

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

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა 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 "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მწიფიწილები
2	საბალანსო ოქვისი
3	მოკლ-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსარეზერვების ანგარიშგება
5	რისკის მიხედვით შიწიწილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწიწილ დაქვემდებარებულ საბალანსო ელომენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელომენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწიწილ დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზღვარსაშუალო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის აღივანებულობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოქვისისა და საზღვარსაშუალო კაპიტალის ელომენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწიწილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მუტუაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მუტუაციის ფიქტი
14	ლოკალიზის ადაფარვის კოფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწიწილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოფიციენტი

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		30-Sep-20	30-Jun-20	31-Mar-20	31-Dec-19	30-Sep-19
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	225,149,320	215,968,401	206,517,107	229,020,833	218,750,973
2	პირველადი კაპიტალი	225,149,320	215,968,401	206,517,107	229,020,833	218,750,973
3	საზედამხედველო კაპიტალი	258,330,127	247,142,333	240,031,437	258,633,011	248,732,470
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,493,097,477	1,430,337,459	1,513,604,140	1,359,785,587	1,344,638,133
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.43%	15.08%	15.10%	13.64%	16.84%	16.27%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.25%	15.08%	15.10%	13.64%	16.84%	16.27%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=12.28%	17.30%	17.28%	15.86%	19.02%	18.50%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.08%	7.01%	7.08%	7.46%	7.55%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.03%	4.13%	4.02%	3.72%	3.70%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.04%	1.78%	1.74%	2.38%	2.39%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.05%	2.88%	3.06%	3.74%	3.85%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-0.09%	-1.54%	-5.38%	1.66%	1.31%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-0.64%	-11.15%	-37.96%	10.98%	8.56%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.17%	6.56%	5.30%	3.88%	5.57%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.15%	6.23%	6.20%	3.86%	4.37%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	58.47%	58.58%	59.14%	55.87%	57.22%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.16%	53.00%	57.25%	54.52%	56.59%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.20%	4.06%	11.01%	9.00%	3.11%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.15%	29.94%	28.38%	28.87%	32.57%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	64.31%	65.44%	67.56%	65.08%	68.48%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	22.53%	22.10%	22.09%	22.04%	22.50%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	500,473,283	482,228,602	510,708,195	465,115,399	461,494,516
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	244,182,699	216,193,761	232,304,828	212,250,100	232,894,584
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	204.96%	223.1%	219.8%	219.1%	198.2%

* 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>
 *** სცი-ის მეთოდოლოგიით გააგაოთიეული კოეფიციენტი, მოთვლილი იაულის მეთოდოლოგიისა და განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	17,080,905	26,894,923	43,975,827	18,374,645	23,669,290	42,043,936
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	60,829,332	207,906,605	268,735,936	19,993,791	240,538,363	260,532,154
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	600,485	124,819,508	125,419,993	321,593	95,374,567	95,696,160
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	215,918,461	11,277,154	227,195,615	177,102,513	5,792,192	182,894,705
6.1	მთლიანი სესხები	431,347,578	607,411,317	1,038,758,895	403,464,499	539,580,782	943,045,280
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,918,554	-43,009,298	-63,927,852	-12,893,335	-28,275,650	-41,168,985
6	წმინდა სესხები	410,429,024	564,402,019	974,831,043	390,571,163	511,305,132	901,876,295
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,510,915	4,582,180	15,093,095	4,581,626	2,499,242	7,080,868
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	17,386,636	0	17,386,636	12,735,419	0	12,735,419
9	ინვესტიციები საწვდებო კაპიტალში	17,062,704	0	17,062,704	9,362,704	0	9,362,704
10	მორითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,960,939	0	32,960,939	32,486,735	0	32,486,735
11	სხვა აქტივები	14,092,225	1,478,190	15,570,415	9,265,560	541,863	9,807,423
12	მთლიანი აქტივები	796,871,624	941,360,579	1,738,232,204	674,795,750	879,720,649	1,554,516,399
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	31,001,144	46,098,000	77,099,144	30,001,144	9,685,800	39,686,944
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	106,158,642	82,910,495	189,069,137	112,800,787	79,423,372	192,224,159
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	49,140,728	153,378,437	202,519,164	42,087,619	115,496,081	157,583,700
16	ვადიანი დეპოზიტები	86,121,360	293,590,879	379,712,240	93,202,690	332,533,805	425,736,495
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	247,833,611	354,990,566	602,824,177	124,886,000	338,889,724	463,775,724
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,735,213	7,752,279	11,487,492	2,483,539	9,369,624	11,853,163
20	სხვა ვალდებულებები	10,904,429	9,052,178	19,956,607	11,905,917	7,089,321	18,995,238
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	16,110,220	16,110,220	0	14,480,480	14,480,480
22	მთლიანი ვალდებულებები	534,895,128	963,883,054	1,498,778,182	417,367,696	906,968,207	1,324,335,903
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,181,147	0	16,181,147	16,181,147	0	16,181,147
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	0	76,412,653	76,412,653	0	76,412,653
27	საერთო რეზერვები	138,459,629	0	138,459,629	113,629,628	0	113,629,628
28	გაუნაწილებელი მოგება	-1,112,758	0	-1,112,758	14,303,833	0	14,303,833
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,513,350	0	9,513,350	9,653,235	0	9,653,235
30	სულ სააქციო კაპიტალი	239,454,021	0	239,454,021	230,180,496	0	230,180,496
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	774,349,150	963,883,054	1,738,232,204	647,548,192	906,968,207	1,554,516,399

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	1,922,244	405,091	2,327,335	1,098,315	1,035,947	2,134,262
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	38,437,738	31,422,538	69,860,276	29,233,738	34,112,176	63,345,914
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,883,638	16,148,479	23,032,117	4,409,607	15,731,798	20,141,405
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,930,280	0	2,930,280	801,009	168	801,178
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,379,307	275,340	1,654,647	896,370	254,939	1,151,309
2.5	მიწებულების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,633,784	3,033,191	5,666,976	2,110,658	2,592,366	4,703,024
2.6	სამთომომოპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	795,349	778,173	1,573,522	589,144	998,604	1,587,748
2.7	ტრანსპორტისა და ავტომობილების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	61,759	54,696	116,455	41,190	429,076	470,266
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	16,815,805	7,316,263	24,132,068	15,211,313	9,601,572	24,812,885
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,937,815	3,816,397	10,754,212	5,174,446	4,503,653	9,678,099
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	930,783	754,552	1,685,334	1,429,983	2,187,228	3,617,210
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	12,274,207	1,150,731	13,424,938	10,487,144	467,609	10,954,753
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,278,569	812,968	2,091,538	2,012,788	244,377	2,257,164
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	54,843,541	34,545,881	89,389,422	44,261,967	38,047,336	82,309,303
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,228,420	1,693,932	7,922,351	5,590,967	1,623,134	7,214,102
8	ვალან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,365,357	7,159,138	13,524,495	5,354,256	7,097,850	12,452,106
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	836,293	191,184	1,027,477	670,785	291,064	961,848
10	საფარო სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	167,494	156	167,650	148,400	0	148,400
11	ნაქსებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	16,390,678	11,879,596	28,270,274	4,964,011	14,578,971	19,542,982
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	29,988,242	20,924,006	50,912,248	16,728,418	23,591,019	40,319,437
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24,855,299	13,621,875	38,477,174	27,533,549	14,456,317	41,989,866
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,379,175	-83,124	1,296,051	2,288,194	-1,062,341	1,225,853
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,222,347	2,028,567	5,250,914	3,905,471	2,428,927	6,334,397
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,843,173	2,111,691	3,954,863	1,617,277	3,491,267	5,108,544
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგერი ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	59,730	0	59,730
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,496,373	0	3,496,373	3,488,274	0	3,488,274
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-1,253,574	0	-1,253,574	-325,966	0	-325,966
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	979,677	0	979,677	115,715	0	115,715
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	585,579	31,159	616,738	280,451	8,721	289,172
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	620,859	532,590	1,153,449	201,399	82,584	283,983
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	5,808,089	480,625	6,288,714	6,107,797	-971,035	5,136,762
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	146,897	184,646	331,543	268,185	134,397	402,582
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,441,320	2,612	1,443,931	1,691,603	29,306	1,720,909
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	11,983,512	0	11,983,512	14,021,197	0	14,021,197
28	ძირითადი საშუალებების საქონლურ-ტექნიკური ხარჯები	55,233	0	55,233	73,927	0	73,927
29	ვებითა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,683,040	0	2,683,040	2,448,498	0	2,448,498
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,723,062	71,184	2,794,246	2,511,617	66,761	2,578,378
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	19,033,064	258,441	19,291,506	21,015,027	230,464	21,245,490
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-13,224,975	222,184	-13,002,791	-14,907,230	-1,201,499	-16,108,729
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	11,630,323	13,844,059	25,474,382	12,626,319	13,254,818	25,881,137
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	24,693,600	726,303	25,419,904	6,668,148	0	6,668,148
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,688,231	-102,311	3,585,920	4,526,895	0	4,526,895
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	28,381,831	623,992	29,005,824	11,195,043	0	11,195,043
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-16,751,508	13,220,066	-3,531,441	1,431,276	13,254,818	14,686,094
39	მოგების გადასახადი	-2,524,934	0	-2,524,934	378,961	0	378,961
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-14,226,574	13,220,066	-1,006,508	1,052,315	13,254,818	14,307,133
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	-106,250	0	-106,250	-3,300	0	-3,300
42	წმინდა მოგება	-14,332,824	13,220,066	-1,112,758	1,049,015	13,254,818	14,303,833

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმძღვანელო ვალდებულებები	110,976,688	99,048,286	210,024,974	89,399,831	64,801,664	154,201,495
1.1	გაცემული გარანტიები	39,887,756	27,345,844	67,233,600	65,217,076	12,194,112	77,411,188
1.2	აკრედიტები			0		531,608	531,608
1.3	კლიენტების მიერ აუთენსიკაციის ნაშთები	31,201,176	44,356,598	75,557,775	24,160,059	52,022,384	76,182,443
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	39,887,756	27,345,844	67,233,600	22,695	53,560	76,256
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	7,620,000	50,960,900	58,580,900	0	114,070,720	114,070,720
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	19,111,411	523,454,308	542,565,719	32,960,359	521,857,066	554,817,425
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	17,649,411	521,614,784	539,264,195	31,397,359	518,655,107	550,052,466
4.2	გარანტია	1,462,000	1,839,524	3,301,524	1,563,000	3,201,959	4,764,959
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	45,169,727	1,941,576,014	1,986,745,741	67,182,505	2,023,628,745	2,090,811,250
5.1	ფულადი სახსრები	5,645,809	80,065,174	85,710,982	17,626,766	91,439,789	109,066,555
5.2	ძირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	2,400,000	14,353,406	16,753,406
5.3	უძრავი ქონება	19,335,199	1,820,965,415	1,840,300,614	593,763	1,506,810,036	1,507,403,799
5.3.1	საცხოვრებელი	41,408	367,531,659	367,573,067	363,938	1,189,538,715	1,189,902,653
5.3.2	კომერციული	0	298,120,161	298,120,161	156,025	162,863,198	163,019,223
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	6,991,847	6,991,847
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	27,751	687,157,561	687,185,312	18,550	96,976,041	96,994,591
5.3.5	სხვა	19,266,040	468,156,035	487,422,075	55,250	50,440,235	50,495,485
5.4	მოძრავი ქონება	2,192,719	17,337,145	19,529,864	24,091,773	207,136,395	231,228,168
5.5	წილის გირავნობა	8,523,000	18,913,509	27,436,509	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,473,000	4,294,771	13,767,771	10,760,736	98,876,766	109,637,502
5.7	სხვა	0	0	0	11,709,467	105,012,352	116,721,819
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	292,977	530	293,507	99,867	5,003	104,871
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	520,730	1,710,441	2,231,171	334,065	560,513	894,578
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,878,037	1,186,943	6,064,980	3,404,081	1,245,198	4,649,279
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,796,269	5,734,588	8,530,857	1,544,284	1,731,212	3,275,496
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-Sep-20

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		30-Sep-20	30-Jun-20
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,365,646,955	1,310,277,869
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,295,851,602	1,243,547,980
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	69,281,593	63,916,642
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	513,760	2,813,248
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	15,369,871	7,978,937
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	112,080,652	112,080,652
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,493,097,477	1,430,337,459

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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30-Sep-20

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 დვაღაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co" 91.5982%
	მი ზაიქი 6.9155%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	მი ენზვა 91.5615%
	მი ზაიქი 6.9155%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30-Sep-20

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	43,975,827		43,975,827
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	268,735,936		268,735,936
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	125,419,993		125,419,993
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	227,195,615		227,195,615
6.1	მთლიანი სესხები	1,038,758,895		1,038,758,895
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(63,927,852)		(63,927,852)
6	წმინდა სესხები	974,831,043		974,831,043
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,093,095		15,093,095
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	17,386,636		17,386,636
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704		17,062,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,960,939	14,304,695	18,656,243
11	სხვა აქტივები	15,570,415		15,570,415
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	1,738,232,204	14,304,695	1,723,927,508

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

30-Sep-20

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	1,723,927,508
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	142,225,816
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	25,688,000
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,891,841,324
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხვეველო კორექტირებების ეფექტი	16,489,807
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-56,340,185
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-25,174,240
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	15,986,368
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,842,803,074

* 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-Sep-20

ცხრილი 9 საზღვაო მხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვაო მხედველო კორექტირებამდე	239,454,015
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)	-1,112,764
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვაო მხედველო კორექტირებები	14,304,695
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	2,946,145
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)	1,845,200
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 საზღვაო მხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	225,149,320
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვაო მხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვაო მხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვაო მხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზღვაო მხედველო კორექტირებამდე	33,180,807
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,110,220
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით მუწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	17,070,587
40	მეორადი კაპიტალის საზღვაო მხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	33,180,807

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30-Sep-20

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%	67,189,386
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	89,585,849
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	119,447,798
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	0.93%	13,941,554
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.25%	18,624,090
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.28%	63,955,523
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.43%	81,130,940
5	პირველადი კაპიტალი	7.25%	108,209,939
6	საზედამხედველო კაპიტალი	12.28%	183,403,322

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის გახულებასთან 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>

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წლიური	43,975,827	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	268,735,936	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	125,419,993	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	227,195,615	
6.1	მოლოანი სესხები	1,038,758,895	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-63,927,852	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	16,130,138	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	15,986,360	
6	წმინდა სესხები	974,831,043	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,093,095	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	17,386,636	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704	
10	ბირთაიდი სამუალები და არამატერიალური აქტივები	32,960,939	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	2,946,145	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	15,570,415	
11.1	მათ შორის გადაუადგმული საგადასახადო აქტივები	1,845,200	ცხრილი 9 (Capital), N15
12	მოლოანი აქტივები	1,738,232,204	
13	ბანკების დეპოზიტები	77,099,144	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	189,069,137	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	202,519,164	
16	ვადიანი დეპოზიტები	379,712,240	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	602,824,177	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,487,492	
20	სხვა ვალდებულებები	19,956,607	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	16,110,220	
21.1	მათ შორის მყირად საზედამხებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	16,110,220	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მოლოანი ვალდებულებები	1,498,778,182	
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	138,459,629	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	-1,112,758	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	სულ საბჭიო კაპიტალი	239,454,021	

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

	რისკის კლასები																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტევაში
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები დენტირალური მთავრობებისა და დენტირალური ბანკების მიმართ	273,829,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207,880,061	-	-	-	-	207,880,061	
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობის მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180	-	-	-	-	180	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	-	105,147,864	-	-	-	4,703,870	-	-	-	15,575,478	-	-	-	-	38,956,985	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	605,730	669,619,073	70,973,281	-	-	-	741,046,751	
8 უპირობო და პირობითი სააგლო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	25,000	-	-	111,182,555	395,062	-	357,599	-	5,154	-	84,057,292	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	34,706,941	-	1,519,289	-	-	-	125,364	-	-	-	-	13,032,438	
10 ვალადავლილებული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,260,077	-	31,896,069	-	-	69,104,181	
11 მასაღი საშუალებელი რისკის საბეჭობიანი მასაღი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,134	25,116,449	57,613	6,582,916	258,383	8,377,071	56,384,788	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,052	20,548,269	8,694,562	-	-	-	29,265,370	
13 მოთხოვნები კლდეტორი ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 სხვა ერთეულები	44,274,827	-	-	-	-	39,409	-	-	-	1,002,938	157,056,510	3,431,373	-	4,241	17,000,000	203,760,241	
სულ	318,104,745	-	105,147,864	-	34,706,941	64,409	6,223,159	-	111,182,555	2,038,916	1,117,181,460	83,514,527	38,478,985	267,778	25,377,971	1,443,488,288	

საკრედიტო რისკის მითვისება
(საბალანსო და გარესსაბალანსო ელემენტები)

