<b>21,363,407</b>	<b>44,109,119</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	4,282,769	572,621	4,855,390	2,384,052	161,329	2,545,381
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაცემული მომსახურების მიხედვით	5,822,545	4,363,301	10,185,846	3,792,070	3,029,724	6,821,794
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,539,775	3,790,680	5,330,455	1,408,019	2,868,394	4,276,413
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილიწერი ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის კონვერტირების ოპერაციებიდან	4,467,242		4,467,242	4,114,317		4,114,317
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანებიდან	-282,955		-282,955	-400,581		-400,581
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაცემებიდან	2,856,723		2,856,723	517,440		517,440
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	181,221	13,887	195,109	182,113	6,240	188,352
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	176,200	230,829	407,029	476,315	698,288	1,174,603
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>11,681,201</b>	<b>817,338</b>	<b>12,498,538</b>	<b>7,273,656</b>	<b>865,857</b>	<b>8,139,513</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით მიღებული არასაპროცენტო ხარჯები	1,149,290	26,642	1,175,933	1,113,472	14,611	1,128,083
26	ბანკის განვითარების, საკომუნალტეიო და მარკეტინგის ხარჯები	2,773,420	77,946	2,851,365	1,908,141	136,079	2,044,220
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	14,914,710		14,914,710	11,075,635		11,075,635
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	81,162		81,162	89,164		89,164
29	დვიტისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,709,041		1,709,041	1,353,756		1,353,756
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,685,175	36,043	3,721,218	2,277,752	22,511	2,300,263
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>24,312,797</b>	<b>140,630</b>	<b>24,453,428</b>	<b>17,817,920</b>	<b>173,201</b>	<b>17,991,121</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-12,631,597</b>	<b>676,707</b>	<b>-11,954,889</b>	<b>-10,544,264</b>	<b>692,656</b>	<b>-9,851,608</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>18,488,260</b>	<b>22,770,863</b>	<b>41,259,123</b>	<b>12,201,448</b>	<b>22,056,063</b>	<b>34,257,511</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,282,221		1,282,221	7,386,306		7,386,306
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყვასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	346,103		346,103	5,589,104		5,589,104
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>1,628,323</b>	<b>0</b>	<b>1,628,323</b>	<b>12,975,409</b>	<b>0</b>	<b>12,975,409</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>16,859,936</b>	<b>22,770,863</b>	<b>39,630,799</b>	<b>-773,961</b>	<b>22,056,063</b>	<b>21,282,102</b>
39	მოგების გადასახადი	4,397,544		4,397,544	1,693,489		1,693,489
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>12,462,392</b>	<b>22,770,863</b>	<b>35,233,255</b>	<b>-2,467,451</b>	<b>22,056,063</b>	<b>19,588,612</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-3,115		-3,115	-770		-770
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>12,459,277</b>	<b>22,770,863</b>	<b>35,230,140</b>	<b>-2,468,221</b>	<b>22,056,063</b>	<b>19,587,842</b>

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

12/31/2018

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>	101,374,975	55,235,195	156,610,170	63,397,564	44,752,076	108,149,640
1.1	გაცემული გარანტიები	68,894,157	9,871,797	78,765,955	42,695,262	14,904,401	57,599,662
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	32,458,122	45,313,078	77,771,200	20,679,607	29,797,316	50,476,923
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	50,320	73,016	22,695	50,360	73,055
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	5,000,000	45,618,935	50,618,935	29,677,600	31,547,074	61,224,674
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	41,941,146	440,115,252	482,056,398	150,175,514	3,312,256,283	3,462,431,797
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	40,111,146	436,562,065	476,673,212	148,676,514	3,308,014,718	3,456,691,232
4.2	გარანტია	1,830,000	3,553,187	5,383,187	1,499,000	4,241,565	5,740,565
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	65,216,589	1,678,653,151	1,743,869,740	83,154,537	1,946,956,891	2,030,111,429
5.1	ფულადი სახსრები	20,917,687	114,208,833	135,126,519	9,147,692	153,675,711	162,823,403
5.2	მეირფასი ლიონონები და ქვები	2,400,000	20,004,908	22,404,908	0	11,211,265	11,211,265
5.3	უძრავი ქონება	863,151	1,221,682,342	1,222,545,493	24,302,957	1,311,809,579	1,336,112,536
5.3.1	საცხოვრებელი	607,563	809,013,903	809,621,466	23,841,350	587,972,972	611,814,322
5.3.2	კომერციული	156,025	238,361,449	238,517,474	251,925	501,399,969	501,651,894
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	7,327,267	7,327,267	0	20,323,247	20,323,247
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	44,313	97,986,238	98,030,551	122,232	138,759,720	138,881,952
5.3.5	სხვა	55,250	68,993,484	69,048,734	87,450	63,353,670	63,441,120
5.4	მომრავი ქონება	20,112,173	148,566,686	168,678,859	28,615,112	155,940,670	184,555,782
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	19,068,936	19,068,936
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,423,000	77,687,566	87,110,566	12,970,000	275,499	13,245,499
5.7	სხვა	11,500,578	96,502,816	108,003,394	8,118,777	294,975,231	303,094,008
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი 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	<b>ბანკის ბალანსზე აულიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	191,865	123,621	315,486	141,192	34,979	176,171
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	216,212	198,252	414,465	167,480	249,779	417,259
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,028,046	1,322,336	4,350,382	2,524,455	1,648,985	4,173,440
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,030,389	1,251,794	2,282,183	690,083	1,602,992	2,293,075
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	13,507	83,845	97,353			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	1,044	616	1,660			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	2,291	16,145	18,436			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	822	11,867	12,689			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	350		350			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	9,000	55,218	64,218			0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"  
 თარიღი:

