

	ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	სს "ზაზისბანკი"	
2	ჯანგ ბენი	
3	დავით ცაგა	
4	www.basisbank.ge	

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული გველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამედიცინო საშუალებით და შემოწმებულია ზედაპირული შემოწმებით. ბანკის კონტროლის პრიციპების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება კომპოზიციურ სასაბუღალტრო ინფორმაციის საფუძველზე მომზადებულია ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის ივნისის №52/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაშუქების წესი" მოთხოვნებისა და სასაბუღალტრო ინფორმაციის მომზადების წესების დაცვით.

ცხრილი N	ხარჯები
1	მართლმართლ მართლმართლ
2	საბაღალტრო ანგარიშ
3	მომცემ-მართლმართლ ანგარიშგება
4	საბაღალტრო ანგარიშგების ანგარიშ
5	როსკის მიხედვით მართლმართლ როსკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის საბუღალტრო საბუღალტრო დირექტორატის და აქციონერის შესახებ
7	საბუღალტრო და საკრედიტო როსკის მიხედვით მართლმართლ დასაბუღალტრო საბაღალტრო დოკუმენტებს შორის კავშირები
8	საბაღალტრო დოკუმენტების დირექტორატის და საკრედიტო როსკის მიხედვით მართლმართლ დასაბუღალტრო როსკის პოზიციებს შორის კავშირები
9	საბუღალტრო დოკუმენტები
10	საბაღალტრო ანგარიშისა და საბუღალტრო დოკუმენტების დოკუმენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო როსკის მიხედვით მართლმართლ როსკის პოზიციები
12	საკრედიტო როსკის მიხედვით
13	საბაღალტრო დოკუმენტები – საკრედიტო როსკის მიხედვით დოკუმენტები
14	საკრედიტო კომისიის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო როსკის მიხედვით მართლმართლ როსკის პოზიციები
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო როსკის მიხედვით მართლმართლ როსკის პოზიციები

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 1.

ბირთიადი მაჩვენებლები

N		3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017	4Q 2016	3Q 2016
	საზღვარსმდე დელო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ბირთიადი პირველადი კაპიტალი	169,458,840	166,052,814	160,086,841	154,546,328	150,937,966
2	პირველადი კაპიტალი	169,458,840	166,052,814	160,086,841	154,546,328	150,937,966
3	საზღვარსმდე დელო კაპიტალი	179,135,509	176,539,448	170,292,977	163,769,921	158,331,399
	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,106,457,925	1,051,305,468	1,028,969,023	1,026,124,034	833,153,509
5	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	994,813,623	935,357,031	909,302,014	896,316,417	670,204,032
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6	ბირთიადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)	15.32%	15.79%	15.56%	15.06%	18.12%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)	15.32%	15.79%	15.56%	15.06%	18.12%
8	საზღვარსმდე დელო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	16.19%	16.79%	16.55%	15.96%	19.00%
	ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	15.69%	16.63%	17.14%	15.35%	20.52%
10	საზღვარსმდე დელო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	18.01%	18.87%	18.73%	18.27%	23.62%
	მოგება					
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.53%	7.81%	7.82%	8.31%	8.47%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.11%	3.09%	3.07%	3.42%	3.46%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.31%	3.79%	3.90%	4.11%	4.09%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.41%	4.72%	4.75%	4.88%	5.01%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.37%	3.14%	3.51%	2.67%	3.31%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	13.06%	16.45%	18.74%	13.16%	15.97%
	აქტივების ხარისხი					
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.46%	3.95%	3.75%	4.13%	4.61%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.39%	4.48%	4.43%	4.60%	4.94%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	68.31%	69.14%	70.24%	71.32%	67.39%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	63.26%	59.09%	62.04%	60.80%	59.23%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	27.05%	10.40%	7.18%	19.80%	-4.01%
	ლიკვიდობა					
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	36.56%	28.97%	30.47%	27.80%	41.78%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	77.10%	76.93%	79.57%	76.63%	77.20%
24	მიმდინარე და მოთხოვნადე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	22.83%	24.45%	27.46%	25.60%	26.37%

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 2		საბალანსო უწყისი			ლარებში		
N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	12,087,035	16,817,895	28,904,930	10,475,504	11,255,742	21,731,246
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	16,169,464	134,509,232	150,678,697	7,683,019	132,601,946	140,284,965
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,309,606	153,025,922	163,335,527	2,698,425	45,594,616	48,293,041
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	146,074,425	0	146,074,425	128,656,214	0	128,656,214
6.1	მთლიანი სესხები	222,684,088	480,113,390	702,797,478	144,516,842	298,609,058	443,125,900
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,923,690	-24,910,007	-30,833,698	-4,715,442	-17,176,225	-21,891,666
6	წმინდა სესხები	216,760,398	455,203,383	671,963,780	139,801,401	281,432,833	421,234,234
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,882,368	2,541,591	6,423,959	2,796,136	1,771,768	4,567,903
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,298,641	0	5,298,641	4,537,028	0	4,537,028
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	3,859,355	0	3,859,355	5,259,355	0	5,259,355
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	22,784,410	0	22,784,410	22,456,207	0	22,456,207
11	სხვა აქტივები	5,839,240	735,299	6,574,539	4,231,425	4,789,939	9,021,364
12	მთლიანი აქტივები	443,064,941	762,833,322	1,205,898,263	328,594,712	477,446,844	806,041,556
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	19,001,269	15,243,773	34,245,042	4,501,144	61,272	4,562,416
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	83,425,151	68,352,311	151,777,462	63,932,933	65,591,848	129,524,780
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	29,718,938	93,812,956	123,531,894	23,439,433	59,601,367	83,040,800
16	ვადიანი დეპოზიტები	40,495,537	354,782,516	395,278,053	40,146,913	266,824,738	306,971,651
17	საკუთარი საფალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	51,511,337	244,543,917	296,055,254	4,039,704	93,188,000	97,227,704
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	649,709	8,309,590	8,959,299	1,338,909	7,149,843	8,488,752
20	სხვა ვალდებულებები	9,503,042	3,849,803	13,352,845	8,668,680	2,264,331	10,933,011
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	234,304,983	788,894,866	1,023,199,849	146,067,716	494,681,399	640,749,115
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,096,897	0	16,096,897	16,057,277	0	16,057,277
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	75,284,048	0	75,284,048	74,865,296	0	74,865,296
27	საერთო რეზერვები	65,529,805	0	65,529,805	47,179,134	0	47,179,134
28	გაუნაწილებელი მოგება	17,186,009	0	17,186,009	18,589,079	0	18,589,079
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	8,601,655	0	8,601,655	8,601,655	0	8,601,655
30	სულ სააქციო კაპიტალი	182,698,414	0	182,698,414	165,292,441	0	165,292,441
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	417,003,397	788,894,866	1,205,898,263	311,360,158	494,681,399	806,041,556

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		სამართლებრივი პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ოქტ. გათვალისწინებული	სულ	ლარი	ოქტ. გათვალისწინებული	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	419,517	379,199	798,715	616,800	513,119	1,129,919
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	14,448,924	29,922,426	44,371,350	14,477,025	22,882,873	37,359,897
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	323,222		323,222	8,473		8,473
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,030,562	11,810,116	14,840,678	2,926,924	7,102,184	10,029,108
2.3	კერძო პირების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	505,544	8,157	513,701	201,214	4,328	205,543
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეწევის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	383,330	631,053	1,014,383	372,264	742,218	1,114,482
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	451,244	3,421,182	3,872,426	879,931	2,808,583	3,688,514
2.6	სამთიანეთში მცხოვრებელ და გადაამხმარებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	567,662	736,192	1,303,854	675,900	853,975	1,529,875
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,340	53,246	56,587	520	41,647	42,167
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	6,378,377	9,547,556	15,925,933	5,753,387	10,513,287	16,266,674
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,805,642	3,714,924	6,520,566	3,658,412	816,650	4,475,062
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	269,535	940,364	1,209,899	423,904	843,064	1,266,968
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	7,537,190		7,537,190	7,072,967		7,072,967
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	639,010	139,215	778,225	543,687	141,196	684,883
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	23,314,176	31,381,204	54,695,380	23,134,382	24,380,252	47,514,634
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,487,869	1,539,774	5,027,644	2,900,140	1,067,377	3,967,517
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,585,271	7,835,683	9,420,954	2,564,505	7,418,034	9,982,539
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	293,496	293,218	586,714	932,228	36,239	968,468
10	საკუთარ სავალ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	118,617		118,617	65,342		65,342
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,679,039	5,791,143	7,470,182	1,102,117	3,320,685	4,422,802
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	7,164,292	15,459,818	22,624,111	7,564,333	11,842,335	19,406,668
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	16,149,883	15,921,386	32,071,269	15,570,049	12,537,916	28,107,966
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,558,455	-334,678	1,223,777	1,057,334	305,616	1,362,950
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,575,861	1,959,612	4,535,473	2,040,593	1,710,412	3,751,004
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,017,406	2,294,289	3,311,696	983,259	1,404,796	2,388,055
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,500,308		2,500,308	2,805,488		2,805,488
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან	-199,061		-199,061	-151,954		-151,954
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	513,653		513,653	30,222		30,222
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	138,110	3,859	141,969	105,237	1,945	107,182
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	359,768	493,676	853,444	449,450	1,348,873	1,798,323
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,871,232	162,857	5,034,089	4,295,777	1,656,434	5,952,211
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	721,654	14,171	735,825	651,541	36,283	687,824
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,187,233	130,883	1,318,116	1,018,954	132,845	1,151,799
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,953,926		7,953,926	6,858,002		6,858,002
28	ბირთიანი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	70,904		70,904	61,292		61,292
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	984,264		984,264	943,801		943,801
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,656,597	19,830	1,676,427	1,488,037	37,694	1,525,731
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	12,574,577	164,884	12,739,461	11,021,627	206,822	11,228,449
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-7,703,345	-2,027	-7,705,372	-6,725,850	1,449,612	-5,276,238
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	8,446,538	15,919,359	24,365,897	8,844,199	13,987,528	22,831,727
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,840,236		4,840,236	1,702,500		1,702,500
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	60,000		60,000			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	461,760		461,760	455,242		455,242
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,361,996	0	5,361,996	2,157,742	0	2,157,742
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	3,084,543	15,919,359	19,003,901	6,686,457	13,987,528	20,673,986
39	მოგების გადასახადი	1,817,122		1,817,122	2,076,906		2,076,906
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,267,421	15,919,359	17,186,779	4,609,551	13,987,528	18,597,079
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-770		-770	-8,000		-8,000
42	წმინდა მოგება	1,266,651	15,919,359	17,186,009	4,601,551	13,987,528	18,589,079

ბანკი: სს "გაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 4 ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და საბელშეკრულებო ვალდებულებები	51,270,436	37,403,045	88,673,482	48,205,676	28,869,782	77,075,458
1.1	გაცემული გარანტიები	30,053,478	15,204,830	45,258,308	33,923,513	4,047,087	37,970,600
1.2	აკრედიტაციები	0	579,112	579,112	0		0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენსიკაციის ნაშთები	21,194,263	21,571,494	42,765,757	14,118,188	24,779,628	38,897,816
1.4*	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	47,609	70,304	163,974	43,067	207,041
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	15,993,600	28,482,050	44,475,650	7,490,400	239,434	7,729,834
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	92,396,000	0	92,396,000	13,583,000	0	13,583,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	92,396,000	0	92,396,000	13,583,000	0	13,583,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	133,494,254	3,007,334,417	3,140,828,670	71,343,757	2,132,756,849	2,204,100,606
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	132,184,254	3,003,281,842	3,135,466,096	70,145,657	2,130,017,634	2,200,163,291
4.2	გარანტია	1,310,000	4,052,575	5,362,575	1,198,100	2,739,215	3,937,315
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	81,430,186	1,692,035,405	1,773,465,591	61,353,308	1,073,385,379	1,134,738,687
5.1	ფულადი სახსრები	8,930,921	142,775,187	151,706,108	11,175,638	88,205,442	99,381,080
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები		10,711,728	10,711,728	0	4,659,400	4,659,400
5.3	უძრავი ქონება	25,648,923	1,152,802,600	1,178,451,523	26,270,987	848,480,309	874,751,296
5.3.1	საცხოვრებელი	25,353,503	517,356,750	542,710,253	26,142,318	413,022,119	439,164,437
5.3.2	კომერციული	95,900	443,424,287	443,520,187	0	291,399,397	291,399,397
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება		18,471,950	18,471,950	0	12,360,806	12,360,806
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	112,070	120,064,306	120,176,376	96,469	101,054,234	101,150,703
5.3.5	სხვა	87,450	53,485,306	53,572,756	32,200	30,643,753	30,675,953
5.4	მოძრავი ქონება	25,510,866	144,915,941	170,426,807	20,442,743	77,338,388	97,781,131
5.5	წილის გირავნობა		16,609,431	16,609,431	0	8,811,566	8,811,566
5.6	ფასიანი ქაღალდები	13,710,000	93,498	13,803,498	0	9,497,085	9,497,085
5.7	სხვა	7,629,477	224,127,020	231,756,497	3,463,939	36,393,190	39,857,129
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	0	0	0	0	0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	0	0	0	0	0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	0	0	0	0	0	0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	242,576	23,002	265,577	0	0	0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	129,552	546,014	675,567	0	0	0
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	2,456,927	1,880,723	4,337,649	0	0	0
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	636,623	1,627,432	2,264,055	0	0	0
8	შეუქცევადი საოპერაციო თვარა	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური საბელშეკრულებო ვალდებულება	0	0	0	0	0	0

1.4* საოპერაციო რისკებით გამოწვეული დანაკარგების რეზერვი

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		3Q 2017	2Q 2017		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,047,802,986	966,723,302		
1.1	საბალანსო ელემენტები	766,098,982	673,540,515		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	45,966,339	51,398,692		
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	235,737,665	241,784,094		
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,059,137	1,794,087		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	57,595,802	86,376,253		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,106,457,925	1,051,305,468		

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ჯანგ ძუნნი
2	ქუ 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" 92.08%
2	მი ზაიქი 6.95%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	მი ენხვა 91.99%
2	მი ზაიქი 6.95%

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები						ლარებში
		a	b	c	d	e = c + d
	სტანდარტიზებული საზღვარგარეთი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	უცხოური ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე
1	წაღდი ფული	28,904,930		28,904,930		28,904,930
2	ფოლადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	150,678,697		150,678,697		150,678,697
3	ფოლადი სახსრები სხვა ბანკებში	163,335,527		163,335,527		163,335,527
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	146,074,425		146,074,425		146,074,425
6.1	მილითაი სესხები	702,797,478		702,797,478	343,193,661	1,045,991,139
6.2	მანქანა, ტექნიკის შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(30,833,698)		(30,833,698)	(20,563,683)	(51,397,380)
6	წმინდა სესხები	671,963,780		671,963,780	322,629,978	994,593,758
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,423,959		6,423,959	1,911,635	8,335,594
8	დასაკრებელი ოპრადი და მომრადი ქონება	5,298,641		5,298,641		5,298,641
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	3,859,355	3,796,650	62,705		62,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	22,784,410	841,268	21,943,142		21,943,142
11	სხვა აქტივები	6,574,539		6,574,539		6,574,539
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,205,898,263	4,637,919	1,201,260,344	324,541,612	1,525,801,957

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,525,801,957
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	88,656,422
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	1,614,458,378
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირების ეფექტი	14,962,536
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-17,020,047
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-15,445,831
7	ზულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,596,955,037

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	182,698,414
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,096,897
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	75,284,048
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	74,131,460
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	17,186,009
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	13,239,574
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	8,601,655
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	841,268
11	აქტივების 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 პეჯირების რეზერვი	
15	გადაადგენული 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	3,796,650
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმოდგენილი გადაადგენული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადაადგენული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	169,458,840
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
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	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი 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 ფინანსური 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 დაქვითვებისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	9,676,669
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	9,676,669
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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	9,676,669

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამთებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	28,904,930	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	150,678,697	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	163,335,527	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	146,074,425	
6.1	მოლიანი სესხები	702,797,478	
6.2	მონუსხვების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-30,833,698	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-9,676,669	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	671,963,780	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,423,959	
8	დასაკუთრებული უზრავი და მომრავი ქონება	5,298,641	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	3,859,355	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	0	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუზღუდულად აღიარდება	3,796,650	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუზღუდულად აღიარდება	62,705	
10	ბირთიადი სამუშალები და არამატერიალური აქტივები	22,784,410	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	841,268	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	6,574,539	
12	მოლიანი აქტივები	1,205,898,263	
13	ბანკების დეპოზიტები	34,245,042	
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	151,777,462	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	123,531,894	
16	ვადიანი დეპოზიტები	395,278,053	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაქსებები სახსრები	296,055,254	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,959,299	
20	სხვა ვალდებულებები	13,352,845	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	410,040	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	
21.1	მათ შორის მკორად საზედამთებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	0	
22	მოლიანი ვალდებულებები	1,023,199,849	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,096,897	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მონუსხვების გარეშად აღიარებული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	75,284,048	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	65,529,805	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	17,186,009	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	8,601,655	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	182,698,414	

5

[illegible]

Formulir Pengisian Laporan Tahunan																
No	Nama Organisasi	Jenis Organisasi	Kategori Organisasi										Tahun Berdiri	Tahun Laporan	Tahun Berakhir	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
1	PT. ABC	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2	PT. DEF	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
3	PT. GHI	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
4	PT. JKL	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	PT. MNO	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	PT. PQR	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	PT. STU	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
8	PT. VWX	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9	PT. YZA	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10	PT. BCD	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
11	PT. EFG	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
12	PT. HIJ	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
13	PT. KLM	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
14	PT. NOP	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
15	PT. QRS	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
16	PT. TUV	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
17	PT. WXY	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
18	PT. ZAB	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
19	PT. CDE	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
20	PT. FGH	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
21	PT. IJK	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
22	PT. LMN	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
23	PT. OPQ	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
24	PT. RST	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
25	PT. UVW	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
26	PT. XYZ	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
27	PT. ABC	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
28	PT. DEF	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
29	PT. GHI	Perusahaan	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიფეგმა - საკრედიტო რისკებს მიეძღვნება

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები წონის წონის წონის	გარესაბალანსო ელემენტები წონის წონის წონის	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების გაფასების მიტოვების	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების გაფასების მიტოვების	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმაღლე f=e/(a+c)
1	უპირიზონო და პირიზონო მითხოვნიები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	295,754,726			134,531,911	134,531,911	45%
2	უპირიზონო და პირიზონო მითხოვნიები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	0%
3	უპირიზონო და პირიზონო მითხოვნიები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	94			94	0	0%
4	უპირიზონო და პირიზონო მითხოვნიები მრეწველობრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	0%
5	უპირიზონო და პირიზონო მითხოვნიები საერთაშორისო კორპორაციების მიმართ	0			0	0	0%
6	უპირიზონო და პირიზონო მითხოვნიები კომერციული ბანკების მიმართ	178,429,551			51,214,106	51,214,106	29%
7	უპირიზონო და პირიზონო მითხოვნიები კორპორაციული კლიენტების მიმართ	397,920,569	51,673,452	36,001,823	563,399,517	464,302,910	107%
8	უპირიზონო და პირიზონო მითხოვნიები საჯარო მითხოვნიები	106,095,267	2,408,539	2,313,142	111,494,138	110,783,240	102%
9	უპირიზონო და პირიზონო მითხოვნიები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ობიექტით	12,891,766			9,562,564	9,562,564	74%
10	გადაუადგინებელი სესხები	31,305,523			56,866,281	55,871,479	178%
11	მცალი საზედაუმხვედელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0%
12	მოკლვადიანი მითხოვნიები კორპორაციული კლიენტების მიმართ	450,509	27,424,029	27,215,303	27,778,255	8,704,646	31%
13	მითხოვნიები კლდექტური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	188,153,771	7,150,402	6,106,106	217,803,956	212,822,131	110%
	სულ	1,211,001,776	88,656,422	71,636,375	1,172,650,822	1,047,802,986	82%

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
 თარიღი: 9/30/2017

ტბრილი 14 საცალკეო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	რისკის პოზიციები	ა მოთხოვნები, რომელთა დაფარვის წყარო დენომინირებულია რისკის პოზიციისგან გამსხვებულ ვალუტაში	ბ საცალკეო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	უპირიშნო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	182,349,043	129,477,125
2	უპირიშნო და პირობითი საკალო მოთხოვნები	40,014,211	29,609,546
3	უპირიშნო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესო ქონების იპოთეკით	6,625,722	4,969,292
4	დადასტოვებული სესხები	26,259,738	19,120,251
5	მადალი საზღვარსგარეთის რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0
6	მიკლოვადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	149,923	112,442
7	მოთხოვნები კლიენტთა ინვესტიციების სახით	0	0
8	სხვა მოთხოვნები	74,364,580	52,449,009
9	სულ	329,762,718	235,737,665

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2017

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]