

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბაზისბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ჯ'ანგ ძუნი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	დავით ცაავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.basisbank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ძირითადი მანქანებლები</a>
2	<a href="#">საბალანსო უწყისი</a>
3	<a href="#">მოგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზედამხებელო კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები</a>
10	<a href="#">საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტაცება</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდომა - საკრედიტო რისკის მიტაცების ეფექტი</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">ლიკვიდობის კოეფიციენტი</a>

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2020

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		31-Mar-20	31-Dec-19	30-Sep-19	30-Jun-19	31-Mar-19
	<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	206,517,107	229,020,833	218,750,973	210,197,882	209,924,565
2	პირველადი კაპიტალი	206,517,107	229,020,833	218,750,973	210,197,882	209,924,565
3	საზედამხედველო კაპიტალი	240,031,437	258,633,011	248,732,470	225,806,273	224,305,045
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,513,604,140	1,359,785,587	1,344,638,133	1,354,642,968	1,243,022,792
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.42%	13.64%	16.84%	16.27%	15.52%	16.89%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.23%	13.64%	16.84%	16.27%	15.52%	16.89%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=12.3%	15.86%	19.02%	18.50%	16.67%	18.05%
	<b>მოგება</b>					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.08%	7.46%	7.55%	7.59%	7.60%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.02%	3.72%	3.70%	3.69%	3.68%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.74%	2.38%	2.39%	2.37%	2.50%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.06%	3.74%	3.85%	3.91%	3.92%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-5.38%	1.66%	1.31%	0.88%	0.65%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-37.96%	10.98%	8.56%	5.66%	4.09%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.30%	3.88%	5.57%	6.17%	5.14%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.20%	3.86%	4.37%	4.48%	4.27%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	59.14%	55.87%	57.22%	63.59%	63.38%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.25%	54.52%	56.59%	56.71%	56.16%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	11.01%	9.00%	3.11%	3.56%	1.73%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	28.38%	28.87%	32.57%	31.97%	29.84%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	67.56%	65.08%	68.48%	68.69%	69.07%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	22.09%	22.04%	22.50%	23.36%	24.57%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	510,708,195	465,115,399	461,494,516	425,348,002	369,765,654
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	232,304,828	212,250,100	232,894,584	211,554,192	210,151,384
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	219.84%	219.14%	198.16%	201.06%	175.95%

\* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

\*\*\* სეზონის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.  
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2020

