

ბილარ 3-ის ევარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბაზისბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თვითღმარე	ელენე მურვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	დავით დავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.basisbank.ge

ბანკის დირექტორები ადასტურებენ მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მიზნადგებულია სამეთვალყურეო სამსახურთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვი, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ძირითადი მანქანებზე</a>
2	<a href="#">სამალმრო უწყისი</a>
3	<a href="#">მივებარელების ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბილანსიკარში ანგარიშგების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორებისა და აკვირირება შესახებ</a>
7	<a href="#">კაპიტალისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეულ დაქვემდებარებულ სამალმრო ფორმირების შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">სამალმრო ფორმირების აღრიხვებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეულ დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზღვარსგარეთ კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის დეკლარირების მოთხოვნები</a>
10	<a href="#">სამალმრო უწყისისა და საზღვარსგარეთ კაპიტალის ფორმირების შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მისჯავა</a>
13	<a href="#">საინფორმაციო მიჯობა - საკრედიტო რისკის მიხედვით აღიქმები</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტის დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">ლიკვიდობის კოეფიციენტი</a>

ცხრილი 1

**ბირთავი მაჩვენებლები**

N		31-Dec-19	30-Sep-19	30-Jun-19	31-Mar-19	31-Dec-18
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>						
<b>ბაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	ბირთავი პირველადი კაპიტალი	229,020,833	218,750,973	210,197,882	209,924,565	207,916,638
2	პირველადი კაპიტალი	229,020,833	218,750,973	210,197,882	209,924,565	207,916,638
3	საზედამხედველო კაპიტალი	258,633,011	248,732,470	225,806,273	224,305,045	221,980,554
<b>რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,359,785,587	1,344,638,133	1,354,642,968	1,243,022,792	1,227,819,486
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>ბაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
5	ბირთავი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=8.67344676373385%	16.84%	16.27%	15.52%	16.89%	16.93%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=10.7379439444857%	16.84%	16.27%	15.52%	16.89%	16.93%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=16.1774056289484%	19.02%	18.50%	16.67%	18.05%	18.08%
<b>მთავარი მაჩვენებლები</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.46%	7.55%	7.59%	7.60%	7.84%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.72%	3.70%	3.69%	3.68%	3.51%
10	საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.38%	2.39%	2.37%	2.50%	3.15%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.74%	3.85%	3.91%	3.92%	4.33%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.66%	1.31%	0.88%	0.65%	2.87%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.98%	8.56%	5.66%	4.09%	17.64%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.88%	5.57%	6.17%	5.14%	3.76%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.86%	4.37%	4.48%	4.27%	3.76%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	55.87%	57.22%	63.59%	63.38%	63.05%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.52%	56.59%	56.71%	56.16%	57.23%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.00%	3.11%	3.56%	1.73%	16.27%
<b>ლიკვიდობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	28.87%	32.57%	31.97%	29.84%	30.38%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	65.08%	68.48%	68.69%	69.07%	69.73%
21	მიმდინარე და მოთხოვნადი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	22.04%	22.50%	23.36%	24.57%	26.60%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	465,115,399	461,494,516	425,348,002	369,765,654	385,346,441
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	212,250,100	232,894,584	211,554,192	210,151,384	225,044,412
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	219%	198.16%	201.06%	175.95%	171.23%

\*\* აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კომპონენტების ბუჯრის (2.5%) გაზრდის მოთხოვნას  
\*\*\* სტრუქტურული მეთოდოლოგიით გაანალიზებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე.  
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საგადადებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,073,237	21,726,807	36,800,045	15,916,984	16,965,491	32,882,475
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	40,851,251	179,075,242	219,926,493	31,775,104	170,451,123	202,226,227
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,431,884	166,934,406	177,366,290	1,206,959	65,809,613	67,016,572
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	192,809,747	5,620,692	198,430,439	172,524,654	0	172,524,654
6.1	მილიანი სესხები	439,957,031	556,925,665	996,882,696	337,892,802	576,665,727	914,558,530
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-12,849,484	-25,638,399	-38,487,882	-9,500,796	-24,906,874	-34,407,670
6	წმინდა სესხები	427,107,548	531,287,266	958,394,814	328,392,006	551,758,853	880,150,859
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,594,842	2,667,593	9,262,435	5,529,699	2,716,440	8,246,139
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,825,651	0	13,825,651	8,909,285	0	8,909,285
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704	0	9,362,704	6,362,705	0	6,362,705
10	ბირთაიდი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,516,689	0	32,516,689	28,000,237	0	28,000,237
11	სხვა აქტივები	8,706,472	531,962	9,238,434	5,176,289	187,023	5,363,312
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>757,280,026</b>	<b>907,843,969</b>	<b>1,665,123,994</b>	<b>603,793,921</b>	<b>807,888,544</b>	<b>1,411,682,465</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	28,001,144	22,466,500	50,467,644	1,144	50,146,300	50,147,444
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	122,834,835	107,699,066	230,533,901	127,428,299	106,485,263	233,913,562
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	37,321,730	99,094,862	136,416,593	45,960,314	95,602,874	141,563,188
16	ვადიანი დეპოზიტები	77,838,437	318,550,941	396,389,378	100,858,304	252,425,425	353,283,728
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	220,494,400	349,425,994	569,920,394	76,655,000	316,251,743	392,906,743
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,173,979	8,605,927	10,779,906	1,206,404	7,997,093	9,203,497
20	სხვა ვალდებულებები	8,764,744	7,232,925	15,997,669	8,923,496	2,807,425	11,730,921
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	14,051,730	14,051,730	0	0	0
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>497,429,269</b>	<b>927,127,946</b>	<b>1,424,557,215</b>	<b>361,032,961</b>	<b>831,716,123</b>	<b>1,192,749,084</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,181,147	0	16,181,147	16,137,647	0	16,137,647
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	0	76,412,653	75,783,643	0	75,783,643
27	საერთო რეზერვები	113,629,628	0	113,629,628	82,128,716	0	82,128,716
28	გაუნაწილებელი მოგება	24,830,002	0	24,830,002	35,230,140	0	35,230,140
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,513,350	0	9,513,350	9,653,235	0	9,653,235
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>240,566,780</b>	<b>0</b>	<b>240,566,780</b>	<b>218,933,381</b>	<b>0</b>	<b>218,933,381</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>737,996,049</b>	<b>927,127,946</b>	<b>1,665,123,994</b>	<b>579,966,341</b>	<b>831,716,123</b>	<b>1,411,682,465</b>

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		სამგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრ. ვალუტა	სულ	ლარი	ევრ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,447,506	1,943,232	3,390,738	730,615	999,771	1,730,385
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	41,246,127	44,703,226	85,949,352	31,870,403	44,921,560	76,791,963
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	13,971	0	13,971	204,310	0	204,310
2.2	ვაკუბოზისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,828,224	20,869,232	27,697,456	4,683,742	19,389,913	24,073,655
2.3	წმრგვრების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,124,815	168	1,124,983	864,978	298,348	1,163,326
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტევეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,281,160	392,052	1,673,212	1,039,299	628,172	1,667,471
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,067,291	3,568,413	6,635,704	1,425,630	4,145,458	5,571,089
2.6	სამთავრობო სექტორზე და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	815,501	1,169,612	1,985,113	1,318,471	822,144	2,140,615
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	59,335	446,740	506,075	31,556	1,084,605	1,116,160
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	20,817,278	12,373,533	33,190,810	17,557,846	13,060,260	30,618,105
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,238,552	5,883,477	13,122,028	4,744,571	5,492,659	10,237,230
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	1,869,339	2,458,421	4,327,760	1,269,723	2,508,758	3,778,481
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	13,982,510	777,064	14,759,574	12,370,757		12,370,757
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	2,578,206	555,322	3,133,528	1,457,885	231,976	1,689,861
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>61,123,688</b>	<b>50,437,265</b>	<b>111,560,953</b>	<b>47,699,382</b>	<b>48,662,065</b>	<b>96,361,447</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,401,659	2,159,871	9,561,530	5,358,296	1,642,228	7,000,524
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,324,006	9,702,465	17,026,470	5,233,051	9,881,557	15,114,608
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,065,675	308,317	1,373,991	1,192,091	494,279	1,686,369
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	221,868	0	221,868	129,136		129,136
11	ნასესხებ სასწრაფო გადახდილი პროცენტები	8,295,207	19,126,321	27,421,528	4,666,953	14,549,845	19,216,798
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	0		0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>24,308,413</b>	<b>31,296,974</b>	<b>55,605,387</b>	<b>16,579,526</b>	<b>26,567,909</b>	<b>43,147,435</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>36,815,275</b>	<b>19,140,291</b>	<b>55,955,565</b>	<b>31,119,856</b>	<b>22,094,156</b>	<b>53,214,012</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	3,194,685	-1,159,293	2,035,392	4,282,769	572,621	4,855,390
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	5,396,579	3,807,703	9,204,282	5,822,545	4,363,301	10,185,846
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,201,894	4,966,996	7,168,890	1,539,775	3,790,680	5,330,455
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0			0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდი ფასიანი ქაღალდებიდან	314,298	0	314,298			0
18	მოგება (ზარალი) სანქციონირებული ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,681,821		4,681,821	4,467,242		4,467,242
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან	-372,482		-372,482	-282,955		-282,955
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	944,798	0	944,798	2,856,723		2,856,723
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	602,705	29,047	631,752	181,221	13,887	195,109
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	799,628	696,050	1,495,677	176,200	230,829	407,029
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>10,165,453</b>	<b>-434,196</b>	<b>9,731,257</b>	<b>11,681,201</b>	<b>817,338</b>	<b>12,498,538</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	354,831	207,657	562,488	1,149,290	26,642	1,175,933
26	ბანკის განვითარების, საკომუნალური და მარკეტინგის ხარჯები	2,419,681	40,177	2,459,858	2,773,420	77,946	2,851,365
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	18,211,800		18,211,800	14,914,710		14,914,710
28	ბირთიანი საშუალებების საცესალუტაციო ხარჯები	106,256		106,256	81,162		81,162
29	ცეცხლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,327,849		3,327,849	1,709,041		1,709,041
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	4,488,930	77,455	4,566,386	3,685,175	36,043	3,721,218
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>28,909,347</b>	<b>325,289</b>	<b>29,234,637</b>	<b>24,312,797</b>	<b>140,630</b>	<b>24,453,428</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-18,743,894</b>	<b>-759,485</b>	<b>-19,503,380</b>	<b>-12,631,597</b>	<b>676,707</b>	<b>-11,954,889</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>18,071,380</b>	<b>18,380,805</b>	<b>36,452,185</b>	<b>18,488,260</b>	<b>22,770,863</b>	<b>41,259,123</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,041,200	0	4,041,200	1,282,221	0	1,282,221
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,107,225	0	6,107,225	346,103	0	346,103
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>10,148,425</b>	<b>0</b>	<b>10,148,425</b>	<b>1,628,323</b>	<b>0</b>	<b>1,628,323</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე</b>	<b>7,922,955</b>	<b>18,380,805</b>	<b>26,303,761</b>	<b>16,859,936</b>	<b>22,770,863</b>	<b>39,630,799</b>
39	მოგების გადასახადი	1,469,659		1,469,659	4,397,544		4,397,544
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>6,453,297</b>	<b>18,380,805</b>	<b>24,834,102</b>	<b>12,462,392</b>	<b>22,770,863</b>	<b>35,233,255</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-4,100		-4,100	-3,115		-3,115
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>6,449,197</b>	<b>18,380,805</b>	<b>24,830,002</b>	<b>12,459,277</b>	<b>22,770,863</b>	<b>35,230,140</b>

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31-Dec-19

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>	82,737,510	66,292,465	149,029,976	101,374,975	55,235,195	156,610,170
1.1	გაცემული გარანტიები	57,009,238	24,863,939	81,873,177	68,894,157	9,871,797	78,765,955
1.2	აკრედიტივები		1,116,297	1,116,297			-
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	25,705,577	40,259,306	65,964,883	32,458,122	45,313,078	77,771,200
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	52,923	75,619	22,695	50,320	73,016
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	70,155,731	70,155,731	5,000,000	45,618,935	50,618,935
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			0			-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	31,918,939	528,277,968	560,196,907	41,941,146	440,115,252	482,056,398
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	30,365,939	526,282,049	556,647,988	40,111,146	436,562,065	476,673,212
4.2	გარანტია	1,553,000	1,995,919	3,548,919	1,830,000	3,553,187	5,383,187
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	67,929,354	1,769,434,306	1,837,363,660	65,216,589	1,678,653,151	1,743,869,740
5.1	ფულადი სახსრები	18,306,493	107,605,504	125,911,997	20,917,687	114,208,833	135,126,519
5.2	მეირფასი ლიითონები და ქვები	0	0	0	2,400,000	20,004,908	22,404,908
5.3	უძრავი ქონება	30,488,006	1,604,646,623	1,635,134,629	863,151	1,221,682,342	1,222,545,493
5.3.1	სახეობურბელი	0	314,110,601	314,110,601	607,563	809,013,903	809,621,466
5.3.2	კომერციული	0	281,135,838	281,135,838	156,025	238,361,449	238,517,474
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	-	7,327,267	7,327,267
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	53,626	639,355,470	639,409,096	44,313	97,986,238	98,030,551
5.3.5	სხვა	30,434,380	370,044,714	400,479,094	55,250	68,993,484	69,048,734
5.4	მოძრავი ქონება	2,151,119	20,661,224	22,812,344	20,112,173	148,566,686	168,678,859
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	8,523,000	22,020,502	30,543,502	9,423,000	77,687,566	87,110,566
5.7	სხვა	8,460,736	14,500,453	22,961,189	11,500,578	96,502,816	108,003,394
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			0			-
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			-
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			-
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) მირითადი თანხა			0			-
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			-
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			-
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			-
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			-
7	<b>ბანკის ბალანსზე აულიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>			0			-
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირი თანხა	725,883	130,824	856,707	191,865	123,621	315,486
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	314,942	656,997	971,939	216,212	198,252	414,465
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირი თანხა	4,101,886	1,258,712	5,360,598	3,028,046	1,322,336	4,350,382
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,489,290	1,862,869	3,352,159	1,030,389	1,251,794	2,282,183
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>			0	13,507	83,845	97,353
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			-
8.2	1 წლამდე ვადით			0	1,044	616	1,660
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0	2,291	16,145	18,436
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0	822	11,867	12,689
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			-
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0	350		350
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0	9,000	55,218	64,218
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>			0			-

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
 თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით
N		31-Dec-19	30-Sep-19	
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,244,577,961	1,240,081,303	
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,151,387,079	1,151,970,250	
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	23,250,000	23,250,000	
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	93,190,882	88,111,053	
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0	
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,126,974	3,569,970	
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	112,080,652	100,986,860	
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,359,785,587	1,344,638,133	

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 6

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ზაიქი მი
2	ჯანგ ძუნი
3	ჟუ ნინგი
4	ზაზა რობაქიძე
5	მია მი
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	დავით ცაავა
2	ლევან გარდაფხაძე
3	დავით კაკაბაძე
4	ლია ასლანიკაშვილი
5	ხვეი ლი
6	გიორგი გაბუნია
7	რატი დვალაძე
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co" 91.60%
2	მი ზაიქი 6.92%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
1	მი ენხვა 91.56%
2	მი ზაიქი 6.92%

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"  
თარიღი:

31-Dec-19

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

	a	b		c
		საბალანსო ღირებულებები		საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას		
1	წალდი ფული	36,800,045		36,800,045
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	219,926,493		219,926,493
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	177,366,290		177,366,290
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	198,430,439		198,430,439
6.1	მთლიანი სესხები	996,882,696		996,882,696
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(38,487,882)</i>		<i>(38,487,882)</i>
6	წმინდა სესხები	958,394,814		958,394,814
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,262,435		9,262,435
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,825,651		13,825,651
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704		9,362,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,516,689	11,545,946	20,970,743
11	სხვა აქტივები	9,238,434		9,238,434
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებულად</b>	<b>1,665,123,994</b>	<b>11,545,946</b>	<b>1,653,578,048</b>



ბანკი: სს "ზაზისბანკი"  
თარიღი:

31-Dec-19

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,653,578,048
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	147,871,720
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	1,801,449,768
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	16,042,675
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-34,994,302
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (საერთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,782,498,141

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში</b>	240,566,779
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,181,147
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	76,412,653
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	-
5	სხვა რეზერვები	123,142,978
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	24,830,001
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	11,545,946
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	-
10	არამატერიალური აქტივები	2,032,596
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	-
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	-
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	-
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	-
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	-
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
20	დროებითი სხვაობებით წარმომადგენელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	-
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	229,020,833
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში</b>	-
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკარგადი მფლობელობა	-
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	-
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში</b>	29,612,179
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	14,051,730
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	15,560,449
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	-
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	-
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	29,612,179

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31-Dec-19

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%	61,190,351.42
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	81,587,135.23
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	108,782,846.98
<b>2</b>	<b>კომპინირებული ზუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	33,994,639.68
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	0.00
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		0.00
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა მირითად პირველად კაპიტალზე	1.67%	22,755,287.90
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.24%	30,431,239.21
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.68%	77,200,543.47
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	მირითადი პირველადი კაპიტალი	8.67%	117,940,279.01
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	10.74%	146,013,014.12
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	16.18%	219,978,030.13

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი მულტიპლური ალრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	36,800,045	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	219,926,493	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	177,366,290	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინვესტიციებისთვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	198,430,439	
6.1	მილიანი სესხები	996,882,696	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-38,487,882</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>15,812,832</i>	
6.2.2	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>15,560,449</i>	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	958,394,814	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,262,435	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,825,651	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704	
10	მორთავი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,516,689	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	<i>2,032,596</i>	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	9,238,434	
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>1,665,123,994</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	50,467,644	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	230,533,901	
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	136,416,593	
16	ვადიანი დეპოზიტები	396,389,378	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	569,920,394	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,779,906	
20	სხვა ვალდებულებები	15,997,669	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	14,051,730	
21.1	<i>მათ შორის მუორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასთვლილი ინსტრუმენტები</i>	<i>14,051,730</i>	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,424,557,215</b>	
23	წვეულებრივი აქციები	16,181,147	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	<i>მინუს: გამოსყიდული აქციები</i>	<i>0</i>	
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	113,629,628	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	24,830,002	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	<b>სულ საბანკო კაპიტალი</b>	<b>240,566,780</b>	

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეფასებული რისკის პოზიციები  
 (სახალსო და კრედიტ კონკრეტული ფაქტორის გამოვლენებით განსაზღვრული რეზერვები)

1	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეფასებული რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიხედვით
	სახალსო	რეზერვები	სახალსო	რეზერვები	სახალსო	რეზერვები	სახალსო	რეზერვები	სახალსო	რეზერვები	სახალსო	გარეზერვები	სახალსო	რეზერვები	სახალსო	რეზერვები	
1	231,830,309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179,100,857	-	-	-	-	-	179,100,857
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	172,382,820	-	-	-	4,949,421	-	-	-	256,158	-	-	-	-	-	37,207,432
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649,794,852	89,400,668	-	-	-	-	739,195,520
8	-	-	-	-	-	-	-	-	113,210,368	-	1,219,260	-	-	-	-	-	85,120,036
9	-	-	-	-	40,412,413	-	1,114,292	-	-	-	19,254	-	-	-	-	-	14,729,745
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,238,552	-	8,571,148	-	-	-	30,095,274
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,531,987	999,784	-	7,175,914	4,426,330	-	49,964,462
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,226,104	14,181,042	-	-	-	-	36,407,147
13	37,125,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142,854,908	7,483,664	-	-	9,300,000	-	171,588,572
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>სულ</b>	<b>269,055,354</b>	<b>-</b>	<b>172,382,820</b>	<b>-</b>	<b>40,412,413</b>	<b>-</b>	<b>6,063,712</b>	<b>-</b>	<b>113,210,368</b>	<b>-</b>	<b>1,039,022,673</b>	<b>112,877,418</b>	<b>15,747,062</b>	<b>-</b>	<b>13,726,330</b>	<b>-</b>	<b>1,346,397,050</b>



ბანკი: სს "ზაზისბანკი"  
თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიჯნობა - საკრედიტო რისკის მიტევა

	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 მიტეგის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეგის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	უპირიშო და პირიშო მითხოვნილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	411,031,167		179,100,857	179,100,857	44%
2	უპირიშო და პირიშო მითხოვნილი რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	#DIV/0!
3	უპირიშო და პირიშო მითხოვნილი საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	#DIV/0!
4	უპირიშო და პირიშო მითხოვნილი მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	#DIV/0!
5	უპირიშო და პირიშო მითხოვნილი სავრთავმოცინო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	#DIV/0!
6	უპირიშო და პირიშო მითხოვნილი კომერციული ბანკების მიმართ	177,588,399		37,207,432	37,207,432	21%
7	უპირიშო და პირიშო მითხოვნილი კორპორატიული კლიენტების მიმართ	649,794,852	117,995,359	89,400,668	739,195,521	88%
8	უპირიშო და პირიშო მითხოვნილი საცალო მითხოვნილები	113,210,368	1,370,321	1,212,260	86,120,036	75%
9	უპირიშო და პირიშო მითხოვნილი, რომლებიც აწარმოებენ საცხოვრებელი ძირების იპოთეკით	41,545,959	-	-	14,720,745	35%
10	გადგადაცემული სესხები	25,809,700	-	-	30,095,274	117%
11	მალაი საზღვაო მხედველი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	39,134,231	634,196	599,784	49,961,467	121%
12	მიკროფინანსირების მითხოვნილები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	22,226,104	16,925,107	14,181,042	36,407,147	75%
13	მითხოვნილები კოლექტიური ინვესტიციების სახით					#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	189,279,953	10,946,736	7,483,664	173,588,572	86%
<b>სულ</b>	<b>1,669,620,733</b>	<b>147,871,720</b>	<b>112,877,418</b>	<b>1,346,397,050</b>	<b>1,244,577,961</b>	<b>70%</b>

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"  
 თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 14

**ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	შეუწინავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ზაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	აუგბ. აალოუბა	სოლო	ლარი	აუგბ. აალოუბა	სოლო	ლარი	აუგბ. აალოუბა	სოლო
<b>შალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1 შალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				170714755.1	294400643.7	465115398.8	168064423.3	239308602	407373025.3
<b>გადინება</b>									
2 გეზიკური პირების დეპოზიტები	56,236,494	253,623,752	309,860,247	7,482,177	22,870,000	30,352,178	1,449,400	4,196,553	5,645,954
3 არაოპორტივაციული საბითუმო დაფინანსება	264,185,104	613,619,157	877,804,261	88,254,718	82,884,182	171,138,900	66,087,497	52,955,151	119,042,647
4 კორპორაციული დაფინანსება	86,164,348	-	86,164,348	-	-	-	-	-	-
5 მალანსეკარენ ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	64,892,395	57,230,109	122,122,504	11,933,246	13,591,941	25,525,186	4,785,734	5,138,154	9,923,888
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	5,549,704	10,547,132	16,096,836	2,849,082	-	2,849,082	2,849,082	-	2,849,082
8 <b>სოლის მთლიანი გადინება</b>	477,028,045	935,020,151	1,412,048,196	110,519,223	119,346,123	229,865,346	75,171,713	62,289,858	137,461,571
<b>შემოდინება</b>									
9 კორპორატიული და ფსიანი ქვალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	398,299,841	579,618,800	977,918,641	12,927,564	4,687,682	17,615,246	15,577,895	102,680,670	118,258,565
11 სოლის სხვა შემოდინება	3,149,664	8,199,159	11,348,823	-	-	-	-	-	-
12 <b>სოლის მთლიანი შემოდინება</b>	401,449,504	587,817,959	989,267,464	12,927,564	4,687,682	17,615,246	15,577,895	102,680,670	118,258,565
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ზაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 შალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				170,714,755	294,400,644	465,115,399	168,064,423	239,308,602	407,373,025
14 სოლის წმინდა გადინება				97,591,659	114,658,441	212,250,100	59,593,817	15,572,465	34,365,393
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				175%	257%	219%	282%	1537%	1185%

\* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ზაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.





ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	1,681,166,679
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(11,545,946)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,669,620,733</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 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	<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	კონტრაპტენტის 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	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	147,871,720
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(34,994,302)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>112,877,418</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	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>229,020,833</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>1,782,498,151</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>12.85%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	