12/31/2018

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებში

N		Dec-18	Sep-18
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,125,113,267	1,024,415,634
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,032,467,213	950,641,342
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	15,750,000	10,750,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	92,646,054	73,774,292
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,719,284	1,255,731
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	100,986,935	88,194,850
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,227,819,486	1,113,866,215

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31-Dec-18

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

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

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

		a	b	c
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაკვითვას	საკრედიტო რისკით დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	32,882,475		32,882,475
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	202,226,227		202,226,227
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	67,016,572		67,016,572
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	172,524,654		172,524,654
6.1	მთლიანი სესხები	914,558,530		914,558,530
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(34,407,670)</i>		<i>(34,407,670)</i>
6	წმინდა სესხები	880,150,859		880,150,859
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,246,139		8,246,139
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,909,285		8,909,285
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,362,705		6,362,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	28,000,237	1,363,508	26,636,729
11	სხვა აქტივები	5,363,312		5,363,312
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,411,682,465</b>	<b>1,363,508</b>	<b>1,410,318,957</b>



ბანკი: სს "ზაზისბანკი"  
 თარიღი:

12/31/2018

ცხრილი 8

**საბალანსო ელემენტების დირეგულეზასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის კოზიციებს შორის განსხვავებები**

*ლარებით*

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირეგულეზა საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,410,318,957
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	156,610,170
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირეგულეზა საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,566,929,127
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	14,903,114
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-38,160,965
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ახრილი CCB)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის კოზიციები</b>	1,543,671,276

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებად</b>	218,933,381
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)	35,230,140
7	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	11,016,743
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	1,363,508
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 პერიოდის რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	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 სახით 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 სხვაგვარი წარმომადგენელი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	207,916,638
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებად</b>	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	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	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 საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებად</b>	14,063,916
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	14,063,916
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	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	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	14,063,916

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

12/31/2018

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	მირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	55,251,877
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	73,669,169
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	98,225,559
<b>2</b>	<b>კომპინირებული ზუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	30,695,487
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		0
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა მირითად პირველად კაპიტალზე	1.93%	23,651,868
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.58%	31,634,271
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.27%	76,952,588
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	მირითადი პირველადი კაპიტალი	8.93%	109,599,232
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	11.08%	135,998,928
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	16.77%	205,873,634

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"  
 თარიღი:

12/31/2018

ცხრილი 10 სო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	32,882,475	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	202,226,227	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	67,016,572	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	172,524,654	
6.1	მთლიანი სესხები	914,558,530	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-34,407,670	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	14,897,994	
	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	14,063,916	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	880,150,859	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,246,139	
8	დასაკუმირებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	8,909,285	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,362,705	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	28,000,237	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,363,508	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	5,363,312	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,411,682,465</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	50,147,444	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	233,913,562	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	141,563,188	
16	ვადიანი დეპოზიტები	353,283,728	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	392,906,743	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,203,497	
20	სხვა ვალდებულებები	11,730,921	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები		
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,192,749,084</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,137,647	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი	75,783,643	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	82,128,716	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	35,230,140	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,653,235	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>218,933,381</b>	





ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვება

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	რისკის მიხედვით მხედვით მუქონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიხედვით	რისკის მიხედვით მუქონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემდეგ	რისკის მიხედვით მუქონილი აქტივების სიმკვრივე f=e/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	378,110,369			170,450,176	170,450,176	45%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	100	87,182	87,182	87,282	87,282	100%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი კანკალიერების ბანკების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	67,063,075			14,204,294	14,204,294	21%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	574,353,993	84,400,812	60,028,692	634,382,685	566,144,990	89%
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	140,183,544	11,716,212	8,256,180	113,393,838	112,115,312	76%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკრედიტო რისკის იპოთეკით	20,021,193	10,360,684	9,882,613	17,010,418	13,310,881	45%
10	გადამხდელი სესხები	22,475,967	1,881,422	1,795,284	27,510,660	26,927,575	111%
11	მალაი საზღვაო მხედველი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	43,128,372	1,689,268	855,145	52,218,798	46,564,185	106%
12	მიკროკადავანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	3,767,331	23,749,230	20,706,853	24,474,184	13,146,317	54%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	176,118,136	22,725,360	16,837,257	169,522,918	162,162,254	84%
	<b>სულ</b>	<b>1,425,222,080</b>	<b>156,610,170</b>	<b>118,449,205</b>	<b>1,223,255,252</b>	<b>1,125,113,267</b>	<b>73%</b>

**დავლების გადგომის კოეფიციენტი**

მ.წ.	აღწერა	შეუქმნევი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სვბ-ის მეთიდილოიით* მქმნილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			მალის მეთიდილოიით მქმნილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ღარი	უკვ. ვალიუბა	სოფი	ღარი	უკვ. ვალიუბა	სოფი	ღარი	უკვ. ვალიუბა	სოფი
	<b>მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები</b>									
1	მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები				179,892,510	205,453,931	385,346,441	178,685,551	184,091,210	362,776,761
<b>სტატუსები</b>										
2	სრული სრული სტატუსები	48,183,924	213,874,858	262,058,782	9,335,138	28,317,936	37,653,054	4,981,556	4,977,030	6,958,576
3	სრული სრული სტატუსები საბიზნის დადგომის სტატუსები	242,475,924	605,897,372	848,373,296	71,367,642	92,611,303	163,978,945	53,726,276	71,713,207	125,439,483
4	სრული სრული სტატუსები საბიზნის დადგომის სტატუსები	60,000,000	-	60,000,000	-	-	-	-	-	-
5	მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები და წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების მქმნედი მალის პოზიციები	73,406,311	52,026,761	125,433,072	13,030,508	17,712,172	30,742,730	5,214,830	6,723,317	11,938,137
6	მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები									
7	მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები	7,873,959	7,997,093	15,871,052	1,929,126	-	-	1,929,126	-	1,929,126
8	მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები	431,940,118	879,796,084	1,311,736,202	95,662,424	138,641,401	234,303,855	62,851,778	83,413,544	146,265,322
<b>მუშაობის სტატუსები</b>										
9	სრული სრული სტატუსები და ფინანსური ინსტრუმენტების სტატუსები									
10	მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები	225,030,993	562,007,055	887,038,008	4,733,063	4,526,380	9,259,443	5,940,022	70,382,475	76,322,496
11	მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები	2,119,687	261,452	2,381,139	-	-	-	-	-	-
12	<b>მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები</b>	327,150,640	562,268,507	889,419,147	4,733,063	4,526,380	9,259,443	5,940,022	70,382,475	76,322,496
					მალის თანა სვბ-ის მეთიდილოიით (ლიბიტების გათვალისწინებით)			მალის თანა მალის მეთიდილოიით (ლიბიტების გათვალისწინებით)		
13	მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები				179,892,510	205,453,931	385,346,441	178,685,551	184,091,210	362,776,761
14	მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები				90,929,391	134,115,021	225,044,412	56,911,757	20,853,386	77,765,143
15	მალის ხარისხის დადგომის სტატუსები (%)				197.84%	153.19%	171.23%	313.97%	882.79%	466.50%

\* სვბ-ის მეთიდილოიით განგარმებული კოეფიციენტი წარმოადგენს კომერციული ბანკისათვის სავალდებულო დასაცემ მითხონებს, ხოლო მალის მეთიდილოიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საინფორმაციო მითხონებს.





ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

12/31/2018

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	1,411,687,594
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(1,363,508)
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,410,324,086</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
<b>11</b>	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>-</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
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)	
<b>16</b>	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	156,610,170
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(38,160,965)
<b>19</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>118,449,205</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	პირველადი კაპიტალი	207,916,638
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,528,773,291
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14%
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	