

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

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა 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" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცნობილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მანკინებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხებელი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის შიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის შიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		30-Jun-20	31-Mar-20	31-Dec-19	30-Sep-19	30-Jun-19
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	215,968,401	206,517,107	229,020,833	218,750,973	210,197,882
2	პირველადი კაპიტალი	215,968,401	206,517,107	229,020,833	218,750,973	210,197,882
3	საზედამხედველო კაპიტალი	247,142,333	240,031,437	258,633,011	248,732,470	225,806,273
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,430,337,459	1,513,604,140	1,359,785,587	1,344,638,133	1,354,642,968
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.42%	15.1%	13.6%	16.8%	16.3%	15.5%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.23%	15.1%	13.6%	16.8%	16.3%	15.5%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=12.31%	17.3%	15.9%	19.0%	18.5%	16.7%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.0%	7.1%	7.5%	7.5%	7.6%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.1%	4.0%	3.7%	3.7%	3.7%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.8%	1.7%	2.4%	2.4%	2.4%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	2.9%	3.1%	3.7%	3.9%	3.9%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.5%	-5.4%	1.7%	1.3%	0.9%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-11.1%	-38.0%	11.0%	8.6%	5.7%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.6%	5.3%	3.9%	5.6%	6.2%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.2%	6.2%	3.9%	4.4%	4.5%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	58.6%	59.1%	55.9%	57.2%	63.6%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	53.0%	57.3%	54.5%	56.6%	56.7%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.1%	11.0%	9.0%	3.1%	3.6%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.9%	28.4%	28.9%	32.6%	32.0%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	65.4%	67.6%	65.1%	68.5%	68.7%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	22.1%	22.1%	22.0%	22.5%	23.4%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	482,228,602	510,708,195	465,115,399	461,494,516	425,348,002
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	216,193,761	232,304,828	212,250,100	232,894,584	211,554,192
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	223.1%	219.8%	219.1%	198.2%	201.1%

* 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>

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	18,051,166	22,922,077	40,973,242	15,870,650	22,057,898	37,928,547
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	32,868,387	205,571,254	238,439,640	25,656,301	223,699,666	249,355,966
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,873,380	84,289,494	95,162,874	10,258,722	24,214,798	34,473,520
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	236,326,398	5,988,192	242,314,590	199,917,744	5,622,652	205,540,396
6.1	მილიანი სესხები	429,662,073	607,710,534	1,037,372,607	344,811,273	602,336,490	947,147,764
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-21,064,723	-43,543,540	-64,608,262	-11,161,393	-31,281,426	-42,442,819
6	წმინდა სესხები	408,597,351	564,166,994	972,764,345	333,649,880	571,055,064	904,704,945
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,985,585	6,441,332	17,426,917	7,325,713	3,240,514	10,566,226
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,192,769	X	13,192,769	8,048,305	X	8,048,305
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704	0	17,062,704	9,362,704	0	9,362,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,257,230	X	32,257,230	31,381,804	X	31,381,804
11	სხვა აქტივები	9,263,009	878,091	10,141,100	8,261,860	1,168,780	9,430,640
12	მთლიანი აქტივები	789,477,978	890,257,434	1,679,735,412	649,733,682	851,059,372	1,500,793,054
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	25,401,144	42,048,520	67,449,664	10,001,144	3,265,700	13,266,844
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	112,766,005	86,469,418	199,235,424	128,416,241	85,607,775	214,024,016
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	40,787,846	131,210,443	171,998,289	47,069,888	89,436,637	136,506,526
16	ვადიანი დეპოზიტები	86,311,810	304,879,948	391,191,758	103,464,789	316,068,830	419,533,619
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	224,561,221	353,904,889	578,466,111	99,886,000	366,460,486	466,346,486
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,137,770	10,712,481	13,850,250	2,379,619	12,682,159	15,061,778
20	სხვა ვალდებულებები	8,860,407	6,035,207	14,895,614	9,400,592	5,202,461	14,603,053
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	14,970,480	14,970,480	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	501,826,204	950,231,387	1,452,057,591	400,618,273	878,724,049	1,279,342,322
	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	138,459,629	X	138,459,629	113,629,628	X	113,629,628
28	გაუნაწილებელი მოგება	-12,888,958	X	-12,888,958	6,246,578	X	6,246,578
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,513,350	X	9,513,350	9,653,235	X	9,653,235
30	სულ სააქციო კაპიტალი	227,677,821	X	227,677,821	221,450,731	X	221,450,731
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	729,504,025	950,231,387	1,679,735,412	622,069,005	878,724,049	1,500,793,054

