

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბაზისბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამუშაოს თავმჯდომარე	ჯანგ ტენი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	დავით ცაავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.basisbank.ge

ბანკის დირექტორატი ადისტრუბებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაკვირვებით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებული "უმეტესობის ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	მორიგადაი მარჯვენა მხარე
2	საბალანსო ოქვისი
3	მოვება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსარევი ანგარიშების ოქვისი
5	რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის, დირექტორატის და აქტიონერთა შესახებ
7	უტყუარება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი დაუქმებლარეზული საბალანსო ელომენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელომენტების დირიზიონისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი დაუქმებლარეზული რისკის პოზიციებს შორის განხილავი
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მითითებები
10	საბალანსო ოქვისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელომენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მუტუაცია
13	საზედამხედველო მთავრობა - საკრედიტო რისკის მუტუაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაჯარის კოეფიციენტი
15	კონტრავერსიანი დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ცხრილი 1

ბირთვადი მაჩვენებლები

N		30-Sep-19	30-Jun-19	31-Mar-19	31-Dec-18	30-Sep-18
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ბირთვადი პირველადი კაპიტალი	218,750,973	210,197,882	209,924,565	207,916,638	196,327,318
2	პირველადი კაპიტალი	218,750,973	210,197,882	209,924,565	207,916,638	196,327,318
3	საზედამხედველო კაპიტალი	248,732,470	225,806,273	224,305,045	221,980,554	209,132,513
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,344,638,133	1,354,642,968	1,243,022,792	1,227,819,486	1,113,866,215
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	ბირთვადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=8.63734511061358%	16.27%	15.52%	16.89%	16.93%	17.63%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=10.6896499145899%	16.27%	15.52%	16.89%	16.93%	17.63%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=16.0666917112544%	18.50%	16.67%	18.05%	18.08%	18.78%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.55%	7.59%	7.60%	7.84%	7.81%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.70%	3.69%	3.68%	3.51%	3.44%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.39%	2.37%	2.50%	3.15%	3.39%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.85%	3.91%	3.92%	4.33%	4.37%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.31%	0.88%	0.65%	2.87%	2.62%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	8.56%	5.66%	4.09%	17.64%	15.97%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.57%	6.17%	5.14%	3.76%	4.36%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.37%	4.48%	4.27%	3.76%	4.20%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	57.22%	63.59%	63.38%	63.05%	65.69%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.59%	56.71%	56.16%	57.23%	57.52%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	3.11%	3.56%	1.73%	16.27%	12.09%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	32.57%	31.97%	29.84%	30.38%	22.22%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	68.48%	68.69%	69.07%	69.73%	70.48%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	22.50%	23.36%	24.57%	26.60%	19.30%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	461,494,516	425,348,002	369,765,654	385,346,441	272,594,786
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	232,894,584	211,554,192	210,151,384	225,044,412	201,578,255
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	198.2%	201.1%	176.0%	171.2%	135.2%

*** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას
*** სვი-ის ავთოლოდოგიით გააჩაჩაიძიებული კოეფიციენტები, რომელიც ითვლება ავთოლოდოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვირებული ლიკვიდური რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.09.2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	18,374,645	23,669,290	42,043,936	15,434,960	16,869,042	32,304,001
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	19,993,791	240,538,363	260,532,154	5,699,552	164,227,469	169,927,022
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	321,593	95,374,567	95,696,160	15,330,878	24,582,188	39,913,066
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	177,102,513	5,792,192	182,894,705	181,865,783	0	181,865,783
6.1	მთლიანი სესხები	403,464,499	539,580,782	943,045,280	302,520,073	579,196,167	881,716,240
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-12,893,335	-28,275,650	-41,168,985	-9,855,465	-27,172,245	-37,027,710
6	წმინდა სესხები	390,571,163	511,305,132	901,876,295	292,664,609	552,023,922	844,688,530
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,581,626	2,499,242	7,080,868	4,422,045	2,916,022	7,338,067
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	12,735,419	X	12,735,419	8,935,216	X	8,935,216
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704	0	9,362,704	4,362,705	0	4,362,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,486,735	X	32,486,735	24,713,243	X	24,713,243
11	სხვა აქტივები	9,265,560	541,863	9,807,423	8,464,403	226,646	8,691,049
12	მთლიანი აქტივები	674,795,750	879,720,649	1,554,516,399	561,893,394	760,845,289	1,322,738,683
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	30,001,144	9,685,800	39,686,944	18,001,144	16,106,100	34,107,244
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	112,800,787	79,423,372	192,224,159	80,021,423	56,601,336	136,622,759
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	42,087,619	115,496,081	157,583,700	36,427,227	82,257,050	118,684,277
16	ვადიანი დეპოზიტები	93,202,690	332,533,805	425,736,495	69,163,192	333,442,899	402,606,091
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	124,886,000	338,889,724	463,775,724	112,980,000	283,601,877	396,581,877
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,483,539	9,369,624	11,853,163	1,647,115	8,814,575	10,461,691
20	სხვა ვალდებულებები	11,905,917	7,089,321	18,995,238	11,401,277	6,185,568	17,586,845
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	14,480,480	14,480,480	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	417,367,696	906,968,207	1,324,335,903	329,641,380	787,009,405	1,116,650,785
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,181,147	X	16,181,147	16,137,647	X	16,137,647
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	X	76,412,653	75,783,643	X	75,783,643
27	საერთო რეზერვები	113,629,628	X	113,629,628	82,128,716	X	82,128,716
28	გაუნაწილებელი მოგება	14,303,833	X	14,303,833	23,436,238	X	23,436,238
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,653,235	X	9,653,235	8,601,655	X	8,601,655
30	სულ სააქციო კაპიტალი	230,180,496	X	230,180,496	206,087,899	X	206,087,899
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	647,548,192	906,968,207	1,554,516,399	535,729,279	787,009,405	1,322,738,683

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,098,315	1,035,947	2,134,262	520,805	869,899	1,390,705
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	29,233,738	34,112,176	63,345,914	22,764,169	33,131,013	55,895,182
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	474		474
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,409,607	15,731,798	20,141,405	3,432,361	14,376,109	17,808,470
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	801,009	168	801,178	656,197	297,866	954,063
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	896,370	254,939	1,151,309	741,897	499,289	1,241,186
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,110,658	2,592,366	4,703,024	924,632	3,188,842	4,113,474
2.6	სამთოომომოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	589,144	998,604	1,587,748	1,029,296	587,477	1,616,773
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	41,190	429,076	470,266	19,280	713,418	732,698
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	15,211,313	9,601,572	24,812,885	12,459,483	9,580,576	22,040,059
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,174,446	4,503,653	9,678,099	3,500,548	3,887,437	7,387,985
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/სურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	1,429,983	2,187,228	3,617,210	727,784	1,639,996	2,367,780
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	10,487,144	467,609	10,954,753	9,070,859		9,070,859
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	2,012,788	244,377	2,257,164	1,009,287	165,535	1,174,821
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	44,261,967	38,047,336	82,309,303	34,092,904	35,806,443	69,899,348
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,590,967	1,623,134	7,214,102	3,953,025	1,207,294	5,160,319
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,354,256	7,097,850	12,452,106	3,765,465	7,150,673	10,916,138
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	670,785	291,064	961,848	975,502	352,241	1,327,743
10	საკუთარ სავალსად ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	148,400	0	148,400	96,903		96,903
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	4,964,011	14,578,971	19,542,982	3,051,288	10,203,614	13,254,902
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	16,728,418	23,591,019	40,319,437	11,842,183	18,913,823	30,756,005
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	27,533,549	14,456,317	41,989,866	22,250,722	16,892,621	39,143,343
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,288,194	-1,062,341	1,225,853	2,966,879	1,295,782	4,262,661
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,905,471	2,428,927	6,334,397	4,129,614	3,480,854	7,610,468
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,617,277	3,491,267	5,108,544	1,162,735	2,185,072	3,347,807
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	59,730	0	59,730			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,488,274		3,488,274	3,216,263		3,216,263
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-325,966		-325,966	-268,494		-268,494
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	115,715	0	115,715	1,482,190		1,482,190
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	280,451	8,721	289,172	136,748	3,011	139,758
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	201,399	82,584	283,983	144,391	160,633	305,024
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,107,797	-971,035	5,136,762	7,677,977	1,459,426	9,137,403
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	268,185	134,397	402,582	826,794	10,487	837,282
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,691,603	29,306	1,720,909	1,490,097	65,601	1,555,698
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	14,021,197		14,021,197	10,916,223		10,916,223
28	ძირითადი საშუალებების საქონლუტაციო ხარჯები	73,927		73,927	59,630		59,630
29	ცვლილება ამორტიზაციის ხარჯები	2,448,498		2,448,498	1,221,872		1,221,872
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,511,617	66,761	2,578,378	2,147,113	33,318	2,180,431
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	21,015,027	230,464	21,245,490	16,661,728	109,407	16,771,134
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-14,907,230	-1,201,499	-16,108,729	-8,983,751	1,350,019	-7,633,732
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	12,626,319	13,254,818	25,881,137	13,266,971	18,242,640	31,509,611
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,668,148	X	6,668,148	4,064,923	X	4,064,923
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგ	0	X	0	X		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,526,895	X	4,526,895	1,327,113	X	1,327,113
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	11,195,043	0	11,195,043	5,392,036	0	5,392,036
	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ზარალებამდე	1,431,276	13,254,818	14,686,094	7,874,935	18,242,640	26,117,575
39	მოგების გადასახადი	378,961		378,961	2,678,222		2,678,222
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,052,315	13,254,818	14,307,133	5,196,713	18,242,640	23,439,353
41	გაუთვალისწინებულ შემოსავლები (ხარჯები)	-3,300		-3,300	-3,115		-3,115
42	წმინდა მოგება	1,049,015	13,254,818	14,303,833	5,193,598	18,242,640	23,436,238

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.09.2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	89,399,831	64,801,664	154,201,495	71,970,831	63,927,499	135,898,331
1.1	გაცემული გარანტიები	65,217,076	12,194,112	77,411,188	41,904,851	9,746,145	51,650,996
1.2	აკრედიტები		531,608	531,608		545,716	545,716
1.3	კლიენტების მიერ აუთენსიკაციის ნაშთები	24,160,059	52,022,384	76,182,443	30,043,285	53,586,088	83,629,374
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	53,560	76,256	22,695	49,549	72,244
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	114,070,720	114,070,720	31,284,000	34,633,372	65,917,372
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	32,960,359	521,857,066	554,817,425	62,099,367	449,008,133	511,107,500
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	31,397,359	518,655,107	550,052,466	60,783,867	445,536,588	506,320,455
4.2	გარანტია	1,563,000	3,201,959	4,764,959	1,315,500	3,471,545	4,787,045
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	67,182,505	2,023,628,745	2,090,811,250	62,449,256	1,865,331,245	1,927,780,500
5.1	ფულადი სახსრები	17,626,766	91,439,789	109,066,555	19,001,321	141,190,228	160,191,548
5.2	ძირფასი ლითონები და ქვები	2,400,000	14,353,406	16,753,406	0	20,565,146	20,565,146
5.3	უძრავი ქონება	593,763	1,506,810,036	1,507,403,799	932,738	1,375,203,481	1,376,136,219
5.3.1	საცხოვრებელი	363,938	1,189,538,715	1,189,902,653	677,150	690,758,594	691,435,744
5.3.2	კომერციული	156,025	162,863,198	163,019,223	156,025	487,177,122	487,333,147
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	6,991,847	6,991,847	0	9,108,854	9,108,854
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	18,550	96,976,041	96,994,591	44,313	111,348,793	111,393,106
5.3.5	სხვა	55,250	50,440,235	50,495,485	55,250	76,810,118	76,865,368
5.4	მოძრავი ქონება	24,091,773	207,136,395	231,228,168	21,291,619	102,663,032	123,954,651
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	10,760,736	98,876,766	109,637,502	9,423,000	71,927,596	81,350,596
5.7	სხვა	11,709,467	105,012,352	116,721,819	11,800,578	153,781,761	165,582,339
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0	0	0	0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0	0	0	0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0	0	0	0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0	0	0	0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	99,867	5,003	104,871	1,441,287	84,839	1,526,126
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	334,065	560,513	894,578	260,223	569,851	830,074
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,404,081	1,245,198	4,649,279	2,877,556	1,251,753	4,129,309
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,544,284	1,731,212	3,275,496	1,009,151	1,464,795	2,473,947
8	მუქცევადი საოპერაციო იჯარა			0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით			0	0	0	0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0	0	0	0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარგების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0	0	0	0

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი:

30.09.2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		30-Sep-19	30-Jun-19
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,240,081,303	1,252,066,997
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,151,970,250	1,156,999,714
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	23,250,000	23,250,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	88,111,053	95,017,283
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	50,000
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,569,970	1,589,111
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	100,986,860	100,986,860
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,344,638,133	1,354,642,968