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	17,224,582	22,065,399	39,289,982	18,628,495	19,873,844	38,502,339
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	5,474,286	253,123,629	258,597,915	10,930,255	169,097,110	180,027,365
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	23,230,409	114,714,793	137,945,202	7,415,782	20,250,508	27,666,290
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	200,149,888	6,437,620	206,587,508	182,859,429	0	182,859,429
6.1	მთლიანი სესხები	452,215,338	654,446,435	1,106,661,773	340,671,710	589,684,321	930,356,031
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-21,876,995	-46,688,223	-68,565,219	-10,317,399	-29,369,514	-39,686,913
6	წმინდა სესხები	430,338,342	607,758,212	1,038,096,554	330,354,311	560,314,807	890,669,119
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,585,946	4,269,369	10,855,314	4,009,952	3,164,134	7,174,086
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,252,948	X	13,252,948	8,203,544	0	8,203,544
9	ინვესტიციები საწვდომო კაპიტალში	17,062,704	0	17,062,704	6,362,704	0	6,362,704
10	მორითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,696,644	X	32,696,644	31,217,449	0	31,217,449
11	სხვა აქტივები	7,322,879	544,231	7,867,110	7,391,984	5,454,976	12,846,960
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>753,338,629</b>	<b>1,008,913,253</b>	<b>1,762,251,881</b>	<b>607,373,906</b>	<b>778,155,380</b>	<b>1,385,529,285</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	30,101,144	25,454,100	55,555,244	18,801,144	3,926,390	22,727,534
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	114,946,620	103,418,053	218,364,674	121,126,166	65,099,911	186,226,078
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	36,394,345	134,481,220	170,875,565	43,422,229	110,784,572	154,206,801
16	ვადიანი დეპოზიტები	79,472,916	372,619,671	452,092,587	115,946,755	272,591,124	388,537,879
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	226,561,221	374,446,117	601,007,338	48,655,000	337,473,986	386,128,986
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,595,887	9,784,268	12,380,155	1,496,327	10,178,382	11,674,709
20	სხვა ვალდებულებები	10,767,659	6,983,852	17,751,512	10,672,178	4,172,791	14,844,969
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	16,094,050	16,094,050	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>500,839,794</b>	<b>1,043,281,332</b>	<b>1,544,121,125</b>	<b>360,119,799</b>	<b>804,227,156</b>	<b>1,164,346,955</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,181,147	X	16,181,147	16,137,647	0	16,137,647
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	X	76,412,653	75,783,643	0	75,783,643
27	საერთო რეზერვები	113,629,628	X	113,629,628	82,128,716	0	82,128,716
28	გაუნაწილებელი მოგება	2,393,978	X	2,393,978	37,479,090	0	37,479,090
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,513,350	X	9,513,350	9,653,235	0	9,653,235
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>218,130,756</b>	<b>X</b>	<b>218,130,756</b>	<b>221,182,330</b>	<b>0</b>	<b>221,182,330</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>718,970,549</b>	<b>1,043,281,332</b>	<b>1,762,251,881</b>	<b>581,302,129</b>	<b>804,227,156</b>	<b>1,385,529,285</b>

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	666,676	766,504	1,433,181	359,145	307,525	666,669
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	12,693,230	10,066,747	22,759,977	9,383,468	11,319,325	20,702,793
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,042,934	5,173,913	7,216,846	1,502,596	5,066,540	6,569,136
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	782,805	0	782,805	237,423	168	237,591
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	467,439	114,710	582,149	291,474	90,434	381,909
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	899,776	1,002,701	1,902,477	546,412	695,936	1,242,347
2.6	სამთომომოკვებელ და გადაამამოკვებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	263,136	262,218	525,354	186,030	412,874	598,904
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	26,691	13,753	40,444	13,086	372,043	385,129
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	5,509,499	2,413,142	7,922,640	4,997,987	3,181,232	8,179,219
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,700,950	1,086,312	3,787,261	1,608,459	1,500,098	3,108,558
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	267,675	237,938	505,614	462,430	344,123	806,553
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,677,239	349,861	4,027,100	3,354,438	0	3,354,438
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	508,215	268,358	776,574	721,239	67,432	788,671
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>17,813,036</b>	<b>11,689,409</b>	<b>29,502,445</b>	<b>14,280,719</b>	<b>12,038,406</b>	<b>26,319,124</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნიდან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,193,582	552,684	2,746,266	1,562,192	22,625	1,584,817
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,991,546	2,455,565	4,447,111	2,004,868	2,610,259	4,615,127
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	219,663	51,189	270,851	157,811	270,826	428,637
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	49,202	0	49,202	36,572	0	36,572
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	5,054,599	4,193,350	9,247,950	1,298,203	4,772,562	6,070,765
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>9,508,593</b>	<b>7,252,787</b>	<b>16,761,381</b>	<b>5,059,646</b>	<b>7,676,271</b>	<b>12,735,917</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>8,304,442</b>	<b>4,436,622</b>	<b>12,741,064</b>	<b>9,221,072</b>	<b>4,362,135</b>	<b>13,583,207</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	458,917	-24,747	434,170	677,309	-347,221	330,089
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	1,068,329	678,798	1,747,128	1,165,165	576,417	1,741,582
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	609,412	703,545	1,312,958	487,856	923,638	1,411,493
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგერი ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,325,657		1,325,657	742,569		742,569
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-769,993		-769,993	-11,441		-11,441
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	893,174	0	893,174	22,442	0	22,442
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	206,977	31,159	238,136	63,397	1,492	64,888
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	181,944	444,197	626,141	48,296	8,242	56,539
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>2,296,677</b>	<b>450,609</b>	<b>2,747,285</b>	<b>1,542,572</b>	<b>-337,487</b>	<b>1,205,085</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	52,190	78,853	131,042	100,099	45,688	145,788
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	640,541	2,612	643,153	582,515	16,897	599,412
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	5,501,631		5,501,631	3,760,491		3,760,491
28	ძირითადი საშუალებების საქველმოქმედო ხარჯები	25,189		25,189	12,344		12,344
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	885,176		885,176	785,259		785,259
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	928,000	0	928,000	793,351	22,032	815,384
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>8,032,727</b>	<b>81,464</b>	<b>8,114,192</b>	<b>6,034,061</b>	<b>84,617</b>	<b>6,118,678</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-5,736,051</b>	<b>369,144</b>	<b>-5,366,906</b>	<b>-4,491,489</b>	<b>-422,104</b>	<b>-4,913,593</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>2,568,391</b>	<b>4,805,766</b>	<b>7,374,158</b>	<b>4,729,583</b>	<b>3,940,030</b>	<b>8,669,613</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	29,717,881		29,717,881	5,422,640		5,422,640
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-477,216		-477,216	754,227		754,227
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>29,240,665</b>	<b>0</b>	<b>29,240,665</b>	<b>6,176,866</b>	<b>0</b>	<b>6,176,866</b>
	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-26,672,273</b>	<b>4,805,766</b>	<b>-21,866,507</b>	<b>-1,447,283</b>	<b>3,940,030</b>	<b>2,492,747</b>
38	მოგების გადასახადი	469,516		469,516	241,800		241,800
39	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-27,141,789</b>	<b>4,805,766</b>	<b>-22,336,023</b>	<b>-1,689,083</b>	<b>3,940,030</b>	<b>2,250,947</b>
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-100,000		-100,000	-2,000		-2,000
41	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-27,241,789</b>	<b>4,805,766</b>	<b>-22,436,023</b>	<b>-1,691,083</b>	<b>3,940,030</b>	<b>2,248,947</b>

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 31.03.2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიკრულებო ვალდებულებები</b>	80,545,856	70,910,715	151,456,571	113,617,782	51,752,985	165,370,767
1.1	გაცემული გარანტიები	53,433,960	31,048,426	84,482,387	85,966,492	9,549,192	95,515,684
1.2	აკრედიტივები		0	0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	27,089,200	39,802,166	66,891,366	27,628,594	42,154,023	69,782,617
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	60,123	82,818	22,695	49,770	72,466
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	98,460,531	98,460,531	8,158,049	51,523,120	59,681,169
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	30,812,080	553,747,593	584,559,673	35,595,327	471,270,318	506,865,644
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	29,324,080	551,778,535	581,102,615	33,962,827	467,713,633	501,676,459
4.2	გარანტია	1,488,000	1,969,058	3,457,058	1,632,500	3,556,685	5,189,185
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	73,095,924	1,991,130,177	2,064,226,101	94,618,513	1,687,296,261	1,781,914,775
5.1	ფულადი სახსრები	23,200,798	129,143,273	152,344,071	47,170,484	95,027,191	142,197,675
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	2,400,000	17,472,569	19,872,569
5.3	უძრავი ქონება	30,488,006	1,803,427,958	1,833,915,964	703,389	1,242,625,230	1,243,328,619
5.3.1	საცხოვრებელი	0	363,771,974	363,771,974	457,963	908,447,209	908,905,172
5.3.2	კომერციული	0	308,124,883	308,124,883	156,025	173,009,654	173,165,679
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	6,896,435	6,896,435
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	53,626	707,628,656	707,682,282	34,151	93,033,685	93,067,836
5.3.5	სხვა	30,434,380	423,902,446	454,336,826	55,250	61,238,247	61,293,497
5.4	მოდრავი ქონება	2,151,119	21,059,298	23,210,417	24,112,173	154,286,198	178,398,371
5.5	წილის გირავნობა	8,523,000	18,592,506	27,115,506	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	8,733,000	18,907,142	27,640,142	9,423,000	81,836,019	91,259,019
5.7	სხვა	0	0	0	10,809,467	96,049,055	106,858,522
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	446,113	2,833	448,945	173,873	0	173,873
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	709,291	1,189,863	1,899,154	357,105	398,197	755,302
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,523,270	1,257,386	5,780,656	3,160,650	1,256,639	4,417,288
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,960,315	2,827,261	4,787,576	1,261,462	1,281,429	2,542,891
8	<b>შუქცვადი საოპერაციო იჯარა</b>			0			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიკრულებო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2020

