

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	სს "ბაზისბანკი"
2	ჯანე მუნი
3	დავით ცაავა
4	www.basisbank.ge

ბანკის დირექტორები ავსებენ მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ველა მონაცემებს და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია საშეფასურეო საბუთთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება კვალიფიკაციის საერთაშორისო ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის თვისის 1992/04 ბრძანებით დატკიცებული კომპიუტერული ბანკების შიდა ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გასაცემების წესებში მოთხოვნებსა და საერთაშორისო ეროვნული ბანკის შიდა დაცვით სხვა წესებსა და ნორმებს.

კბრილი N	სარჩევი
1	ბილითადი მარეზუმოები
2	საბალანსო ანგარიშები
3	მივება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების ანგარიშები
5	როსკის მიხედვით შეწინილი როსკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის საშეფასურეო სამკის, დირექტორების და აქციონერის შესახებ
7	სტრუქტურა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწინილი დაქვემდებარებული საბალანსო აღმშენებლის შიდა კაპიტალი
8	საბალანსო აღმშენებლის ბიზნეს-გეგმისა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწინილი დაქვემდებარებული როსკის პოზიციებს შიდა კაპიტალი
9	საზედამხედველო კაპიტალი
10	საბალანსო ანგარიშისა და საზედამხედველო კაპიტალის აღმშენებლის შიდა კაპიტალი
11	საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწინილი როსკის პოზიციები
12	საკრედიტო როსკის მიტეგადის
13	საქანაარტეზუბელი მივების - საკრედიტო როსკის მიტეგადის ფიქტები
14	საქანაარტეზუბელი მივების კვლილობით კამოწყველი საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწინილი როსკის პოზიციები
15	კონტრაქტებთან დაკავშირებული საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწინილი როსკის პოზიციები

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 6/30/2017

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		2Q 2017	1Q 2017	4Q 2016	3Q 2016	2Q 2016
	საზედამსუდგელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	166,052,814	160,086,841	154,546,328	150,937,966	144,658,474
2	პირველადი კაპიტალი	166,052,814	160,086,841	154,546,328	150,937,966	144,658,474
3	საზედამსუდგელი კაპიტალი	176,539,448	170,292,977	163,769,921	158,331,399	152,188,474
	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,051,305,468	1,028,969,023	1,026,124,034	833,153,509	774,594,584
5	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	935,357,031	909,302,014	896,316,417	670,204,032	670,581,942
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)	15.79%	15.56%	15.06%	18.12%	18.68%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)	15.79%	15.56%	15.06%	18.12%	18.68%
8	საზედამსუდგელი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	16.79%	16.55%	15.96%	19.00%	19.65%
	ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	16.63%	17.14%	15.35%	20.52%	20.44%
10	საზედამსუდგელი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	18.87%	18.73%	18.27%	23.62%	22.69%
	მოგება					
11	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.81%	7.82%	8.31%	8.47%	8.57%
12	მილიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.09%	3.07%	3.42%	3.46%	3.49%
13	საბაზრადი შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.79%	3.90%	4.11%	4.09%	4.12%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.72%	4.75%	4.88%	5.01%	5.07%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.14%	3.51%	2.67%	3.31%	3.47%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	16.45%	18.74%	13.16%	15.97%	16.82%
	აქტივების ხარისხი					
17	უმოქმედო სესხები / მილიანი სესხებთან	4.0%	3.75%	4.13%	4.61%	3.38%
18	სმდრ / მილიანი სესხებთან	-4.5%	4.43%	4.60%	4.94%	4.52%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მილიანი სესხებთან	69.1%	70.24%	71.32%	67.39%	65.68%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მილიანი აქტივებთან	59.1%	62.04%	60.80%	59.23%	55.56%
21	მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	10.4%	7.18%	19.80%	-4.01%	-2.21%
	ლიკვიდობა					
22	ლიკვიდური აქტივები / მილიანი აქტივებთან	29.0%	30.47%	27.80%	41.78%	32.83%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მილიანი ვალდებულებებთან	76.9%	79.57%	76.63%	77.20%	73.70%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მილიანი აქტივებთან	24.5%	27.46%	25.60%	26.37%	26.88%