ლარებში

გზირილი 12	საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქვითვა	საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქვითვა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური მთავრობებისა და რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლასების მიხედვით რისკის პოზიციების სტრუქტურის მიხედვით მუდმივად დაწესებულია	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების შემდეგ სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პოზიციების მუდმივად დაწესებულია	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარ ინდექსში	ოქროს სტანდარტული "ზოლი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიური სტრუქტურის სტრუქტურის	სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მითვისება	სულ გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მითვისება	სულ საკრედიტო რისკის მითვისება
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური მთავრობების მიმართ	0										0		0
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობის მიმართ	0										0		0
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0										0		0
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების 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 კორპორატიული კლასების მიმართ	54,834,658										41,473,923	13,360,734	54,834,658
8	უპირობო და პირობითი სავალო მოთხოვნები	854,208										692,680	161,528	854,208
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცემო/რეზერვული ღირებულების იპოთეკით	0										0	0	0
10	ვადადებული ვალდებულებები	0										0	0	0
11	მხალისი საზედამბებელი რისკის კატეგორიაში მუშავალი ერთეულები	2,084,932										2,084,932	0	2,084,932
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლასების მიმართ	2,338,429										11	2,338,417	2,338,429
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0										0	0	0
14	სხვა ერთეულები	2,256,507										1,930,854	325,653	2,256,507
	სულ	62,368,733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46,187,401	16,186,332	62,368,733

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი:

30-Sep-20

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 უფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	481,709,978				207,880,061	207,880,061	43%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0				0	0	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	180	0	0	0	180	180	100%
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	125,427,211				38,956,985	38,956,985	31%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	669,619,073	114,244,887	71,579,111	741,046,751	686,212,093	686,212,093	93%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	111,182,555	1,432,522	782,815	84,057,292	83,203,084	83,203,084	74%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	36,351,594	0	0	13,032,438	13,032,438	13,032,438	36%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	53,156,146	0	0	69,104,181	69,104,181	69,104,181	130%
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	40,077,336	642,259	321,129	56,384,788	54,299,856	54,299,856	134%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	20,548,269	17,447,225	8,724,614	29,265,370	26,926,942	26,926,942	92%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	218,331,337	8,458,923	4,477,961	203,760,241	201,503,735	201,503,735	90%
სულ	1,756,403,679	142,225,816	85,885,631	1,443,488,288	1,381,119,555	1,381,119,555	75%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

30-Sep-20

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	
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			183,186,517.22	317,286,765.29	500,473,282.52	177,403,889.43	217,902,778.42	395,306,667.85	
გაძინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	63,880,882	273,714,089	337,594,971	11,110,139	42,432,928	53,543,067	2,060,860	6,294,217	8,355,077
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	275,450,113	633,443,729	908,893,843	69,925,983	127,589,790	197,515,773	54,828,689	112,254,695	167,083,383
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	123,481,522	-	123,481,522	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	60,939,557	60,958,493	121,898,050	12,208,001	13,289,778	25,497,780	5,025,718	4,942,490	9,968,208
6	სხვა საკონტრაქტო გაძინება									
7	სხვა გაძინება	9,816,356	12,557,147	22,373,503	2,923,424	-	2,923,424	2,923,424	-	2,923,424
8	ფულის მთლიანი გაძინება	533,568,430	980,673,459	1,514,241,889	96,167,546	183,312,497	279,480,043	64,838,690	123,491,401	188,330,092
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	7,533,002	-	7,533,002				7,533,002	-	7,533,002
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	416,288,595	647,822,852	1,064,111,448	25,133,857	5,093,644	30,227,501	30,916,485	105,549,322	136,465,806
11	ფულის სხვა შემოდინება	9,885,224	14,496,556	24,381,779	876,437	4,193,406	5,069,843	876,437	4,193,406	5,069,843
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	433,706,821	662,319,408	1,096,026,229	26,010,293	9,287,051	35,297,344	31,792,921	109,742,728	141,535,649
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			183,186,517	317,286,765	500,473,283	177,403,889	217,902,778	395,306,668	
14	ფულის წმინდა გაძინება			70,157,253	174,025,446	244,182,699	33,045,769	30,872,850	47,082,523	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			261.11%	182.32%	204.96%	536.84%	705.81%	839.60%	

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

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
 თარიღი:

30-Sep-20

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 საგაღმურთო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	25,688,000		513,760	0	0	0	0	0	513,760	0	0	513,760
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	25,688,000	2.0%	513,760						513,760			513,760
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		5.0%	0									0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		8.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		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	25,688,000		513,760	0	0	0	0	0	513,760	0	0	513,760

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,754,722,015
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(14,304,695)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,740,417,319
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	513,760
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	513,760
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	225,149,320
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,740,931,079
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	12.93%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული 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