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		31.03.2020	31.12.2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,393,622,428	1,244,577,961
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,322,117,300	1,151,387,079
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	42,500,000	23,250,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	71,505,128	93,190,882
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	7,901,060	3,126,974
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	112,080,652	112,080,652
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,513,604,140	1,359,785,587

\*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2020

ცხრილი 6

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ზაიქი მი
2	ჯანგ ტუნ
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" 91.5982%
2	მი ზაიქი 6.9155%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
1	მი ენხვა 91.5615%
2	მი ზაიქი 6.9155%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2020

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	39,289,982		39,289,982
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	258,597,915		258,597,915
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	137,945,202		137,945,202
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	206,587,508		206,587,508
6.1	მთლიანი სესხები	1,106,661,773		1,106,661,773
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(68,565,219)		(68,565,219)
6	წმინდა სესხები	1,038,096,554		1,038,096,554
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,855,314		10,855,314
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,252,948		13,252,948
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704		17,062,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,696,644	11,613,648	21,082,996
11	სხვა აქტივები	7,867,110		7,867,110
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>1,762,251,881</b>	<b>11,613,648</b>	<b>1,750,638,234</b>



ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
 თარიღი:

31.03.2020

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	1,750,638,234
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	150,211,658
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	1,900,849,891
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი	17,542,169
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-61,821,800
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) *	24,069,191
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,880,639,451

\* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
თარიღი:

31.03.2020

ცხრილი 9

**საზედამხვეველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე</b>	218,130,755
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,181,147
3	დამატებითი სასწრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	76,412,653
4	აუმუღირებელი სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	123,142,978
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	2,393,977
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები</b>	11,613,648
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აუმუღირებელი მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აუმუღირებელ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	2,100,298
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების პეჯირების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულებების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	0
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულებების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასათვის	0
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	206,517,107
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე</b>	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სასწრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკმარისობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასათვის	0
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე</b>	33,514,330
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,094,050
38	დამატებითი სასწრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	17,420,280
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები</b>	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	33,514,330

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	68,112,186
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	90,816,248
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	121,088,331
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	0.92%	13,989,550
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.23%	18,687,050
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.30%	65,124,669
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.42%	82,101,737
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	7.23%	109,503,298
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	12.30%	186,213,000

\* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, ინიციატორი ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2020

ცხრილი 10 აბალანსო უწყისისა და საზედამბველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში აღვილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	39,289,982	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	258,597,915	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	137,945,202	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	206,587,508	
6.1	მთლიანი სესხები	1,106,661,773	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-68,565,219	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	17,295,925	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	24,069,191	
6	წმინდა სესხები	1,038,096,554	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,855,314	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,252,948	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,696,644	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	2,100,298	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	7,867,110	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,762,251,881</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	55,555,244	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	218,364,674	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	170,875,565	
16	ვადიანი დეპოზიტები	452,092,587	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	601,007,338	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	12,380,155	
20	სხვა ვალდებულებები	17,751,512	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	124,356	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	16,094,050	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამბველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	16,094,050	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,544,121,125</b>	
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	2,393,978	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>218,130,756</b>	