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 6/30/2017

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	10,988,621	13,350,775	24,339,396	8,148,766	13,611,834	21,760,600
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	11,148,939	96,445,761	107,594,699	9,443,197	77,784,322	87,227,519
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	175,855	19,628,131	19,803,987	2,094,540	25,105,226	27,199,766
4	ფასიანი ქაღალდები დილისნგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	126,402,536	0	126,402,536	113,135,784	0	113,135,784
6.1	მილიანი სესხები	188,430,537	422,265,975	610,696,512	154,947,675	296,482,698	451,430,373
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-6,095,464	-21,235,951	-27,331,414	-4,816,375	-15,604,159	-20,420,534
6	წმინდა სესხები	182,335,073	401,030,024	583,365,097	150,131,300	280,878,539	431,009,839
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,399,805	2,570,509	5,970,314	3,598,625	1,745,492	5,344,117
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,709,516	0	4,709,516	4,508,947	0	4,508,947
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	3,859,355	0	3,859,355	5,259,355	0	5,259,355
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,963,348	0	21,963,348	22,754,238	0	22,754,238
11	სხვა აქტივები	4,209,335	261,340	4,470,675	4,057,563	4,797,816	8,855,379
12	მილიანი აქტივები	369,192,382	533,286,541	902,478,923	323,132,316	403,923,228	727,055,544
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,345	14,816,009	14,817,354	4,027,485	10,602,096	14,629,580
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	67,405,472	41,286,717	108,692,189	60,485,773	63,123,013	123,608,786
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	30,731,898	81,237,395	111,969,293	28,055,408	43,758,414	71,813,823
16	ვადიანი დეპოზიტები	22,067,542	284,480,311	306,547,854	41,416,305	216,399,955	257,816,260
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	37,061,166	127,420,318	164,481,484	7,634,463	77,562,809	85,197,272
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	622,926	5,402,865	6,025,791	1,099,782	6,032,682	7,132,463
20	სხვა ვალდებულებები	8,980,822	1,656,119	10,636,941	6,674,542	1,137,663	7,812,205
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მილიანი ვალდებულებები	166,871,171	556,299,735	723,170,906	149,393,757	418,616,632	568,010,389
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,057,277	0	16,057,277	16,013,147	0	16,013,147
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	სემისიო კაპიტალი	74,865,296	0	74,865,296	74,477,813	0	74,477,813
27	საერთო რეზერვები	65,529,805	0	65,529,805	47,179,134	0	47,179,134
28	გაუნაწილებელი მოგება	14,253,984	0	14,253,984	12,773,406	0	12,773,406
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	8,601,655	0	8,601,655	8,601,655	0	8,601,655
30	სულ სააქციო კაპიტალი	179,308,017	0	179,308,017	159,045,154	0	159,045,154
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	346,179,188	556,299,735	902,478,923	308,438,912	418,616,632	727,055,544

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 6/30/2017

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ოქვ. ვალუტა	სულ	ლარი	ოქვ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	284,328	188,677	473,005	411,745	310,023	721,769
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	9,071,360	19,953,383	29,024,743	10,047,213	15,133,819	25,181,031
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	171,989		171,989	1,114		1,114
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,942,379	7,883,127	9,825,506	2,079,097	4,896,268	6,975,365
2.3	წარმოების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	262,504	6,106	268,609	138,791	3,088	141,879
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცეცეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	252,773	429,444	682,217	253,249	514,704	767,953
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	296,409	2,236,862	2,533,271	527,111	1,825,091	2,352,202
2.6	სამთავრობო და საკომერციო სექტორზე გაცემული სესხებიდან	373,244	518,469	891,712	522,934	571,947	1,094,881
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	77	24,972	25,048	509	29,250	29,759
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	3,973,106	6,769,155	10,742,262	3,929,618	6,810,462	10,740,080
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,798,879	2,085,249	3,884,128	2,594,789	483,009	3,077,798
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	144,920	471,733	616,653	175,250	572,920	748,170
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,847,348		4,847,348	4,434,965		4,434,965
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	381,841	74,551	456,392	370,717	106,498	477,215
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	14,729,796	20,688,345	35,418,141	15,439,890	16,123,260	31,563,150
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,083,620	1,055,416	3,139,036	1,783,016	672,571	2,455,587
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	911,738	4,981,776	5,893,514	1,546,098	5,125,172	6,671,271
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	191,579	147,854	339,433	692,792	29,021	721,812
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	79,360		79,360	32,837		32,837
11	ნასესხებ სასწრაფო გადახდილი პროცენტები	1,127,408	3,442,709	4,570,118	1,073,985	1,920,948	2,994,933
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	4,393,705	9,627,755	14,021,461	5,128,729	7,747,712	12,876,440
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10,336,091	11,060,589	21,396,680	10,311,161	8,375,548	18,686,709
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	893,328	423,566	1,316,893	674,106	76,711	750,817
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,549,747	1,218,413	2,768,160	1,308,618	1,143,464	2,452,082
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	656,419	794,847	1,451,266	634,511	1,066,754	1,701,265
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) სანეცესტო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყრღვა-ყიდვის ოპერაციებიდან	1,830,303		1,830,303	2,043,588		2,043,588
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვებიდან	-179,305		-179,305	-115,295		-115,295
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	280,842		280,842	10,344		10,344
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	105,721	441	106,161	67,297	1,348	68,645
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	251,734	376,623	628,356	282,762	928,470	1,211,232
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,182,622	800,629	3,983,251	2,962,804	1,006,528	3,969,332
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	462,005	12,310	474,315	435,455	24,030	459,485
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	697,134	12,907	710,041	719,522	43,023	762,546
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	5,175,766	0	5,175,766	4,668,850		4,668,850
28	მირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	32,705	0	32,705	43,233		43,233
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	631,191	0	631,191	632,717		632,717
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,059,896	0	1,059,896	996,485	14,147	1,010,633
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	8,058,697	25,217	8,083,914	7,496,263	81,201	7,577,464
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-4,876,075	775,412	-4,100,663	-4,533,460	925,327	-3,608,132
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	5,460,016	11,836,001	17,296,017	5,777,702	9,300,875	15,078,577
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,169,435	0	1,169,435	185,927	0	185,927
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	291,726	0	291,726	569,790	0	569,790
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,461,161	0	1,461,161	755,717	0	755,717
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	3,998,855	11,836,001	15,834,856	5,021,985	9,300,875	14,322,860
39	მოგების გადასახადი	1,580,102		1,580,102	1,546,454		1,546,454
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	2,418,753	11,836,001	14,254,754	3,475,531	9,300,875	12,776,406
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-770		-770	-3,000		-3,000
42	წმინდა მოგება	2,417,983	11,836,001	14,253,984	3,472,531	9,300,875	12,773,406

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 6/30/2017

ცხრილი 4

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	52,909,467	39,001,426	91,910,894
1.1	გაცემული გარანტიები	28,365,769	5,606,224	33,971,993
1.2	აკრედიტივები	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	24,521,004	33,350,153	57,871,157
1.4*	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	45,049	67,744
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	14,327,229	6,179,282	20,506,511
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	59,222,786	0	59,222,786
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	59,222,786	0	59,222,786
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	124,746,064	2,745,784,016	2,870,530,080
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	123,626,964	2,741,845,163	2,865,472,127
4.2	გარანტია	1,119,100	3,938,853	5,057,953
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლო დატვირთული აქტივები	77,717,409	1,518,060,293	1,595,777,702
5.1	ფულადი სახსრები	5,349,322	75,800,070	81,149,392
5.2	ტვირთვასი ლითონები და ქვები		10,411,140	10,411,140
5.3	უძრავი ქონება	26,626,805	1,077,137,785	1,103,764,590
5.3.1	საცხოვრებელი	26,482,535	469,609,524	496,092,059
5.3.2	კომერციული		435,765,890	435,765,890
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება		13,894,015	13,894,015
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	112,070	106,614,513	106,726,583
5.3.5	სხვა	32,200	51,253,844	51,286,044
5.4	მომრავი ქონება	25,590,666	140,666,509	166,257,175
5.5	წილის გირავნობა		11,690,025	11,690,025
5.6	ფასიანი ქაღალდები	12,500,000	8,756,794	21,256,794
5.7	სხვა	7,650,616	193,597,970	201,248,586
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	0	0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	0	0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	0	0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	0	0	0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	137,564	30,658	168,222
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	59,607	329,088	388,695
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,036,776	1,439,617	2,476,393
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	375,582	1,589,450	1,965,032
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	0	0	0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0	0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	0	0	0

1.4* საოპერაციო რისკებით გამოწვეული დანაკარგების რეზერვი

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი: 6/30/2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		2Q 2017	1Q 2017
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	966,723,302	942,855,219
1.1	საბალანსო ელემენტები	673,540,515	665,304,786
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვეითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	51,398,692	39,746,371
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	241,784,094	237,804,062
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	-1,794,087	-262,449
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	86,376,253	86,376,253
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,051,305,468	1,028,969,023

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი: 6/30/2017

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ჯანგ ძუნძი	
2	ჟუ ნინგი	
3	მი ზაიქი	
4	ცაავა დავით	
5	ხვეი ლი	
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"	92.30%
2	მი ზაიქი	6.97%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	92.22%
2	მი ზაიქი	6.97%

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 6/30/2017

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

	სტანდარტიზებული საზღვარგარეთი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	ა	ბ	საბალანსო ელემენტები		e = c + d
				საკრედიტო რისკით შეწინასა დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	უცხოური ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის შეწინასა დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	
1	წაღდი ფული	24,339,396		24,339,396		24,339,396
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	107,594,699		107,594,699		107,594,699
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	19,803,987		19,803,987		19,803,987
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	126,402,536		126,402,536		126,402,536
6.1	მილიანი სესხები	610,696,512		610,696,512	343,389,118	954,085,630
6.2	მარჯს. სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(27,331,414)		(27,331,414)	(16,563,543)	(43,894,957)
6	წმინდა სესხები	583,365,098		583,365,098	326,825,575	910,190,673
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,970,314		5,970,314	2,125,739	8,096,053
8	დასაკრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	4,709,516		4,709,516		4,709,516
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	3,859,355	3,796,650	62,705		62,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,963,348	856,897	21,106,451		21,106,451
11	სხვა აქტივები	4,470,675		4,470,675		4,470,675
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	902,478,923	4,653,547	897,825,376	328,951,314	1,226,776,690

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
 თარიღი: 6/30/2017

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,226,776,690
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	91,877,239
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,318,653,929
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებდევლო კორექტირებების ეფექტი	15,975,081
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-27,022,071
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (სხვათა არსებობის შემთხვევაში)	-12,060,970
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,295,545,969

ბანკი: სს "ბანკინგაი"
 თარიღი: 6/30/2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	179,308,017
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,057,277
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	74,865,296
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	74,131,460
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	14,253,984
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	13,255,203
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	8,601,655
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღდგება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქციები	856,897
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	3,796,650
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღიმატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღიმატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიღლი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღიმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღიმატება 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	მირითადი პირველადი კაპიტალი	166,052,814
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული 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 უვარდინი 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 აღიმატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	10,486,634
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	10,486,634
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 აღიმატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	10,486,634

სანი: სს "ზაზისმანი"
 თარიღი: 6/30/2017

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები		ლარებში
N	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ზღვარული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით
1	წალი ფული	24,339,396
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	107,594,699
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	19,803,987
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	126,402,536
6.1	მილიანი სესხები	610,696,512
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-27,331,414
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-10,486,634
6	წმინდა სესხები	583,365,097
7	დარიცხული მოსახლე პროცენტები და დივიდენდები	5,970,314
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,709,516
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	3,859,355
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	0
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე შეზღუდვები აღიარდება	3,796,650
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდვები აღიარდება	62,705
10	მართიადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,963,348
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	856,897
11	სხვა აქტივები	4,470,675
12	მილიანი აქტივები	902,478,923
13	ბანკების დეპოზიტები	14,817,354
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	108,692,189
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	111,969,293
16	ვადიანი დეპოზიტები	306,547,854
17	საკუთარი სავალა ფასიანი ქაღალდები	0
18	ნაქსებები სახსრები	164,481,484
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,025,791
20	სხვა ვალდებულებები	10,636,941
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	672,709
21	სუბინდივიდუალური ვალდებულებები	0
21.1	მათ შორის მეთოდ საზედამხებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	0
22	მილიანი ვალდებულებები	723,170,906
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,057,277
24	პრივილეგირებული აქციები	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0
26	საემისიო კაპიტალი	74,865,296
27	საერთო რეზერვები	65,529,805
28	გაუნაწილებელი მოგება	14,253,984
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	8,601,655
30	სულ სააქციო კაპიტალი	179,308,017

საგარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება

მოცულობა:

	0%		20%		30%		50%		70%		100%		150%		200%		საგარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება
	საღირსე	გრძობადობა	საღირსე	გრძობადობა	საღირსე	გრძობადობა	საღირსე	გრძობადობა	საღირსე	გრძობადობა	საღირსე	გრძობადობა	საღირსე	გრძობადობა	საღირსე	გრძობადობა	
1. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	137,411,792	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86,487,577
2. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	302,305
4. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
5. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
6. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	18,042,428	0	0	1,593,721	0	0	11,261,262	0	0	0	0	0	0	0	19,635,647
7. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	0	0	0	0	322,903,685	43,476,222	0	0	0	0	0	0	366,379,907
8. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	0	0	0	91,688,150	0	7,897,263	0	0	0	0	0	0	99,585,413
9. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	11,831,770	236,824	0	121,970	226,880	0	0	0	0	0	0	0	4,396,444
10. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	0	0	0	11,261,262	74,688	22,086,304	0	0	0	0	0	0	51,888,414
11. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
12. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	0	0	0	0	352,260	1,486,860	0	0	0	0	0	0	1,839,120
13. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
14. გარეო მარკეტინგული ხარჯვების განხორციელების პროექტის ფინანსური განმარტება	24,539,286	0	0	0	0	0	0	0	148,263,205	19,463,585	0	0	0	0	0	0	192,265,796
ჯამი	161,951,078	0	18,084,428	0	41,833,770	0	1,818,247	0	49,865,520	0	599,966,280	64,860,189	22,086,304	0	0	0	778,690,158

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

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შერჩეული აქტივები საკრედიტო რისკის მითითებებში	რისკის მიხედვით შერჩეული აქტივები საკრედიტო რისკის მითითებებში	რისკის მიხედვით შერჩეული აქტივების სიმკვრივე F=(a+c)	
		გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით				
1	უპირიზო და პირიზითი მითხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	233,861,318	0	0	96,447,577	96,447,577	41%
2	უპირიზო და პირიზითი მითხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
3	უპირიზო და პირიზითი მითხოვნები საკარო დაწესებულებების მიმართ	73,664	288,541	288,541	362,205	140,081	39%
4	უპირიზო და პირიზითი მითხოვნები მრეწველური განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
5	უპირიზო და პირიზითი მითხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
6	უპირიზო და პირიზითი მითხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	34,897,607	0	0	19,650,647	19,650,647	56%
7	უპირიზო და პირიზითი მითხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	322,301,085	65,694,349	43,476,322	496,807,558	452,745,369	124%
8	უპირიზო და პირიზითი საცალო მითხოვნები	93,681,530	8,779,367	7,827,333	107,241,888	105,022,818	103%
9	უპირიზო და პირიზითი მითხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	12,182,189	254,081	226,680	9,894,160	9,879,545	80%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	38,357,816	118,579	74,648	74,241,842	72,898,780	190%
11	მაღალი საზედამუხვდელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	-	-	0	0	0%
12	მოკლევადიანი მითხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	352,200	1,492,060	1,492,060	1,844,260	1,407,070	76%
13	მითხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	-	-		0	0%
14	სხვა ერთეულები	172,604,601	15,250,261	11,469,585	213,784,545	208,531,417	113%
	სულ	908,312,010	91,877,238	64,855,169	1,020,274,682	966,723,304	822%

ცხრილი 14 საჯალბუო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	რისკის პოზიციები	a	b
		მოთხოვნები, რომელთა დაფარვის წყარო დენომინირებულია რისკის პოზიციისგან განსხვავებულ ვალუტაში	საჯალბუო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	უპრობო და პრობოითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	181,854,121	131,030,151
2	უპრობო და პრობოითი საჯალბუო მოთხოვნები	39,123,816	29,153,408
3	უპრობო და პრობოითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	7,052,739	5,289,554
4	ვადადაცვილი სესხები	30,377,594	22,261,226
5	მაღალი საზედამთებველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0
6	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0
7	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0
8	სხვა მოთხოვნები	76,031,492	54,049,755
9	სულ	334,439,762	241,784,094