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,523,056	550,148	2,073,203	786,374	679,724	1,466,099
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	25,486,592	20,510,526	45,997,118	18,839,366	22,559,948	41,399,314
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,381,811	10,522,697	14,904,508	2,793,127	10,200,121	12,993,248
2.3	უნერგეტივის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,861,294	0	1,861,294	494,545	168	494,714
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეკვების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	915,145	193,454	1,108,599	576,942	184,386	761,328
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,785,008	1,998,585	3,783,593	1,262,854	1,497,559	2,760,413
2.6	სამთავროებზე და გადაამაგებებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	528,486	540,201	1,068,687	352,588	817,675	1,170,263
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	44,704	22,127	66,831	27,562	409,386	436,948
2.8	ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,028,039	4,721,642	15,749,680	10,115,745	6,381,587	16,497,332
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,942,105	2,511,821	7,453,926	3,216,003	3,069,066	6,285,069
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	379,130	353,226	732,356	986,269	1,094,967	2,081,236
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	7,907,916	725,578	8,633,494	7,054,983	207,851	7,262,834
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	891,847	539,230	1,431,077	1,402,034	157,353	1,559,387
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	36,188,540	22,678,707	58,867,247	29,069,026	24,699,844	53,768,870
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,233,601	1,145,585	5,379,186	3,099,863	35,645	3,135,508
8	ვალან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,152,840	4,984,585	9,137,425	4,251,876	5,516,400	9,768,276
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	598,941	103,750	702,690	380,206	288,729	668,935
10	საფარო სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	103,723	0	103,723	92,285	0	92,285
11	ნაქსებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	10,910,342	8,462,416	19,372,758	2,801,387	9,631,413	12,432,800
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	19,999,447	14,696,336	34,695,782	10,625,615	15,472,187	26,097,803
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	16,189,094	7,982,371	24,171,465	18,443,411	9,227,657	27,671,068
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	676,549	-180,601	495,948	1,456,561	-220,491	1,236,070
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,884,179	1,123,790	3,007,969	2,495,135	1,421,620	3,916,754
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,207,630	1,304,392	2,512,021	1,038,573	1,642,111	2,680,684
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდების 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	2,533,527		2,533,527	1,743,314		1,743,314
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-2,083,281		-2,083,281	-137,142		-137,142
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	899,154	0	899,154	105,593	0	105,593
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	409,420	31,159	440,579	144,756	1,492	146,248
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	333,805	469,394	803,199	87,716	25,973	113,690
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,769,174	319,952	3,089,126	3,400,799	-193,026	3,207,773
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	100,087	127,975	228,063	176,020	77,404	253,425
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	986,239	2,612	988,851	1,199,756	26,803	1,226,559
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	8,714,334		8,714,334	9,409,210		9,409,210
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	36,141		36,141	39,083		39,083
29	ვებითა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,752,367		1,752,367	1,596,222		1,596,222
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,728,032	47,610	1,775,642	1,590,544	44,231	1,634,775
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	13,317,201	178,197	13,495,398	14,010,835	148,438	14,159,274
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-10,548,027	141,755	-10,406,272	-10,610,036	-341,465	-10,951,501
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	5,641,066	8,124,126	13,765,193	7,833,375	8,886,192	16,719,567
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	26,481,681	X	26,481,681	8,063,569	X	8,063,569
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	12,684	X	12,684	2,817,273	X	2,817,273
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	26,494,365	0	26,494,365	10,880,842	0	10,880,842
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-20,853,298	8,124,126	-12,729,172	-3,047,467	8,886,192	5,838,724
39	მოგების გადასახადი	59,786		59,786	-410,154		-410,154
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-20,913,084	8,124,126	-12,788,958	-2,637,313	8,886,192	6,248,878
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-100,000		-100,000	-2,300		-2,300
42	წმინდა მოგება	-21,013,084	8,124,126	-12,888,958	-2,639,613	8,886,192	6,246,578

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმძღვანელო ვალდებულებები	65,803,697	66,113,899	131,917,596	113,347,369	69,338,057	182,685,426
1.1	გაცემული გარანტიები	42,649,017	31,063,130	73,712,146	80,968,701	14,383,763	95,352,464
1.2	აკრედიტები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიფიკაციის ნაშთები	23,131,985	34,994,048	58,126,033	32,355,972	54,900,669	87,256,641
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	56,722	79,417	22,695	53,625	76,320
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	11,504,000	85,545,600	97,049,600	0	49,122,509	49,122,509
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	30,872,128	513,905,524	544,777,652	34,253,536	514,941,739	549,195,275
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	29,397,628	512,165,588	541,563,216	32,666,036	511,787,604	544,453,640
4.2	გარანტია	1,474,500	1,739,936	3,214,436	1,587,500	3,154,136	4,741,636
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	63,260,620	1,841,222,954	1,904,483,574	84,494,858	1,940,336,898	2,024,831,756
5.1	ფულადი სახსრები	20,192,428	80,616,326	100,808,755	33,823,519	96,723,371	130,546,889
5.2	ქირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	2,400,000	17,456,040	19,856,040
5.3	უძრავი ქონება	22,361,073	1,707,019,624	1,729,380,697	609,363	1,428,995,039	1,429,604,402
5.3.1	საცხოვრებელი	41,408	347,728,949	347,770,357	363,938	1,096,503,495	1,096,867,433
5.3.2	კომერციული	0	276,722,518	276,722,518	156,025	174,891,852	175,047,877
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	6,725,587	6,725,587
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	53,626	658,986,172	659,039,798	34,150	98,305,829	98,339,979
5.3.5	სხვა	22,266,039	423,581,985	445,848,024	55,250	52,568,277	52,623,527
5.4	მოძრავი ქონება	2,151,119	18,609,069	20,760,188	24,091,773	201,964,959	226,056,732
5.5	წილის გირავნობა	8,523,000	17,390,752	25,913,752	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	10,033,000	17,587,182	27,620,182	11,760,736	92,821,060	104,581,796
5.7	სხვა	0	0	0	11,809,467	102,376,430	114,185,897
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			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	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	377,596	362	377,958	268,911	18,972	287,883
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	945,826	1,992,703	2,938,529	425,462	439,653	865,115
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,770,164	1,246,637	6,016,801	3,383,360	1,244,928	4,628,287
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,811,675	4,640,404	7,452,079	1,467,552	1,449,673	2,917,225
8	მუქცევადი საოპერაციო იჯარა			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	კაპიტალური დანახარგების პოტენციური სახელმძღვანელო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		30.06.2020	31.03.2020		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,310,277,869	1,393,622,428		
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,243,547,980	1,322,117,300		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	42,500,000	42,500,000		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	63,916,642	71,505,128		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,813,248	0		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	7,978,937	7,901,060		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	112,080,652	112,080,652		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,430,337,459	1,513,604,140		

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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ზაიქი მი
2	ჯანგ ტუნი
3	ჭუ ნინგი
4	ზაზა როზაქიძე
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 დვალაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co" 91.5982%
2	მი ზაიქი 6.9155%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	მი ენხვა 91.5615%
2	მი ზაიქი 6.9155%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი: 30.06.2020

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	40,973,242		40,973,242
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	238,439,640		238,439,640
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	95,162,874		95,162,874
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	242,314,590		242,314,590
6.1	მთლიანი სესხები	1,037,372,607		1,037,372,607
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(64,608,262)		(64,608,262)
6	წმინდა სესხები	972,764,345		972,764,345
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	17,426,917		17,426,917
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,192,769		13,192,769
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704		17,062,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,257,230	11,709,415	20,547,815
11	სხვა აქტივები	10,141,100		10,141,100
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	1,679,735,412	11,709,415	1,668,025,997

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 30.06.2020

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	1,668,025,997
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	131,296,962
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	140,662,400
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,939,985,359
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხვეველო კორექტირებების ეფექტი	15,326,709
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-52,173,316
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-137,849,152
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	12,463,541
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,777,753,141

* 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: 30.06.2020

ცხრილი 9 საზღვარსგარეშე კაპიტალი		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე	227,677,816
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,181,147
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	76,412,653
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	147,972,979
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-12,888,963
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები	11,709,415
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალისტური გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალისტური გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	2,196,065
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 ჰეჯირების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების 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 ჩვეულებრივ 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 წარმოდგენილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	215,968,401
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	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 საზღვარსგარეშე კორექტირებები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებამდე	31,173,932
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	14,970,480
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით მუწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	16,203,452
40	მეორადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები	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	მეორადი კაპიტალი	31,173,932

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 30.06.2020

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%	64,365,186
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	85,820,248
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	114,426,997
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	0.92%	13,212,379
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.23%	17,648,706
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.31%	61,677,594
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.42%	77,577,565
5	პირველადი კაპიტალი	7.23%	103,468,954
6	საზედამხედველო კაპიტალი	12.31%	176,104,591

* 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>

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 10 **საბალანსო უწყისისა და საზედამბველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	40,973,242	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	238,439,640	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	95,162,874	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	242,314,590	
6.1	მილიანი სესხები	1,037,372,607	
6.2	<i>მიზნუ: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-64,608,262	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	15,088,405	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	<i>მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი</i>	12,463,533	
6	წმინდა სესხები	972,764,345	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	17,426,917	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,192,769	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704	
10	ბირთიანი სამუალები და არამატერიალური აქტივები	32,257,230	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	2,196,065	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	10,141,100	
12	მილიანი აქტივები	1,679,735,412	
13	ბანკების დეპოზიტები	67,449,664	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	199,235,424	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	171,998,289	
16	ვადიანი დეპოზიტები	391,191,758	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	578,466,111	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	13,850,250	
20	სხვა ვალდებულებები	14,895,614	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	14,970,480	
21.1	<i>მათ შორის შეირად საზედამბველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები</i>	14,970,480	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მილიანი ვალდებულებები	1,452,057,591	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,181,147	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მიზნუ: გამოსვდილი აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	138,459,629	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	-12,888,958	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	სულ საბანკო კაპიტალი	227,677,821	

ბანკი: სს "ბანკინგაი"
 თარიღი: 30.06.2020

საკრედიტო რისკის მიხედვით მუდმივი რისკის პოზიციები
 ცხრილი 11 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო
 ელემენტები)

რისკის წონები	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	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო	საბალანსო	არესაბალანსო			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები დენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	267,254,594		0		0		0		0		0		0		0		0		0		205,560,666												205,560,666
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	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	-	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-											-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სავაჭრო ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-											-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		76,848,278		0		1,479,679		0		0		0		0		0		0		-	16,940,543										33,050,038	
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	1,157,691	686,425,939	60,048,908	-	-	-	-	-	-	0	747,343,116		
8 უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	25,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110,893,298	452,176	-	907,148	-	6,067	-	-	-	0	84,434,103		
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკონფირმაციო ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	36,390,746	0	1,756,290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	284,001	-	-	-	-	-	-	0	13,898,907			
10 ვადაგადაცილებული სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	25,822,861	-	3,797,861	-	-	-	0	31,519,652				
11 მასალი საზღვარგარეთ რისკის კატეგორიაში მშავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0	5,041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,020	25,834,308	31,507	8,654,916	183,209	6,367,452	0	55,047,909					
12 მრავალმხრივი მოთხოვნები სიმპროზული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36,477	13,287,887	12,295,900	-	-	-	0	26,111,146					
13 მოთხოვნები კრედიტორი ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-											-	
14 სხვა ერთეულები	41,298,242	0	0	0	39,916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,140,451	149,418,687	2,693,392	-	-	94,744	17,000,000	0	195,623,503				
სულ	308,552,836	0	76,848,278	0	36,390,746	69,957	3,235,969	0	110,893,298	2,792,815	1,124,074,892	75,976,855	12,452,776	284,019	23,367,452	0	1,392,589,040																

ბანკი: სს "ბანისბანკი"
 თარიღი: 30.06.2020

საქრედიტო რისკის მიტაცა (საბალანსო და გარესსაბალანსო ელემენტები)

ცხრილი 12

ლარებში

1	2	3	4	კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა							10	11	12	13	14	
				5	6	7	8	9	10	11						
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ																
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ		0												0		0
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ		0												0		0
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი კომპანიებისა და ბანკების მიმართ		0												0		0
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ		0												0		0
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		0												0		0
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპიუტერული კლერკების მიმართ		62,155,201												50,635,704	11,519,496	62,155,201
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები		1,126,415												444,146	682,270	1,126,415
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საფინანსო ინსტრუმენტების საშუალებით		0												0	0	0
10 საფინანსო ინსტრუმენტების სხვები		0												0	0	0
11 მხალისი საზღვარსაშუალო რისკის კაპიტალში მონაწილე ურთიერთობები		4,742,508												4,742,508	0	4,742,508
12 მრავალფეროვანი მოთხოვნები კომპანიათა კლერკების მიმართ		2,901,656												660,289	2,241,368	2,901,656
13 მოთხოვნები კლერკების ინვესტიციების სახით		0												0	0	0
14 სხვა ურთიერთობები		1,735,105												1,572,901	162,204	1,735,105
სულ		0	72,660,885		0		0		0		0		0	58,055,548	14,605,338	72,660,885

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	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	472,815,260				205,560,666	205,560,666	43%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი მთავრობების 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	95,268,500				33,050,038	33,050,038	35%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	686,425,939	97,696,126	61,206,599	747,343,116	685,187,915	92%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	110,893,298	2,093,871	1,390,391	84,434,103	83,307,688	74%	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	38,431,037	0	0	13,898,907	13,898,907	36%	
10 ვადაგადაცილებული სესხები	29,620,722	0	0	31,519,652	31,519,652	106%	
11 მაღალი საზედამხებველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	40,856,675	451,551	225,776	55,047,909	50,305,401	122%	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	13,787,887	22,801,511	12,332,377	26,111,146	23,209,489	89%	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!	
14 სხვა ერთეულები	207,716,929	8,253,902	3,968,503	195,623,503	193,888,398	92%	
სულ	1,695,816,247	131,296,962	79,123,646	1,392,589,040	1,319,928,155	74%	

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეწონავი 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	
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			162943167	319285434.9	482228601.8	151909744.5	236574575.2	388484319.7	
გაძინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	61,244,203	270,489,176	331,733,379	9,675,837	35,039,150	44,714,987	1,893,918	5,919,265	7,813,183
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	272,935,197	673,400,230	946,335,427	68,208,882	106,931,781	175,140,662	53,238,624	91,504,186	144,742,810
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	141,726,979	-	141,726,979	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	62,332,028	56,937,006	119,269,034	12,642,167	11,989,886	24,632,053	5,565,482	4,524,523	10,090,005
6	სხვა საკონტრაქტო გაძინება									
7	სხვა გაძინება	10,737,758	14,784,192	25,521,949	2,556,944	-	2,556,944	2,556,944	-	2,556,944
8	ფულის მთლიანი გაძინება	548,976,165	1,015,610,603	1,564,586,769	93,083,830	153,960,817	247,044,647	63,254,969	101,947,974	165,202,943
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	7,752,702	-	7,752,702				-		
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	436,968,419	652,835,566	1,089,803,985	21,350,350	4,440,490	25,790,840	32,383,772	87,663,920	120,047,692
11	ფულის სხვა შემოდინება	4,160,812	13,131,627	17,292,439	878,980	4,181,066	5,060,046	878,980	4,181,066	5,060,046
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	448,881,933	665,967,193	1,114,849,125	22,229,330	8,621,555	30,850,885	33,262,753	91,844,986	125,107,738
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			162943167	319285434.9	482228601.8	151909744.5	236574575.2	388484319.7	
14	ფულის წმინდა გაძინება			70854499.92	145339261.4	216193761.3	29992216.36	25486993.47	41300735.72	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			230.0%	219.7%	223.1%	506.5%	928.2%	940.6%	

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

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	140,662,400		2,813,248	0	0	0	0	2,813,248	0	0	2,813,248
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	140,662,400	2.0%	2,813,248					2,813,248			2,813,248
1.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0								0
1.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0								0
1.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0								0
1.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0								0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0										0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0								0
2.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0								0
2.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0								0
2.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0								0
2.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0								0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით											0
3	სულ	140,662,400		2,813,248	0	0	0	0	2,813,248	0	0	2,813,248

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი: 30.06.2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,695,062,129
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(11,709,415)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,683,352,714
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	2,813,248
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	2,813,248
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის 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	
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	-
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	215,968,401
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,686,165,962
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	12.8%
გარდამავალი მიდგომები და აღუღარებელი ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს