

	ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბაზისბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ჯანგ ძეწი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	დავით გაგვა
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 შედეგ კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "უიმერციულო ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო ოქმისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	გაღწასგარეშე ანგარიშების ოქმისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოქმისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევაება
13	სტანდარტიზებული მოცულობა - საკრედიტო რისკის მიტევაების ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
20	ფასის-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მოწინაინათვის მომზადებული ანგარიშგებას შორის კავშირი
21	კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით
22	ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ
23	ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე
24	ფინანსური წლის განმავლობაში გაკეშული ანაზღაურება
25	განსაკუთრებული გადახდები
26	ინფორმაცია გადახდებილი ანაზღაურების შესახებ
27	უმაღლესი მენეჯერების მფლობელობაში არსებული აქციები

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		Dec.20	Sep.20	Jun.20	Mär.20	Dec.19
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	232,115,414	225,149,320	215,968,401	206,517,107	229,020,833
2	პირველადი კაპიტალი	232,115,414	225,149,320	215,968,401	206,517,107	229,020,833
3	საზედამხედველო კაპიტალი	265,483,868	258,330,127	247,142,333	240,031,437	258,633,011
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,519,303,562	1,493,097,477	1,430,337,459	1,513,604,140	1,359,785,587
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.43%	15.28%	15.08%	15.10%	13.64%	16.84%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.24%	15.28%	15.08%	15.10%	13.64%	16.84%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=12.27%	17.47%	17.30%	17.28%	15.86%	19.02%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.99%	7.08%	7.01%	7.08%	7.46%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.92%	4.03%	4.13%	4.02%	3.72%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.93%	2.04%	1.78%	1.74%	2.38%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.06%	3.05%	2.88%	3.06%	3.74%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.35%	-0.09%	-1.54%	-5.38%	1.66%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	2.54%	-0.64%	-11.15%	-37.96%	10.98%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.66%	6.17%	6.56%	5.30%	3.88%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.67%	6.15%	6.23%	6.20%	3.86%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	55.47%	58.47%	58.58%	59.14%	55.87%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	48.95%	54.16%	53.00%	57.25%	54.52%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.55%	4.20%	4.06%	11.01%	9.00%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.53%	27.15%	29.94%	28.38%	28.87%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	56.79%	64.31%	65.44%	67.56%	65.08%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	24.49%	22.53%	22.10%	22.09%	22.04%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	486,317,739	500,473,283	482,228,602	510,708,195	465,115,399
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	221,915,531	244,182,699	216,193,761	232,304,828	212,250,100
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	219%	205.0%	223.1%	219.8%	219.1%

* 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>

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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	17,113,226	26,390,225	43,503,451	15,073,237	21,726,807	36,800,045
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	195,421,533	198,256,638	393,678,171	40,851,251	179,075,242	219,926,493
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	968,349	165,023,546	165,991,896	10,431,884	166,934,406	177,366,290
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	11,956,930	0	11,956,930	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	243,722,712	23,594,700	267,317,412	192,809,747	5,620,692	198,430,439
6.1	მთლიანი სესხები	486,334,056	605,748,635	1,092,082,691	439,957,031	556,925,665	996,882,696
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,427,239	-41,501,853	-61,929,092	-12,849,484	-25,638,399	-38,487,882
6	წმინდა სესხები	465,906,817	564,246,782	1,030,153,599	427,107,548	531,287,266	958,394,814
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,963,096	4,374,441	15,337,537	6,594,842	2,667,593	9,262,435
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	16,572,737	0	16,572,737	13,825,651	0	13,825,651
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704	0	17,062,704	9,362,704	0	9,362,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	33,744,563	0	33,744,563	32,516,689	0	32,516,689
11	სხვა აქტივები	10,774,051	174,605	10,948,656	8,706,472	531,962	9,238,434
12	მთლიანი აქტივები	1,024,206,719	982,060,937	2,006,267,655	757,280,026	907,843,969	1,665,123,994
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,144	40,233,000	40,234,144	28,001,144	22,466,500	50,467,644
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	205,419,396	75,192,494	280,611,890	122,834,835	107,699,066	230,533,901
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	52,109,056	158,661,195	210,770,251	37,321,730	99,094,862	136,416,593
16	ვადიანი დეპოზიტები	136,769,542	307,313,637	444,083,180	77,838,437	318,550,941	396,389,378
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	352,336,789	386,848,681	739,185,471	220,494,400	349,425,994	569,920,394
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,630,167	7,486,980	10,117,147	2,173,979	8,605,927	10,779,906
20	სხვა ვალდებულებები	11,156,195	7,514,908	18,671,103	8,764,744	7,232,925	15,997,669
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	16,055,340	16,055,340	0	14,051,730	14,051,730
22	მთლიანი ვალდებულებები	760,422,291	999,306,236	1,759,728,527	497,429,269	927,127,946	1,424,557,215
	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	5,972,349	0	5,972,349	24,830,002	0	24,830,002
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,513,350	0	9,513,350	9,513,350	0	9,513,350
30	სულ სააქციო კაპიტალი	246,539,128	0	246,539,128	240,566,780	0	240,566,780
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,006,961,419	999,306,236	2,006,267,655	737,996,049	927,127,946	1,665,123,994

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

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	2,192,531	215,104	2,407,635	1,447,506	1,943,232	3,390,738
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	51,853,082	41,642,374	93,495,456	41,246,127	44,703,226	85,949,352
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან	0	0	0	13,971	0	13,971
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,969,696	20,912,736	30,882,432	6,828,224	20,869,232	27,697,456
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,944,372	0	3,944,372	1,124,815	168	1,124,983
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,885,541	341,124	2,226,665	1,281,160	392,052	1,673,212
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,241,552	4,154,373	7,395,926	3,067,291	3,568,413	6,635,704
2.6	სამთომომოპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,136,324	1,044,021	2,180,345	815,501	1,169,612	1,985,113
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	78,514	74,589	153,103	59,335	446,740	506,075
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	22,482,545	9,946,426	32,428,971	20,817,278	12,373,533	33,190,810
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,114,537	5,169,105	14,283,642	7,238,552	5,883,477	13,122,028
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	1,172,898	1,068,844	2,241,742	1,869,339	2,458,421	4,327,760
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	16,603,626	1,630,968	18,234,594	13,982,510	777,064	14,759,574
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,669,778	1,004,612	2,674,390	2,578,206	555,322	3,133,528
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	73,491,915	45,561,901	119,053,817	61,123,688	50,437,265	111,560,953
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,320,162	2,266,674	10,586,837	7,401,659	2,159,871	9,561,530
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,318,785	9,192,392	18,511,177	7,324,006	9,702,465	17,026,470
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,002,650	199,721	1,202,372	1,065,272	308,317	1,373,591
10	საკუთარ საკალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	240,774	7,961	248,735	221,868	0	221,868
11	ნაცხებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	21,090,459	15,095,762	36,186,221	8,295,207	19,126,321	27,421,528
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	2,402	82,522	84,924			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	39,975,232	26,845,032	66,820,264	24,308,413	31,296,974	55,605,387
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	33,516,684	18,716,869	52,233,553	36,815,275	19,140,291	55,955,565
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,950,589	-315,563	1,635,026	3,194,685	-1,159,293	2,035,392
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	4,543,518	2,657,085	7,200,603	5,396,579	3,807,703	9,204,282
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,592,928	2,972,648	5,565,576	2,201,894	4,966,996	7,168,890
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგერი ფასიანი ქაღალდებიდან	143,698	0	143,698	314,298	0	314,298
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,751,914		4,751,914	4,681,821		4,681,821
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-1,192,022		-1,192,022	-372,482		-372,482
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	855,480	0	855,480	944,798	0	944,798
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	805,467	31,159	836,626	602,705	29,047	631,752
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	797,847	693,314	1,491,160	799,628	696,050	1,495,677
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	8,112,973	408,910	8,521,883	10,165,453	-434,196	9,731,257
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	191,619	247,024	438,644	354,831	207,657	562,488
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,083,917	97,251	2,181,169	2,419,681	40,177	2,459,858
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	17,442,476		17,442,476	18,211,800		18,211,800
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	94,058		94,058	106,256		106,256
29	გვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,578,502		3,578,502	3,327,849		3,327,849
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,870,268	383,359	4,253,626	4,488,930	77,455	4,566,386
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	27,260,840	727,634	27,988,474	28,909,347	325,289	29,234,637
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-19,147,867	-318,724	-19,466,591	-18,743,894	-759,485	-19,503,380
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	14,368,817	18,398,145	32,766,962	18,071,380	18,380,805	36,452,185
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	21,765,368	1,768,484	23,533,852	4,041,200	0	4,041,200
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,884,187	-549,717	4,334,470	6,107,225	0	6,107,225
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	26,649,555	1,218,767	27,868,323	10,148,425	0	10,148,425
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-12,280,738	17,179,377	4,898,639	7,922,955	18,380,805	26,303,761
39	მოგების გადასახადი	-1,179,960		-1,179,960	1,469,659		1,469,659
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-11,100,778	17,179,377	6,078,599	6,453,297	18,380,805	24,834,102
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-106,250		-106,250	-4,100		-4,100
42	წმინდა მოგება	-11,207,028	17,179,377	5,972,349	6,449,197	18,380,805	24,830,002

N		ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
			ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმძღვანელო ვალდებულებები		80,377,731	55,530,576	135,908,307	82,737,510	66,292,465	149,029,976
1.1	გაცემული გარანტიები		40,646,205	23,926,802	64,573,007	57,009,238	24,863,939	81,873,177
1.2	აკრედიტივები				0		1,116,297	1,116,297
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები		39,667,782	31,538,887	71,206,669	25,705,577	40,259,306	65,964,883
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები		63,744	64,887	128,632	22,695	52,923	75,619
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები		0	34,789,475	34,789,475	0	70,155,731	70,155,731
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		22,882,588	573,899,148	596,781,736	31,918,939	528,277,968	560,196,907
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა		21,468,588	504,320,198	525,788,786	30,365,939	526,282,049	556,647,988
4.2	გარანტია		1,414,000	69,578,950	70,992,950	1,553,000	1,995,919	3,548,919
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები		50,740,729	2,036,732,146	2,087,472,875	67,929,354	1,769,434,306	1,837,363,660
5.1	ფულადი სახსრები		6,492,412	101,007,568	107,499,980	18,306,493	107,605,504	125,911,997
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები		0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება		19,359,598	1,864,836,542	1,884,196,140	30,488,006	1,604,646,623	1,635,134,629
5.3.1	საცხოვრებელი		65,808	376,334,483	376,400,291	0	314,110,601	314,110,601
5.3.2	კომერციული		0	356,580,746	356,580,746	0	281,135,838	281,135,838
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება		0	0	0	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)		27,751	657,677,512	657,705,263	53,626	639,355,470	639,409,096
5.3.5	სხვა		19,266,039	474,243,802	493,509,841	30,434,380	370,044,714	400,479,094
5.4	მოძრავი ქონება		2,192,719	16,174,956	18,367,675	2,151,119	20,661,224	22,812,344
5.5	წილის გირავნობა		8,523,000	51,907,409	60,430,409	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები		14,173,000	2,805,671	16,978,671	8,523,000	22,020,502	30,543,502
5.7	სხვა		0	0	0	8,460,736	14,500,453	22,961,189
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		1,187,400	1,206,990	2,394,390			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		1,187,400		1,187,400			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			1,206,990	1,206,990			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 ძირი თანხა		361,307	77,602	438,910	725,883	130,824	856,707
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები		571,946	1,625,895	2,197,841	314,942	656,997	971,939
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა		5,017,383	1,198,553	6,215,936	4,101,886	1,258,712	5,360,598
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები		3,062,131	7,086,616	10,148,746	1,489,290	1,862,869	3,352,159
8	მეუქცევადი 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 დანახარჯების პოტენციური სახელმძღვანელო ვალდებულება				0			0

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		31-Dec-20	30-Sep-20
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,385,049,078	1,365,646,955
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,319,752,639	1,295,851,602
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	42,500,000	42,500,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	65,272,299	69,281,593
1.3	ვისტოზიტების დამატებითი საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	24,140	513,760
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	17,068,356	15,369,871
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	117,186,129	112,080,652
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,519,303,562	1,493,097,477

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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ზაიქი მი
2	ჯანგ ძუნი
3	ჭუ ნინგი
4	ზაზა რობაქიძე
5	მია მი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	დავით ცაავა
2	ლევან გარდაფხაძე
3	დავით კაკაბაძე
4	ლია ასლანიკაშვილი
5	ხვეი ლი
6	გიორგი გაბუნია
7	რატი დვალაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co" 91.598%
	მი ზაიქი 6.916%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	მი ენხვა 91.562%
	მი ზაიქი 6.916%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2020

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

ლარებით

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული საზედამხებლო 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	43,503,451		43,503,451
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	393,678,171		393,678,171
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	165,991,896		165,991,896
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	11,956,930		11,956,930
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	267,317,412		267,317,412
6.1	მთლიანი სესხები	1,092,082,691		1,092,082,691
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(61,929,092)		(61,929,092)
6	წმინდა სესხები	1,030,153,599		1,030,153,599
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,337,537		15,337,537
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	16,572,737		16,572,737
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704		17,062,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	33,744,563	14,423,711	19,320,852
11	სხვა აქტივები	10,948,656		10,948,656
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	2,006,267,655	14,423,711	1,991,843,944

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები			ლაგებით
ცხრილი 8			
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		1,991,843,944
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		135,701,105
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		1,206,990
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		2,128,752,039
4	კაპიტალის აღევატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი		17,182,644
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი		-54,929,787
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)		-1,182,850
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *		9,080,797
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები		2,098,902,843

* 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:

31.12.2020

ცხრილი 9

საზედამხვედლო კაპიტალი

N	ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხვედლო კორექტირებამდე
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
4	აქველირებული სხვა სრული შემოსავალი
5	სხვა რეზერვები
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვედლო კორექტირებები
8	აქციების გადაფასების რეზერვი
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალური გადაფასების შედეგად მიღებული აქველირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალურად გადაფასების შედეგად ასახულ აქველირებულ ზარალს
10	არამატერიალური აქტივები
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა
14	ფულადი ნაკადების პერიოდების რეზერვი
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
20	დროებითი სხვაობებით წარმოდგენილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვედლო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხვედლო კორექტირებამდე
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
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 საზედამხვედლო კორექტირებები
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინო 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 საზედამხვედლო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხვედლო კორექტირებამდე
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხვედლო კორექტირებები
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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2020

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%	68,368,660
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	91,158,214
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	121,544,285
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	0.93%	14,154,926
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.24%	18,909,208
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.27%	64,868,273
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.43%	82,523,586
5	პირველადი კაპიტალი	7.24%	110,067,422
6	საზედამხედველო კაპიტალი	12.27%	186,412,558

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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	43,503,451	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	393,678,171	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	165,991,896	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	11,956,930	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	267,317,412	
6.1	მთლიანი სესხები	1,092,082,691	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-61,929,092	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	16,573,128	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	9,080,788	
6	წმინდა სესხები	1,030,153,599	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,337,537	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	16,572,737	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	33,744,563	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	3,795,246	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	10,948,656	
	მათ შორის გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,115,115	ცხრილი 9 (Capital), N15
12	მთლიანი აქტივები	2,006,267,655	
13	ბანკების დეპოზიტები	40,234,144	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	280,611,890	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	210,770,251	
16	ვადიანი დეპოზიტები	444,083,180	
17	საკუთარი საფალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	739,185,471	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,117,147	
20	სხვა ვალდებულებები	18,671,103	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	739,985	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	16,055,340	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები	16,055,340	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,759,728,527	
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	5,972,349	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	246,539,128	

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

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

	რისკის წონებები	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 მიტოვების შემდეგ	
		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	450,277,100		0		0		0		0		198,242,122		0		0		198,242,122
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	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	5,568,354	0	0	0	0	0	5,568,354
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		159,484,188		0		6,202,422		0		309,452		0		0		35,307,500
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	22,000	0	0	0	862,368	681,719,067	62,450,125	0	172,740	0	0	745,082,777
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0	0	112,796,406	375,506	0	284,374	0	11,098	0	0	85,179,954
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების გამოყენებით	0	0	0	0	32,570,847	0	944,352	0	0	0	25,572	0	0	0	0	0	11,897,544
10	გადაჭარბებული სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32,571,206	0	9,792,332	0	0	0	47,259,703
11	მალული საზღვარსგარეთული რისკის კატეგორიაში შემაჯავლი ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,500	23,736,323	49,490	7,230,245	131,096	8,154,348	0	55,214,819
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კომპორატული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120,518	48,520,284	11,567,325	0	10,793	0	0	60,194,188
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		0
14	სხვა ერთეულები	43,802,451	0	0	0	0	91,285	0	0	0	757,244	179,160,316	3,622,774	0	241,083	17,000,000	0	226,244,598
	სულ	494,079,550	0	159,484,188	0	32,570,847	113,285	7,146,774	0	112,796,406	2,117,135	1,169,852,696	77,974,088	17,022,577	566,810	25,154,348	0	1,470,191,560

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

საქრედიტო რისკის მითიგაცია
(საბალანსო და გარესსაბალანსო ელემენტები)

ცხრილი 12

ლარები

		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა														
	საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქეთვა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულადი გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული საცალო ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული საცალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული საცალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კლასიფიკაციის მიხედვით სუბ-ის მიერ დადგენილი შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	მოკლევადიანი საქრედიტო შეფასების მქონე საცალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო რისკის პოზიციების მექანიზმები არ უკეთეს ბიჯს	წილი კაპიტალიზმ ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარ ინდექსში	ოქროს სტანდარტული ზოლი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საქრედიტო შეფასების არ მქონე საცალო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიური სექტორში	სულ საბალანსო კლასიფიკაციის მიტაცება	სულ გარესსაბალანსო კლასიფიკაციის მიტაცება	სულ საქრედიტო რისკის მიტაცება			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	50,110,425	0	0	0	0	0	0	0	0	39,406,837	10,703,588	50,110,425			
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	877,232	0	0	0	0	0	0	0	0	731,488	145,744	877,232			
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
10	გადაუადგადილებელი სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
11	მაღალი საზღვარსაღწევადი რისკის კატეგორიაში მუშავალი ერთეულები	4,076,154	0	0	0	0	0	0	0	0	4,076,154	0	4,076,154			
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	20,004,957	0	0	0	0	0	0	0	0	16,461,277	3,543,680	20,004,957			
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
14	სხვა ურთიდელები	1,017,066	0	0	0	0	0	0	0	0	230,572	786,494	1,017,066			
	სულ	76,085,834	0	0	0	0	0	0	0	0	60,906,329	15,179,506	76,085,834			

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2020

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 უფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	648,519,222			198,242,122	198,242,122	31%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	5,568,354	0	0	5,568,354	5,568,354	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	165,996,061			35,307,500	35,307,500	21%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	681,719,067	98,757,891	63,507,232	745,082,777	694,972,352	93%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	112,796,406	1,209,160	670,977	85,179,954	84,302,722	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	33,540,770	0	0	11,897,544	11,897,544	35%
10	ვალადაცილებული სესხები	42,363,538	0	0	47,259,703	47,259,703	112%
11	მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	39,120,915	364,173	182,086	55,214,819	51,138,665	130%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	48,520,284	26,215,947	11,698,637	60,194,188	40,189,231	67%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	239,962,767	9,153,934	4,712,387	226,244,598	225,227,532	92%
	სულ	2,018,107,385	135,701,105	80,771,319	1,470,191,560	1,394,105,726	66%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მეუწონავი 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			170,661,768	315,655,971	486,317,739	168,307,801	224,383,420	392,691,221	
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	59,612,989	285,473,555	345,086,544	10,943,464	42,920,582	53,864,046	2,117,878	6,457,218	8,575,097
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	281,023,087	613,223,486	894,246,573	75,908,760	89,529,091	165,437,851	59,503,106	76,233,513	135,736,618
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	131,404,348	0	131,404,348	0	0	0	0	0	0
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	64,393,031	55,224,060	119,617,091	15,068,474	12,411,735	27,480,209	6,079,793	4,663,122	10,742,915
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება				0	0	0			
7	სხვა გადინება	9,858,933	11,826,729	21,685,662	3,699,797	0	3,699,797	3,699,797	0	3,699,797
8	ფულის მთლიანი გადინება	546,292,387	965,747,831	1,512,040,218	105,620,495	144,861,408	250,481,903	71,400,574	87,353,853	158,754,427
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	8,642,405	0	8,642,405			0	8,642,405	0	8,642,405
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	375,511,380	633,140,274	1,008,651,654	22,291,898	5,133,991	27,425,889	24,645,866	97,330,103	121,975,969
11	ფულის სხვა შემოდინება	13,828,791	13,273,894	27,102,684	1,107,637	32,846	1,140,483	1,107,637	32,846	1,140,483
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	397,982,576	646,414,168	1,044,396,744	23,399,535	5,166,836	28,566,371	34,395,907	97,362,949	131,758,856
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			170,661,768	315,655,971	486,317,739	168,307,801	224,383,420	392,691,221	
14	ფულის წმინდა გადინება			82,220,960	139,694,571	221,915,531	45,647,071	21,838,463	39,688,607	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			208%	226%	219%	369%	1027%	989%	

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

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირული რაზებს 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 შეწირული რაზებს პოზიციები
1 საკრედიტო კონტან დაკავშირებული კონტრაგენტები	1,206,990		24,140	0	0	0	0	0	24,140	0	0	24,140
1.1 კონტრაგენტები 1 წელიწადი	1,206,990	2.0%	24,140						24,140			24,140
1.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაგენტები 5 წლიდან მეტი	0											0
2 საპროცენტო კავშირით დაკავშირებული კონტრაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაგენტები 1 წელიწადი		0.5%	0									0
2.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე		1.0%	0									0
2.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე		2.0%	0									0
2.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე		3.0%	0									0
2.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე		4.0%	0									0
2.6 კონტრაგენტები 5 წლიდან მეტი												0
3 სულ	1,206,990		24,140	0	0	0	0	0	24,140	0	0	24,140

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	2,023,450,308
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(14,423,711)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	2,009,026,597
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	24,140
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის 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	24,140
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	232,115,414
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	2,009,050,736
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	12%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული 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

ცხრილი 20	ფასის-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებასა და საზღვარშეღებო მიზნებისთვის მომზადებული ანგარიშგებას შორის კავშირი																													
	a				b				c				d				e		f											
	აქტივები (რიგითი წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგებაში)	გამოკვეთილები ფასი ფინანსური ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასის-ის მიხედვით საზღვარშეღებო მიზნებისთვის გამოკვეთილები კომისიისდადგისი დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული ანგარიშგებაში (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზღვარშეღებო ანგარიშგების ფორმატში																								
1						2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12												
ნაღდი ფული						ფულადი საშუალებები (გადახდებილი აქტივები)	ფულადი საშუალებები (გადახდებილი აქტივები)	ფასიანი ქაღალდები (გადახდებილი აქტივები)	საბანკო დანაშაულები	მთლიანი სესხები	მწვენი სესხები (გადახდებილი აქტივები)	წინადა სესხები	დარიცხული მთლიანი პროცენტები და დანაშაულები	გადახდებილი პროცენტები და დანაშაულები	ინვესტიციები (გადახდებილი აქტივები)	პროცენტები და დანაშაულები	სხვა აქტივები	მთლიანი აქტივები												
1	ფული და ფულის კონვერტირება	405,089,000	403,190,000	404,776,477		43,503,451	195,424,941	165,828,066												404,776,477										
2	საგადასახდელი რეზერვები (გადახდებილი აქტივები)	198,238,000	198,238,000	198,238,749			198,253,230								20,019					198,238,749										
3	მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	13,424,000	0	0																0										
4	ინვესტიციები საგადასახდელი ფასი	285,633,000	285,333,000	285,322,336					11,956,930	267,317,412					6,047,994					285,322,337										
5	ინვესტიციები საგადასახდელი ფასი	63,000	63,000	62,704													62,704			62,704										
6	ინვესტიციები მუდმივი კომპანიები	0	20,796,000	17,000,000													17,000,000			17,000,000										
7	კლიენტებზე გადებული სესხები და ავანსები	1,075,253,000	1,075,253,000	1,039,327,719							1,092,082,691	-61,929,093	1,030,153,598	9,174,121						1,039,327,719										
8	ფინ. დონორები (გადახდებილი აქტივები)	5,108,000	0	0																0										
9	დარიცხული მთლიანი პროცენტები	5,846,000	0	0																0										
10	საინვესტიციო ქონება	583,000	0	0																0										
11	მოცულობა გად. მიმდ. ავანსი	2,253,000	2,253,000	2,252,850															2,252,850	2,252,850										
12	სხვა ფინანსური აქტივები	1,334,000	1,294,000	1,428,422				163,830																						
13	სხვა აქტივები	38,669,000	36,044,000	24,113,835															2,252,850	24,113,835										
14	მუდმივი-ნაგებობები და მოწყობილობა	27,510,000	25,796,000	25,795,863														25,795,863		25,795,863										
15	არამატერიალური აქტივები	3,909,000	3,795,000	3,795,250														3,795,250		3,795,250										
16	აქტივების გამოყენების ფუნქციონირება	4,153,000	4,153,000	4,153,450														4,153,450		4,153,450										
17	სარეზერვო. გრძელვად. აქტივები	1,673,000	1,614,000	0																0										
მთლიანი აქტივები		2,068,738,000	2,057,822,000	2,006,267,655	0	43,503,451	393,678,171	165,991,896	11,956,930	267,317,412	1,092,082,691	-61,929,093	1,030,153,598	15,337,537	16,572,737	17,062,704	33,744,563	10,948,656	2,006,267,655											
	a		b		c		d		e		f																			
	ვალდებულებები (რიგითი წარმოდგენილია გამოკვეთილები ფასი ფინანსური ანგარიშგებაში)	გამოკვეთილები ფასი ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასის-ის მიხედვით საზღვარშეღებო მიზნებისთვის გამოკვეთილები კომისიისდადგისი დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული ანგარიშგებაში (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზღვარშეღებო ანგარიშგების ფორმატში																								
						13	14	15	16	17	18	19	20	21	22															
ბანკების დანაშაულები						მწვენი დანაშაულები (გადახდებილი აქტივები)	მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	საბანკო დანაშაულები	საბანკო დანაშაულები	ნაგებობები და მოწყობილობა	დარიცხული მთლიანი პროცენტები და დანაშაულები	გადახდებილი პროცენტები და დანაშაულები	სხვა აქტივები	სესხების დარიცხული პროცენტები და დანაშაულები	მთლიანი აქტივები															
1	ვალდებულებ. სხვა ბანკ. მიმართ	304,163,000	304,163,000	304,163,273		40,234,144							263,900,000	29,129					304,163,273											
2	კლიენტთა ანგარიშები	938,715,000	940,377,000	941,428,315							280,611,890	210,770,251	444,083,180			5,962,994			941,428,315											
3	სხვა ნაგებობები საშენობი	477,012,000	477,012,000	479,098,308												475,285,471	3,812,837		479,098,308											
4	ფინანსური დონორები	4,812,000	4,812,000	4,812,170														4,812,170		4,812,170										
5	საბალანსო ვალდებულებები	6,119,000	0	0														0		0										
6	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,302,000	5,918,000	5,918,103														5,918,103		5,918,103										
7	მოცულობა მიმდინარე გადასახადი	3,075,000	3,068,000	2,895,623														2,895,623		2,895,623										
8	მოცულობა გადახდებული გადასახადი	586,000	586,000	1,103,911														1,103,911		1,103,911										
9	ვალდებულებებისა და ავანსების რეზერვები	2,696,000	1,978,000	3,941,296														3,941,296		3,941,296										
10	სხვა ვალდებულებები	16,368,000	16,368,000	16,367,527											312,187			16,055,340		16,367,527										
მთლიანი ვალდებულებები		1,759,848,000	1,754,282,000	1,759,728,527	0	40,234,144	280,611,890	210,770,251	444,083,180	0	739,185,471	10,117,147	18,671,103				16,055,340		1,759,728,527											
	a		b		c		d		e		f																			
	კაპიტალი (რიგითი წარმოდგენილია გამოკვეთილები ფასი ფინანსური ანგარიშგებაში)	გამოკვეთილები ფასი ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასის-ის მიხედვით საზღვარშეღებო მიზნებისთვის გამოკვეთილები კომისიისდადგისი დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული ანგარიშგებაში (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზღვარშეღებო ანგარიშგების ფორმატში																								
						23	24	25	26	27	28	29	30																	
საგადასახდელი აქტივები						პროცენტები და დანაშაულები	მწვენი პროცენტები და დანაშაულები	საბანკო დანაშაულები	საბანკო დანაშაულები	გადახდებული პროცენტები და დანაშაულები	პროცენტები და დანაშაულები	სხვა აქტივები																		
1	საქონლები კაპიტალი	16,057,000	16,057,000	16,181,147		16,181,147														16,181,147										
2	საქონლო კაპიტალი	74,923,000	74,923,000	76,412,653									76,412,653							76,412,653										
3	აქტივებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვები	1,842,000	1,842,000	0																0										
4	მუდმივი-ნაგებობების გადასახდის რეზერვები	10,003,000	9,165,000	9,513,350														9,513,350		9,513,350										
5	საგადასახდელი პროცენტები	173,000	173,000	0																0										
6	გადახდებული პროცენტები	205,892,000	201,380,000	144,431,979									138,459,629	5,972,349						144,431,979										
მთლიანი კაპიტალი		308,890,000	303,540,000	246,539,129	0	16,181,147	0	0	76,412,653	138,459,629	5,972,349						9,513,350		246,539,129											

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 21 კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით		საზედამხებელო კონსოლიდაციის მეთოდი					აღწერა
	კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	
1	სს "ჰუალინგ დაზდევა"	სრულად კონსოლიდირებული			x		
2	მპს "ბაზის ესეტ მენეჯმენტი-ჰოლდინგი"	სრულად კონსოლიდირებული				x	
3	სს ბი ეიჩ ელ ლიზინგი	სრულად კონსოლიდირებული			x		

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 22

ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		2020	2019	2018
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	41,874	40,953	14,395
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	23,188	0	0
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	1	0	0
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	35,747	32,072	6,577

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 23 ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე

		a	b	c	d	e
		2020	2019	2018	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	52,233,553	55,955,565	53,214,012		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	8,521,883	9,731,257	12,498,538		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	855,480	944,798	2,856,723		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	59,899,955	64,742,024	62,855,828	62,499,269	117,186,129

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 31.12.2020

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მიწიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	7	5	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,412,650	493,714	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,412,650	493,714	
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის			
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	0	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის			
12		მათ შორის: გადავადებული			
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		1,412,650	493,714	0

ბანკი:
თარიღი:

სს "ბაზისბანკი"

31.12.2020

ცხრილი 25

განსაკუთრებული გადახდები

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რიკის ამლენი პირები
გარანტირებული ბონუსები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ბონუსების მოცულობა			
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 26

ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

		a	b	c	d	e
		გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	0	0	0	0	0
2	ფულადი სახით					
3	აქციების სახით					
4	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
5	სხვა ფორმით					
6	სამეთვალყურეო საბჭო	0	0	0	0	0
7	ფულადი სახით					
8	აქციების სახით					
9	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
10	სხვა ფორმით					
11	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	0	0	0	0	0
12	ფულადი სახით					
13	აქციების სახით					
14	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
15	სხვა ფორმით					
16	სულ	0	0	0	0	0

თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 27 უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში			ცვლილება პერიოდის განმავლობაში							აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს		
		გადავადებული	განადღებული	სულ (a+b)	გაცემა		ჩამორთმევა	ახვა ცვლილებები		გადავადებული (a+d-f-g)	განადღებული (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)		
					მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებული		განადღება	მათ შორის: გადავადებულის				მათ შორის: განადღებულის	ყიდვა
უმადლესი მენეჯმენტი														
1	სულ:	0	1,359,512	1,359,512	0	0	0	0	0	0	0	0	1,359,512	1,359,512
1.1	გაჯა დავითი		48,100	48,100								0	48,100	48,100
1.2	გარდაფხაძე ლევანი		48,100	48,100								0	48,100	48,100
1.3	კაკაბაძე დავითი		48,100	48,100								0	48,100	48,100
1.4	ასლანიკაშვილი ლია		48,100	48,100								0	48,100	48,100
1.5	ლი ხვეი დიან		48,100	48,100								0	48,100	48,100
1.6	მი ზაიქი		1,119,012	1,119,012								0	1,119,012	1,119,012
სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები														
2	სულ:											0	0	0