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.09.2019

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

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

ცხრილი აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კლასიფიკაციით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვემდებარებას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	42,043,936		42,043,936
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	260,532,154		260,532,154
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	95,696,160		95,696,160
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	182,894,705		182,894,705
6.1	მთლიანი სესხები	943,045,280		943,045,280
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(41,168,985)		(41,168,985)
6	წმინდა სესხები	901,876,295		901,876,295
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,080,868		7,080,868
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	12,735,419		12,735,419
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704		9,362,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,486,735	11,429,524	21,057,211
11	სხვა აქტივები	9,807,423		9,807,423
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,554,516,399	11,429,524	1,543,086,875

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი:

30.09.2019

**საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის
 ჰოზიციებს შორის განსხვავებები**

ცხრილი 8 *ლარებით*

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,543,086,875
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	153,669,428
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	1,696,756,303
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	15,216,955
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-40,934,373
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის ჰოზიციები	1,671,038,886

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.09.2019

ცნობილი 9 საზღაურადგველო კაპიტალი

N	ლარი
1	230,180,497
2	16,181,147
3	76,412,653
4	0
5	123,282,863
6	14,303,834
7	11,429,524
8	9,653,235
9	0
10	1,776,289
11	0
12	0
13	0
14	0
15	0
16	0
17	0
18	0
19	0
20	0
21	0
22	0
23	218,750,973
24	0
25	0
26	
27	
28	
29	0
30	
31	
32	
33	
34	
35	0
36	29,981,496
37	14,480,480
38	0
39	15,501,016
40	0
41	
42	
43	
44	
45	29,981,496

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.09.2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	60,508,716
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	80,678,288
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	107,571,051
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	33,615,953
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.64%	22,016,367
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.19%	29,442,868
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.57%	74,851,859
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.64%	116,141,036
5	პირველადი კაპიტალი	10.69%	143,737,109
6	საზედამხედველო კაპიტალი	16.07%	216,038,863

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	42,043,936	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	260,532,154	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	95,696,160	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	182,894,705	
6.1	მოლიანი სესხები		
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-41,168,985	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	15,022,044	
	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	15,501,016	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	901,876,295	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,080,868	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	12,735,419	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704	
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,486,735	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,776,289	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	9,807,423	
12	მოლიანი აქტივები	1,554,516,399	
13	ბანკების დეპოზიტები	39,686,944	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	192,224,159	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	157,583,700	
16	ვადიანი დეპოზიტები	425,736,495	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაწესები სახსრები	463,775,724	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,853,163	
20	სხვა ვალდებულებები	18,995,238	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	14,480,480	
21.1	მათ შორის მუორად საზედამხებელო კაპიტალში ჩასაველელი ინსტრუმენტები	14,480,480	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მოლიანი ვალდებულებები	1,324,335,903	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,181,147	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	113,629,628	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	14,303,833	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,653,235	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	სულ საბანკო კაპიტალი	230,180,496	

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

30.09.2019

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და არბლიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესბალანსო ელემენტები)

ოპერაციის წიხები	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q		
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%																				
	საბალანსო	არესბალანსო	საბალანსო	არესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	195,284,663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240,535,571		
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	90,125,175	0	0	0	0	5,326,120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,001,301	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	696,891,932	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90,758,900	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	39,928,304	0	1,148,447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,763,922	
10 ვადგადასაღებელი სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22,001,992	
11 მაღალი სახედასახედილო რისკის კატეგორიაში მონაწილე ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47,388,135	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16,842,071	
13 მოთხოვნები ოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14 სხვა ერთეულები	39,088,736	0	2,955,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	177,257,802	
სულ	234,373,398	0	93,080,375	0	39,928,304	0	6,474,567	0	119,264,139	0	1,041,762,919	112,735,055	10,883,060	0	12,537,078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,327,441,626		

საკუდილო ოიისი იტიგაცია
(საბალანსო და გარესსაბალანსო ელემენტები)

გზირლი 12		კრედიტის დაინანსებული უზრუნველყოფა											სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია		სულ გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
გზირლი	საბალანსო ელემენტების ერთსაწუთსაან ურთირთსაქვითსა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სასაჩრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	დენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობები	საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალდო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისში მოკლევადიანი რისკის სტე-ის მიერ დადგენილი მერინვის მუქსაბამება მე-3 ან უკეთესი სტეის	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალდო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისში მოკლევადიანი რისკის სტე-ის მიერ დადგენილი მერინვის მუქსაბამება მე-3 ან უკეთესი სტეის	საკრედიტო მუქსაბამების მერინვ სავალდო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისში მოკლევადიანი რისკის სტე-ის მიერ დადგენილი მერინვის მუქსაბამება მე-3 ან უკეთესი სტეის	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებშიც მუქსაბამების მერინვის მუქსაბამება მე-3 ან უკეთესი სტეის	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო საინვესტიციო სქემები	წილი კოლექტიური საინვესტიციო სქემებში	სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები დენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული კლდეშტების მიმართ	78,901,177	0	0	0	0	0	0	0	0	57,129,386	21,771,791	78,901,177			
8	უპირობო და პირობითი სავალდო მოთხოვნები	526,880	0	0	0	0	0	0	0	0	400,969	125,912	526,880			
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებშიც უზრუნველყოფილია საგზოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
10	ვადგადაცილებული სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
11	მადლი საუკლდეშტული რისკის კატეგორიაში მუქსაბალი ერთეულები	1,318,802	0	0	0	0	0	0	0	0	1,318,802	0	1,318,802			
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კომერციული კლდეშტების მიმართ	2,055,547	0	0	0	0	0	0	0	0	15	2,055,532	2,055,547			
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
14	სხვა ერთეულები	4,557,917	0	0	0	0	0	0	0	0	3,887,150	670,768	4,557,917			
	სულ	0	87,360,324	0	0	0	0	0	0	0	62,736,322	24,624,002	87,360,324			

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი:

30.09.2019

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის კოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	435,820,234			240,535,571	240,535,571	55%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	#DIV/0!
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	95,764,501			21,001,301	21,001,301	22%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	602,362,355	131,485,629	94,529,577	696,891,932	617,990,755	89%
8 უპირობო და პირობითი საბალო მოთხოვნები	119,264,139	1,344,624	1,310,796	90,758,900	90,232,020	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზეც უზრუნველყოფილია საინფორმაციო ქონების იპოთეკით	41,291,544	0	0	14,763,922	14,763,922	36%
10 გადასადარილობო სესხები	20,333,254	0	0	22,001,992	22,001,992	108%
11 მაკროსაზღვარეული რისკის ადრეგირაში მიმავალი ირთვულები	38,248,299	568,239	511,428	47,388,135	46,069,333	119%
12 მოსაკადავნი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	6,841,378	11,426,137	10,000,693	16,842,071	14,786,524	88%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14 სხვა ირთვულები	198,378,136	8,844,799	6,382,562	177,257,802	172,699,884	84%
სულ	1,558,303,840	153,669,428	112,735,055	1,327,441,626	1,240,081,303	74%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი:

30.09.2019

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სუბ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			190,471,529	271,022,987	461,494,516	187,377,301	255,879,527	443,256,828	
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	56,273,391	234,316,056	290,589,448	10,630,350	37,934,841	48,565,190	2,031,620	5,419,631	7,451,251
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	258,658,265	651,166,302	909,824,567	79,775,666	88,102,974	167,878,640	62,696,431	72,270,620	134,967,051
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	56,345,652	-	56,345,652	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	66,162,335	60,633,783	126,796,118	12,010,353	20,987,965	32,998,318	4,836,709	7,906,920	12,743,629
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება									
7	სხვა გადინება	9,361,279	13,042,921	22,404,199	2,460,318	-	-	2,460,318	-	2,460,318
8	ფულის მთლიანი გადინება	446,800,923	959,159,062	1,405,959,984	104,876,686	147,025,780	251,902,466	72,025,078	85,597,171	157,622,249
შემოდინება										
9	უკურვმო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება		-	-						
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	358,429,707	580,784,836	939,214,543	11,904,765	7,103,117	19,007,882	14,998,992	79,754,845	94,753,838
11	ფულის სხვა შემოდინება	2,165,815	7,082,273	9,248,088	-	-	-	-	-	-
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	360,595,522	587,867,108	948,462,630	11,904,765	7,103,117	19,007,882	14,998,992	79,754,845	94,753,838
					მთლიანი თანხა სუბ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				190,471,529	271,022,987	461,494,516	215,857,621	217,626,199	433,483,820
14	ფულის წმინდა გადინება				92,971,921	139,922,663	232,894,584	68,956,685	20,387,211	89,343,896
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				204.87%	193.69%	198.16%	313.03%	1067.46%	485.19%

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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი:

30.09.2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,539,494,354
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(1,776,289)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,537,718,066
წარმოებული ინსტრუმენტები		
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	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	-
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	153,669,428
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(40,934,373)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	112,735,055
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	218,750,973
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,650,453,121
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	13.3%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	