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
 თარიღი:

31.03.2020

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  
 ცხრილი 11 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის დაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ულამენტები)

1	ოიციის სახელი	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%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე
		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო			
	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	202,384,775	0	0	0	0	0	0	0	0	0	253,101,416	0	0	0	0	0	253,101,416
	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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
	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სავაჭრო ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სავაჭრო ბანკების მიმართ	0	0	123,292,728	0	0	0	0	0	0	0	13,210,456	0	0	0	0	0	38,767,045
	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	741,998,627	69,914,481	0	0	0	0	811,913,108
	უპირობო და პირობითი საბაზო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0	0	110,398,234	3,217,115	0	158,823	0	11,864	0	0	85,388,131
	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	39,218,337	91,546	1,180,452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,348,685
	კავდაცვითი საცხოვრებელი სახსრები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,351,406	0	7,977,240	0	0	0	33,317,266
	მყარ სახელმწიფო რისკის კატეგორიაში შენახული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25,789,487	25,010	7,780,935	288,070	6,739,771	0	54,767,431
	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31,748,414	10,849,135	0	0	0	0	42,597,549
	მოთხოვნები კლიენტების ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	სხვა ვალდებულებები	39,614,982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147,666,248	3,758,961	0	74,852	17,000,000	0	194,037,487
	<b>სულ</b>	<b>241,999,756</b>	<b>0</b>	<b>123,292,728</b>	<b>0</b>	<b>39,218,337</b>	<b>91,546</b>	<b>2,976,539</b>	<b>0</b>	<b>110,398,234</b>	<b>3,217,115</b>	<b>1,234,866,053</b>	<b>84,706,411</b>	<b>15,758,175</b>	<b>374,786</b>	<b>23,739,771</b>	<b>0</b>	<b>1,528,238,119</b>

საკრედიტო რისკის მართვა  
(საბალანსო და გარესსაბალანსო ელემენტები)

ცხრილი 12

ლარი/ლარი

		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა												
	საბალანსო ელემენტების კრიშინგითა და ურთიერთდაკეთვა	საფაქტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან დღითან გათანაბრებული ფასიანი ინსტრუმენტები	ფინანსური მითითებებისა და ფინანსური ბანკების მიმართ მითითებებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული საკრედიტო ფასიანი ინსტრუმენტები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მითითებებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ გამოშვებული საკრედიტო ფასიანი ინსტრუმენტები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული საკრედიტო ფასიანი ინსტრუმენტები, რომლებიც საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით არის დაფინანსებული	მოკლევადიანი საკრედიტო ფასიანი ინსტრუმენტები, რომლებიც მოკლევადიანი რისკის მართვის მიზნით არის დაფინანსებული	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც მოქმედებს მითითებული პირობებით	წილი კომერციული საინვესტიციო სექტორში	სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მნიშვნელობა	სულ გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მნიშვნელობა	სულ საკრედიტო რისკის მნიშვნელობა			
1	უპრობი და პრობი მითითებები ფინანსური მითითებებისა და ფინანსური ბანკების მიმართ	0							0		0			
2	უპრობი და პრობი მითითებები რეგიონული მითითებებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0							0		0			
3	უპრობი და პრობი მითითებები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0							0		0			
4	უპრობი და პრობი მითითებები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0							0		0			
5	უპრობი და პრობი მითითებები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0							0		0			
6	უპრობი და პრობი მითითებები კომერციული ბანკების მიმართ	0							0		0			
7	უპრობი და პრობი მითითებები კომპორატული კლერენტების მიმართ	93,364,841							79,673,020	13,691,821	93,364,841			
8	უპრობი და პრობი საკრედიტო მითითებები	234,604							129,604	75,000	234,604			
9	უპრობი და პრობი მითითებები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკრედიტო ფინანსების ანაზღაურებით	0							0	0	0			
10	საბალანსო ელემენტები სუბიექტები	0							0	0	0			
11	საბალანსო ელემენტები რისკის, საბაზრობის მიხედვით ართვლები	3,056,343							3,056,343	0	3,056,343			
12	მოკლევადიანი მითითებები კომპორატული კლერენტების მიმართ	9,411,451							7,397,380	2,014,072	9,411,451			
13	მითითებები კომერციული ინვესტიციების სახით	4,479,260							4,051,814	427,446	4,479,260			
14	სხვა ურთილები	4,479,260							4,051,814	427,446	4,479,260			
	<b>სულ</b>	<b>0</b>	<b>110,546,500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94,338,160</b>	<b>16,208,339</b>	<b>110,546,500</b>			

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
 თარიღი:

31.03.2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	455,486,191			253,101,416	253,101,416	56%
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	138,299,271			38,767,045	38,767,045	28%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	741,998,627	113,519,373	69,914,481	811,913,108	718,548,267	89%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	110,398,234	6,874,421	3,387,802	85,388,131	85,153,527	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	40,398,789	183,093	91,546	14,348,685	14,348,685	35%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	29,328,646	0	0	33,317,266	33,317,266	114%
11 მატალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	40,310,193	626,159	313,079	54,767,431	51,711,087	127%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	31,748,414	20,914,311	10,849,135	42,597,549	33,186,098	78%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	204,281,229	8,094,301	3,833,814	194,037,487	189,558,227	91%
<b>სულ</b>	<b>1,792,249,593</b>	<b>150,211,658</b>	<b>88,389,858</b>	<b>1,528,238,119</b>	<b>1,417,691,619</b>	<b>75%</b>

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
 თარიღი:

31.03.2020

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			149,851,889	360,856,306	510,708,195	143,450,735	225,979,422	369,430,158
<b>გაღივება</b>									
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	53,050,475	267,710,126	320,760,601	6,810,500	25,179,673	31,990,174	1,348,055	4,577,359
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	278,440,928	649,728,187	928,169,116	83,392,998	110,113,474	193,506,472	59,710,482	88,492,753
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	119,820,879	0	119,820,879	0	0	0	0	0
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	72,952,364	57,943,726	130,896,091	14,050,325	12,554,646	26,604,970	5,606,546	4,665,737
6	სხვა საკონტრაქტო გაღივება				0	0	0	0	0
7	სხვა გაღივება	5,300,801	8,117,837	13,418,638	2,346,624	0	2,346,624	2,346,624	0
8	<b>ფულის მთლიანი გაღივება</b>	<b>529,565,448</b>	<b>983,499,877</b>	<b>1,513,065,324</b>	<b>106,600,446</b>	<b>147,847,793</b>	<b>254,448,240</b>	<b>69,011,707</b>	<b>97,735,849</b>
<b>შემოდინება</b>									
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	1,900,870	0	1,900,870			0	1,900,870	0
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	436,557,327	644,997,718	1,081,555,045	18,056,960	4,086,452	22,143,412	24,458,113	139,584,103
11	ფულის სხვა შემოდინება	3,697,925	7,602,136	11,300,061	0	0	0	0	0
12	<b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	<b>440,255,251</b>	<b>652,599,854</b>	<b>1,092,855,105</b>	<b>18,056,960</b>	<b>4,086,452</b>	<b>22,143,412</b>	<b>24,458,113</b>	<b>139,584,103</b>
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			149,851,889	360,856,306	510,708,195	143,450,735	225,979,422	369,430,158
14	ფულის წმინდა გაღივება			88,543,487	143,761,341	232,304,828	44,553,594	24,433,962	41,686,889
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			169%	251%	220%	322%	925%	886%

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





ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,779,794,050
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(11,613,648)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,768,180,402</b>
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	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>-</b>
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საადრიცხო 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	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>-</b>
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	206,517,107
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,768,180,402
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>11.68%</b>
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს