

	ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბაზისბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თავმჯდომარე	ჯანე ტყეშელაშვილი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	დავით ცაგარე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.basisbank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უცვლელობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვით, წინასწარ ანგარიშგება აკმაყოფილებს სასაქონლო გრძელვადიანი ბანკის პრინციპების 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის" მოთხოვნებსა და სასაქონლო გრძელვადიანი ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
2	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
3	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
4	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
5	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
6	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
7	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
8	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
9	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
10	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
11	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
12	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
13	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
14	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
15	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
16	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
17	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
18	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
19	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
20	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
21	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
22	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
23	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
24	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები
25	ბილარ 3-ის მნიშვნელობები

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

30.06.2021

ცხრილი 1

ბირთადაი მაჩვენებლები

N	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი	247,816,257	240,719,373	232,115,414	225,149,320	215,968,401
2 პირველადი კაპიტალი	247,816,257	240,719,373	232,115,414	225,149,320	215,968,401
3 საზედამხედველო კაპიტალი	280,321,900	275,128,392	265,483,868	258,330,127	247,142,333
4 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	88,361,269	92,191,695	82,523,586	81,130,940	77,577,565
5 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	117,848,931	122,958,476	110,067,422	108,209,939	103,468,954
6 საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	181,457,654	189,404,655	186,412,558	183,403,322	176,104,591
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7 რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,489,488,157	1,549,785,222	1,519,303,562	1,493,097,477	1,430,337,459
კაპიტალის აღკვეთურობის კოეფიციენტები (%)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8 ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.64%	15.53%	15.28%	15.08%	15.10%
9 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.64%	15.53%	15.28%	15.08%	15.10%
10 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	18.82%	17.75%	17.47%	17.30%	17.28%
11 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	5.93%	5.95%	5.43%	5.43%	5.42%
12 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	7.91%	7.93%	7.24%	7.25%	7.23%
13 საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	12.18%	12.22%	12.27%	12.28%	12.31%
მოგება					
14 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.09%	6.68%	6.99%	7.08%	7.01%
15 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.63%	3.59%	3.92%	4.03%	4.13%
16 საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.91%	1.67%	1.93%	2.04%	1.78%
17 წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.46%	3.09%	3.06%	3.05%	2.88%
18 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.81%	1.61%	0.35%	-0.09%	-1.54%
19 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	12.27%	11.43%	2.54%	-0.64%	-11.15%
აქტივების სარისხი					
20 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.64%	8.01%	7.66%	6.17%	6.56%
21 სმდრ / მთლიან სესხებთან	5.23%	5.62%	5.67%	6.15%	6.23%
22 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	53.50%	56.43%	55.47%	58.47%	58.58%
23 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	51.48%	54.96%	48.95%	54.16%	53.00%
24 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-1.14%	0.28%	9.55%	4.20%	4.06%
ლიკვიდობა					
25 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.61%	33.15%	29.53%	27.15%	29.94%
26 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	63.93%	68.23%	56.79%	64.31%	65.44%
27 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	24.17%	27.89%	24.49%	22.53%	22.10%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	515,705,204	583,476,452	486,317,739	500,473,283	482,228,602
29 ფულის წმინდა გადინება (სულ)	262,313,771	324,780,065	221,915,531	244,182,699	216,193,761
30 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	196.60%	179.65%	219.15%	204.96%	223.05%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31 ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,095,909,111	1,142,443,073	1,080,484,156	1,032,570,680	1,028,610,299
32 სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	829,886,562	836,661,872	833,086,310	807,623,839	797,115,039
33 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	132.06%	136.55%	129.70%	127.85%	129.04%

* 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 გაანგარიშებული 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:

30.06.2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	16,854,092	21,500,403	38,354,495	18,051,166	22,922,077	40,973,242
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,297,181	178,624,473	179,921,654	32,868,387	205,571,254	238,439,640
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	3,591,479	89,098,472	92,689,951	10,873,380	84,289,494	95,162,874
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	33,896,829	0	33,896,829	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	169,407,674	10,839,829	180,247,503	236,326,398	5,988,192	242,314,590
6.1	მთლიანი სესხები	502,061,289	577,585,069	1,079,646,359	429,662,073	607,710,534	1,037,372,607
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-19,577,897	-36,864,883	-56,442,779	-21,064,723	-43,543,540	-64,608,262
6	წმინდა სესხები	482,483,393	540,720,186	1,023,203,579	408,597,351	564,166,994	972,764,345
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,376,953	4,430,270	13,807,223	10,985,585	6,441,332	17,426,917
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	18,333,543	0	18,333,543	13,192,769	0	13,192,769
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704	0	17,062,704	17,062,704	0	17,062,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	35,525,141	0	35,525,141	32,257,230	0	32,257,230
11	სხვა აქტივები	9,576,829	790,210	10,367,039	9,263,009	878,091	10,141,100
12	მთლიანი აქტივები	797,405,819	846,003,842	1,643,409,661	789,477,978	890,257,434	1,679,735,412
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	17,501,144	0	17,501,144	25,401,144	42,048,520	67,449,664
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	110,318,191	92,955,381	203,273,572	112,766,005	86,469,418	199,235,424
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	48,727,518	145,188,902	193,916,420	40,787,846	131,210,443	171,998,289
16	ვადიანი დეპოზიტები	104,969,617	301,621,652	406,591,269	86,311,810	304,879,948	391,191,758
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	198,312,357	308,945,204	507,257,561	224,561,221	353,904,889	578,466,111
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,072,736	8,009,541	11,082,277	3,137,770	10,712,481	13,850,250
20	სხვა ვალდებულებები	14,869,167	10,059,135	24,928,302	8,860,407	6,035,207	14,895,614
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	15,485,470	15,485,470	0	14,970,480	14,970,480
22	მთლიანი ვალდებულებები	497,770,732	882,265,284	1,380,036,016	501,826,204	950,231,387	1,452,057,591
	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	145,644,221	0	145,644,221	138,459,629	0	138,459,629
28	გაუნაწილებელი მოგება	15,622,275	0	15,622,275	-12,888,958	0	-12,888,958
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,513,350	0	9,513,350	9,513,350	0	9,513,350
30	სულ სააქციო კაპიტალი	263,373,645	0	263,373,645	227,677,821	0	227,677,821
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	761,144,377	882,265,284	1,643,409,661	729,504,025	950,231,387	1,679,735,412

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

30.06.2021

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	726,543	-442,048	284,495	1,523,056	550,148	2,073,203
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	28,620,275	20,768,518	49,388,793	25,486,592	20,510,526	45,997,118
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,718,957	9,814,206	16,533,162	4,381,811	10,522,697	14,904,508
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,138,952	272,416	2,411,368	1,861,294	0	1,861,294
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	981,437	56,836	1,038,273	915,145	193,454	1,108,599
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,523,878	2,258,572	3,782,451	1,785,008	1,998,585	3,783,593
2.6	სამთომომპოვებელ და გადასამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	704,811	526,336	1,231,147	528,486	540,201	1,068,687
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	27,828	36,041	63,869	44,704	22,127	66,831
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	12,066,447	5,271,052	17,337,500	11,028,039	4,721,642	15,749,680
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,457,964	2,533,059	6,991,023	4,942,105	2,511,821	7,453,926
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	431,822	312,777	744,599	379,130	353,226	732,356
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	8,978,514	843,838	9,822,352	7,907,916	725,578	8,633,494
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	763,050	309,456	1,072,507	891,847	539,230	1,431,077
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	39,520,205	21,792,541	61,312,746	36,188,540	22,678,707	58,867,247
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,815,704	1,260,031	7,075,735	4,233,601	1,145,585	5,379,186
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,278,036	4,125,944	9,403,980	4,152,840	4,984,585	9,137,425
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	376,317	7,153	383,470	598,941	103,750	702,690
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	105,125	158,269	263,394	103,723	0	103,723
11	ნაესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	7,948,634	6,138,200	14,086,833	10,910,342	8,462,416	19,372,758
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	1,124	143,764	144,887			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	19,524,940	11,833,360	31,358,300	19,999,447	14,696,336	34,695,782
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	19,995,265	9,959,181	29,954,446	16,189,094	7,982,371	24,171,465
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	917,667	-891,763	25,904	676,549	-180,601	495,948
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	2,524,262	1,569,536	4,093,798	1,884,179	1,123,790	3,007,969
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	1,606,595	2,461,299	4,067,895	1,207,630	1,304,392	2,512,021
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-387,916	0	-387,916	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	215,275		215,275	2,533,527		2,533,527
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	490,261		490,261	-2,083,281		-2,083,281
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-155,993	0	-155,993	899,154	0	899,154
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	363,801	481	364,282	409,420	31,159	440,579
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	414,954	181,700	596,654	333,805	469,394	803,199
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,858,048	-709,582	1,148,466	2,769,174	319,952	3,089,126
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	98,503	132,947	231,450	100,087	127,975	228,063
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	889,648	6,911	896,559	986,239	2,612	988,851
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,153,521		9,153,521	8,714,334		8,714,334
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	31,342		31,342	36,141		36,141
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,308,775		2,308,775	1,752,367		1,752,367
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,998,041	57,859	2,055,900	1,728,032	47,610	1,775,642
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	14,479,830	197,717	14,677,547	13,317,201	178,197	13,495,398
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-12,621,782	-907,299	-13,529,081	-10,548,027	141,755	-10,406,272
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	7,373,483	9,051,882	16,425,365	5,641,066	8,124,126	13,765,193
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-3,569,328	-135,175	-3,704,503	26,481,681	0	26,481,681
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,242,989	-44,315	3,198,674	12,684	0	12,684
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-326,339	-179,490	-505,829	26,494,365	0	26,494,365
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	7,699,822	9,231,372	16,931,194	-20,853,298	8,124,126	-12,729,172
39	მოგების გადასახადი	1,308,919		1,308,919	59,786		59,786
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	6,390,903	9,231,372	15,622,275	-20,913,084	8,124,126	-12,788,958
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	100,000		100,000
42	წმინდა მოგება	6,390,903	9,231,372	15,622,275	-21,013,084	8,124,126	-12,888,958

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმძღვანელო ვალდებულებები	107,973,003	62,221,344	170,194,347	65,803,697	66,113,899	131,917,596
1.1	გაცემული გარანტიები	52,086,746	16,643,530	68,730,276	42,649,017	31,063,130	73,712,146
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	55,863,562	45,516,715	101,380,276	23,131,985	34,994,048	58,126,033
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	61,100	83,795	22,695	56,722	79,417
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	83,040,144	83,040,144	11,504,000	85,545,600	97,049,600
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	28,668,551	489,462,014	518,130,566	30,872,128	513,905,524	544,777,652
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	26,557,051	487,869,223	514,426,274	29,397,628	512,165,588	541,563,216
4.2	გარანტია	2,111,500	1,592,791	3,704,291	1,474,500	1,739,936	3,214,436
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	55,436,917	2,437,308,603	2,492,745,520	63,260,620	1,841,222,954	1,904,483,574
5.1	ფულადი სახსრები	6,750,907	67,988,666	74,739,573	20,192,428	80,616,326	100,808,755
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	28,422,091	2,309,052,879	2,337,474,970	22,361,073	1,707,019,624	1,729,380,697
5.3.1	საცხოვრებელი	65,808	471,840,323	471,906,131	41,408	347,728,949	347,770,357
5.3.2	კომერციული	0	729,913,218	729,913,218	0	276,722,518	276,722,518
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	1	639,877,459	639,877,460	53,626	658,986,172	659,039,798
5.3.5	სხვა	28,356,282	467,421,879	495,778,161	22,266,039	423,581,985	445,848,024
5.4	მოძრავი ქონება	2,140,919	13,418,797	15,559,716	2,151,119	18,609,069	20,760,188
5.5	წილის გირავნობა	8,523,000	45,110,097	53,633,097	8,523,000	17,390,752	25,913,752
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,600,000	1,738,165	11,338,165	10,033,000	17,587,182	27,620,182
5.7	სხვა	0	0	0	0	0	0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	15,974,000	15,801,500	31,775,500			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		15,801,500	15,801,500			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	15,974,000	0	15,974,000			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	1,026,793	652,031	1,678,824	377,596	362	377,958
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	848,233	1,597,856	2,446,089	945,826	1,992,703	2,938,529
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	5,841,874	1,265,866	7,107,740	4,770,164	1,246,637	6,016,801
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,596,929	9,355,134	12,952,063	2,811,675	4,640,404	7,452,079
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:

30.06.2021

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,361,613,875	1,415,295,963	1,385,049,078	1,365,646,955	1,310,277,869
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,276,449,442	1,341,103,031	1,319,752,639	1,295,851,602	1,243,547,980
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	42,500,000	42,500,000	42,500,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	84,844,953	73,510,572	65,272,299	69,281,593	63,916,642
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	319,480	682,360	24,140	513,760	2,813,248
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	10,688,153	17,303,130	17,068,356	15,369,871	7,978,937
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	117,186,129	117,186,129	117,186,129	112,080,652	112,080,652
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,489,488,157	1,549,785,222	1,519,303,562	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:

30.06.2021

ცხრილი 6 კის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	ზაიქი მი	არადამოუკიდებელ წევრი
2	ჯანგ ძუნი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
3	ჟუ ნინგი	დამოუკიდებელი წევრი
4	ზაზა რობაქიძე	დამოუკიდებელი წევრი
5	მია მი	არადამოუკიდებელ წევრი
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	დავით ცაავა	გენერალური დირექტორი
2	ლევან გარდაფხაძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, საცალო ბიზნესი
3	დავით კაკაბაძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების მართვა
4	ლია ასლანიკაშვილი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები
5	ხვეი ლი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, დაკრედიტება
6	გიორგი გაბუნია	კომერციული დირექტორი
7	რატი დვალაძე	საოპერაციო დირექტორი
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	
		91.60%
2	მი ზაიქი	
		6.92%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	მი ენხვა	
		91.56%
2	მი ზაიქი	
		6.92%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.06.2021

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების 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	38,354,495		38,354,495
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	179,921,654		179,921,654
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	92,689,951		92,689,951
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	33,896,829		33,896,829
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	180,247,503		180,247,503
6.1	მთლიანი სესხები	1,079,646,359		1,079,646,359
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(56,442,779)		(56,442,779)
6	წმინდა სესხები	1,023,203,579		1,023,203,579
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,807,223		13,807,223
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	18,333,543		18,333,543
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704		17,062,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	35,525,141	15,557,388	19,967,753
11	სხვა აქტივები	10,367,039		10,367,039
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,643,409,661	15,557,388	1,627,852,274

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.06.2021

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის ცხრილი 8			ლარებით
განსხვავებები			
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		1,627,852,274
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		169,947,572
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		15,974,000
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		1,813,773,846
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი		17,185,468
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი		-73,569,585
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)		-15,654,520
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *		6,196,712
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები		1,747,931,920

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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.06.2021

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო 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 საზედამხედველო კორექტირებები
8	აქციების გადაფასების რეზერვი
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალურებული გადაფასების შედეგად მიღებული აქველირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალურებული 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 საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო 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 საზედამხედველო კორექტირებები
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი 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 საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო 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 საზედამხედველო 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:

30.06.2021

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%	67,026,967
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	89,369,289
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	119,159,053
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	1.43%	21,334,302
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.91%	28,479,642
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.18%	62,298,601
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.93%	88,361,269
5	პირველადი კაპიტალი	7.91%	117,848,931
6	საზედამხედველო კაპიტალი	12.18%	181,457,654

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

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი:

30.06.2021

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამთებლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამთებლო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	38,354,495	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	179,921,654	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	92,689,951	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	33,896,829	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	180,247,503	
6.1	მთლიანი სესხები	1,079,646,359	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-56,442,779	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	16,832,446	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	6,196,703	
6	წმინდა სესხები	1,023,203,579	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,807,223	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	18,333,543	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704	
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	35,525,141	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	6,044,037	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	10,367,039	
12	მთლიანი აქტივები	1,643,409,661	
13	ბანკების დეპოზიტები	17,501,144	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	203,273,572	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	193,916,420	
16	ვადიანი დეპოზიტები	406,591,269	
17	საკუთარი საფასო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	507,257,561	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,082,277	
20	სხვა ვალდებულებები	24,928,302	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	187,728	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	15,485,470	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამთებლო კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები	15,485,470	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,380,036,016	
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	145,644,221	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	15,622,275	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	263,373,645	

30.06.2021

შედეგი 11 (საბალანსო და კრედიტ კონტრასტის ფაქტორის გათვალისწინებით გარკვეულწილად ჯგუფირება)																		
მნიშვნელობა	რისკის ზონები	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებისას
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
		საბალანსო	გარკვეულწილად	საბალანსო	გარკვეულწილად	საბალანსო	გარკვეულწილად	საბალანსო	გარკვეულწილად	საბალანსო	გარკვეულწილად	საბალანსო	გარკვეულწილად	საბალანსო	გარკვეულწილად	საბალანსო	გარკვეულწილად	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	202,197,984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178,613,883	-	-	-	-	-	178,613,883
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალწინური განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,919,537	-	-	-	-	-	13,919,537
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	-	81,583,041	-	-	-	10,618,122	-	-	-	488,333	-	-	-	-	-	22,114,002
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	8,000	-	-	-	938,238	718,169,015	81,388,628	-	-	-	-	-	800,264,122
8	უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები	-	-	-	-	25,000	-	-	117,381,546	373,973	-	184,763	-	11,907	-	-	-	88,528,013
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზეც უზრუნველყოფილია საგადასახადო ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	28,710,575	-	871,058	-	-	-	24,453	-	-	-	-	-	10,508,684
10	დადასტურებული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,393,600	-	304,334	-	-	-	14,850,101
11	მაღალი სარეზერვო საფრთხის რისკის კატეგორიის მშენებელი თრეიდინგები	-	-	-	-	-	-	-	-	2,021	25,011,418	152,220	7,725,986	141,654	6,579,443	-	-	53,415,221
12	მიწოდებადი მოთხოვნები კომპარატული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	21,698	32,583,147	8,864,612	-	4,138	-	-	-	41,470,239
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	სხვა თრეიდინგები	38,494,245	-	-	-	47,408	-	-	-	716,462	156,564,734	3,434,847	-	62,418	17,000,000	-	-	203,147,147
სულ		240,692,229	-	81,583,041	-	28,710,575	80,408	11,489,180	-	117,381,546	2,052,393	1,139,768,120	94,025,070	8,030,320	220,116	23,799,443	-	1,426,830,948

လုပ်ငန်းစဉ်

[illegible]

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.06.2021

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია

		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 მითიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	380,811,867			178,613,883	178,613,883	47%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	13,919,537	0	0	13,919,537	13,919,537	100%
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	92,689,496			22,114,002	22,114,002	24%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	718,169,015	138,724,756	82,334,867	800,264,122	756,325,331	94%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	117,381,546	1,183,536	595,643	88,528,013	87,822,330	74%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	29,606,086	0	0	10,508,684	10,508,684	35%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	14,697,934	0	0	14,850,101	14,850,101	101%
11	მაღალი საზედამთხვავებლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	39,316,847	591,790	295,895	53,415,221	49,315,713	124%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	32,583,147	20,981,300	8,890,447	41,470,239	32,619,539	79%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	
14	სხვა ერთეულები	212,058,979	8,466,190	4,261,135	203,147,147	201,401,978	93%
	სულ	1,651,234,454	169,947,572	96,377,987	1,426,830,948	1,367,491,098	78%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.06.2021

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			246,060,948	269,644,257	515,705,204	242,417,392	220,677,839	463,095,230	
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	64213292.28	326170917.9	390384210.2	12,379,006	42,686,931	55,065,937	2,379,438	7,133,041	9,512,479
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	319392187.8	565389499.1	884781686.9	110,339,668	102,188,588	212,528,257	89,854,100	89,326,165	179,180,265
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	67667032.97	0	67667032.97	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	85395231.62	52504007.5	137899239.1	25,229,486	13,100,272	38,329,758	10,397,814	4,808,617	15,206,431
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება									
7	სხვა გადინება	10743263.94	12564125.21	23307389.15	3,979,321	-	3,979,321	3,979,321	-	3,979,321
8	ფულის მთლიანი გადინება	547411008.6	956628549.7	1504039558	151,927,481	157,975,792	309,903,274	106,610,673	101,267,823	207,878,496
შემოდინება										
9	უკრუპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	7850751.593	0	7850751.593				-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	382730138.1	596007827.2	978737965.2	36,135,548	6,755,494	42,891,042	39,779,104	56,349,654	96,128,758
11	ფულის სხვა შემოდინება	14993788.88	16443147.13	31436936.01	1,134,506	3,563,954	4,698,461	1,134,506	3,563,954	4,698,461
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	405574678.6	612450974.3	1018025653	37,270,054	10,319,448	47,589,502	40,913,610	59,913,608	100,827,218
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			246,060,948	269,644,257	515,705,204	242,417,392	220,677,839	463,095,230	
14	ფულის წმინდა გადინება			114,657,427	147,656,344	262,313,771	65,697,063	41,354,215	107,051,277	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			214.61%	182.62%	196.60%	368.99%	533.63%	432.59%	

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

ბანკი: სს "გაზისბანკი"

თარიღი:

30.06.2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	15,974,000		319,480	0	0	0	0	0	319,480	0	0	319,480
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	15,974,000	2.0%	319,480						319,480			319,480
1.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0											0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	15,974,000		319,480	0	0	0	0	0	319,480	0	0	319,480

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.06.2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,672,988,545
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(15,557,388)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,657,431,157
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	319,480
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	319,480
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	247,816,257
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,657,750,637
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14.9%
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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

30.06.2021

გვრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	247,816,257	-	-	357,331,539	605,147,796
2	საზედამხედველო კაპიტალი	247,816,257			15,485,470	263,301,727
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				341,846,069	341,846,069
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	152,655,333	109,704,367	61,504,133	1,416,120	294,564,890
5	რეზიდენტი	136,887,223	97,114,936	57,748,197	1,416,120	278,508,152
6	არარეზიდენტი	15,768,110	12,589,431	3,755,936	-	16,056,739
7	საბითუმო დაფინანება	244,443,205	319,376,350	101,791,981	316,030	196,196,425
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	234,159,134	56,125,704	26,659,139	-	158,471,989
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	10,284,071	263,250,646	75,132,842	316,030	37,724,436
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	45,958,646	172,500	-	-	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		172,500	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	45,958,646	-	-	-	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					1,095,909,111
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	462,220,561	118,371,522			18,115,797
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	406,319	182,350,825	113,295,731	542,711,261	592,461,974
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით		5,040,000	240,000	-	624,000
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	406,319	45,840,289	16,065,016	28,641,343	43,610,843
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		122,843,570	94,186,158	481,936,920	518,165,849
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	-	-	-	
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		1,650,985	1,597,493	14,837,632	11,268,700
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		1,650,328	1,596,781	14,815,037	11,253,328
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		6,975,981	1,207,064	17,295,365	18,792,583
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	75,370,254	30,848,814	10,648,396	107,744,629	205,517,824
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები					
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	75,370,253.56	30,848,814.02	10,648,395.64	107,744,629.45	205,517,824
28	გარეგანასური მუხლები	101,380,276	19,759,275	7,570,837	40,083,784	13,790,967
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					829,886,562
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					132.06%

*უვადო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:
ცხრილი 17

30.06.2021

რისკის კლასები		საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
		მთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის გადით	სულ
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	178,351,490	67,616,642	107,628,029	27,215,706		380,811,867
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ		13,919,537				13,919,537
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	90,185,489	2,504,007				92,689,496
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		159,348,204	184,102,565	374,031,216	6,997,277	724,479,261
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		6,595,364	37,272,726	76,292,332	917,073	121,077,496
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით		1,287,155	8,581,645	19,495,513	298,266	29,662,579
10	ვადაგადაცილებული სესხები*		428,830	2,073,915	4,649,323	7,545,867	14,697,934
11	მაღალი საზღვდამხდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები		7,488,023	22,095,169	3,150,420	6,583,236	39,316,847
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		32,421,905			161,242	32,583,147
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:	38,354,495	14,808,956	33,992,001	75,589,724	53,949,048	216,694,223
15	სულ	306,891,474	305,989,793	393,672,135	575,774,911	68,906,142	1,651,234,454

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

editores 12

სახელმწიფო აბსტრუქტი		შეიღწილი დარიცხვები		ა	ბ	გ	დ	ე	ზ	საბანკო დარიცხვები
შეიღწილი დარიცხვები წარმოადგენს მხოლოდ		ბათ შორის სხვების და სხვა დარიცხვები - უმცირესი	ბათ შორის სხვების და სხვა დარიცხვები - ყველაზე	საქვეყნო რეზერვი	საერთო რეზერვი	ფინანსური რეზერვი	კაპიტალური რეზერვი	კაპიტალური რეზერვი	კაპიტალური რეზერვი	(ა+ბ+გ+დ+ე+ზ)
1	საქართველოს სახელმწიფო	921,284	921,283,792	342,180	865,432			33,129	428,081,864	
2	საქართველოს სახელმწიფო	1,546,145	219,564,638		1,277,594			10,830	218,083,244	
3	საქართველოს სახელმწიფო	154,428	644	46,328					108,743	
4	საქართველოს სახელმწიფო	2,644,332	44,564,687	2,246,467	718,197			22,718	44,246,303	
5	საქართველოს სახელმწიფო	4,499,897	119,245,317	4,854,886	2,227,596			2,227,596	125,578,485	
6	საქართველოს სახელმწიფო	3,298,234	66,774,421	1,449,666	11,909,747			8,414	67,427,132	
7	საქართველოს სახელმწიფო	533,367	874,765	535,265					4,417,298	
8	საქართველოს სახელმწიფო	707,831	7,047,236	51,627	1,407,254			129,171	75,057,996	
9	საქართველოს სახელმწიფო	95,439	32,099,654	2,068,035	230,888				29,816,130	
10	საქართველოს სახელმწიფო	4,033,242	773,259	120,247	2,762,927				4,114,778	
11	საქართველოს სახელმწიფო	20,004	197,304	12,516	2,536				202,356	
12	საქართველოს სახელმწიფო	264,519	38,482,813	7,433	4,703,613			17,396	37,880,807	
13	საქართველოს სახელმწიფო	3,833,575	16,627,135	3,827,720	117,270			16,918	6,575,400	
14	საქართველოს სახელმწიფო	10,145,406	10,920,828	4,444,147	1,748,768			42,031	109,836,921	
15	საქართველოს სახელმწიფო	27,288,258	8,440,417	6,923,173	129,433			153,273	28,482,485	
16	საქართველოს სახელმწიფო	214,508	15,479,152	957,453	129,906				14,656,305	
17	საქართველოს სახელმწიფო	1,119,869	339,617						222,327	
18	საქართველოს სახელმწიფო	9,061,904	60,846,760	1,527,422	1,211,686			11,487	60,135,679	
19	საქართველოს სახელმწიფო	117,926	5,832,166	37,351	108,724				5,686,171	
20	საქართველოს სახელმწიფო	517,926	62,161,227	14,933,071	885,443			10,394	60,144,828	
21	საქართველოს სახელმწიფო	801	2,541,182	2,118	482,377			223	25,357,488	
22	საქართველოს სახელმწიფო	143,360	9,754,487	108,522	54,149				9,645,075	
23	საქართველოს სახელმწიფო	97,775,768	3,906,041	1,953,586				314,622	106,061,838	
24	საქართველოს სახელმწიფო	12,089,479	46,448,660	1,351,852	837,016			330,610	47,842,771	
25	საქართველოს სახელმწიფო	2,481,134	79,840,203	47,153,009	47,067,277			170,194	36,009,596	
26	საქართველოს სახელმწიფო	2,237,838	10,124,245	981,035	158,755			607,145	11,222,479	
27	საქართველოს სახელმწიფო	26,646,728	26,112,512	9,801					26,112,512	
28	საქართველოს სახელმწიფო	118,758,048	1,609,385,712	61,332,805	17,185,468	6,196,702			1,645,408,854	

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: **ცხრილი 20**

30.06.2021

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	61,536,717	626,123
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	14,417,427	-
2.1	ახალი დასარეზერვებული აქტივების წარმოშობის შედეგად	6,567,561	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	7,849,866	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	19,511,376	276,902
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	1,678,824	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	4,307,021	259,297
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	6,898,299	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	2,740,601	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	2,643,898	17,605
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	1,242,733	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	56,442,767	349,221

ბანკი: სს "პაზისბანკი"

თარიღი:

30.06.2021

ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მილიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შეგირებასთან დაკავშირებული წმინდა კერულატორი ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	87,762,660	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	12,671,922	
	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის		
3	ცვლილების შედეგად	35,452	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	28,786,071	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სპანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	1,948,969	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკუთადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	5,862,197	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	15,041,738	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით		
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწმის გზით	1,678,824	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებებით		
	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი		
12	კურსის ცვლილების შედეგად	4,254,343	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	71,683,963	

[illegible]

30.06.2021

სესიები

სტატუსი დაფარვის წყაროს მიხედვით	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	მოთხოვნი ღირებულება		საბუღალტრო და საერთო რეზერვები					დამატებითი საერთო რეზერვები		
				საქვე	უიმევი	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საქვე	უიმევი			
1	საბუღალტრო ორგანიზაციები	44,931,992	43,286,234	824,475	786,804	21,577	12,903	1,207,612	865,432	82,448	236,041	10,788	12,903
2	საფინანსო ინსტიტუტები	108,658,004	105,004,526	2,307,311	1,323,399	21,885	1,893,671	1,243,594	230,731	397,020	442	21,885	
3	სოფლის მეურნეობა	154,428			154,428			46,328		46,328			
4	საინჟინერო-კონსტრუქციული და მშენებლობითი	46,911,627	35,809,853	8,457,443	18,310	2,461,584	164,438	2,962,664	716,197	845,744	5,493	1,230,792	164,438
5	საინჟინერო-კონსტრუქციული და მშენებლობითი	128,599,999	112,867,984	14,326,118	1,405,889		8	4,076,952	2,222,566	1,432,612	421,767		8
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	69,815,938	62,030,624	4,486,989	3,281,938		16,386	2,645,613	1,195,947	448,699	984,581		16,386
7	სამშენებლო მასალების მომწოდებელი, წარმოებელი და გაყიდვითი	9,041,111	4,457,972	4,259,772	319,113		4,254	615,124	89,159	425,977	95,734		4,254
8	სამომხმარებლო საქონლის წარმოებელი და გაყიდვითი	72,713,839	69,555,387	2,250,622	831,317	70,328	6,186	1,881,061	1,365,254	225,062	249,395	35,164	6,186
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოებელი და გაყიდვითი	31,994,452	11,544,405	20,354,608	89,778		5,661	2,298,943	230,888	2,035,461	26,933		5,661
10	სამშენებლო მომსახურების საწარმოებელი საქონლის წარმოებელი და გაყიდვითი	4,301,154	3,645,110	380,685	275,259		101	193,649	72,549	38,068	82,578	101	
11	სოფლის მეურნეობის, ტყე-მეურნეობის და ტურისტული წარმოებელი და გაყიდვითი	211,946	126,796	65,146	20,004			15,052	2,536	6,515	6,001		
12	გაერთიანებული	35,793,248	34,657,000	871,029	256,728	1,147	7,095	863,027	691,373	87,103	76,883	573	7,095
13	წარმოებელი (სხვა)	6,591,092	6,358,595	195,573	35,219	1,418	287	148,389	117,270	19,557	10,566	709	287
14	საქონლების და ტურისტული წარმოებელი და გაყიდვითი	113,898,190	89,771,026	13,981,758	10,141,319		4,087	6,229,935	1,785,768	1,397,684	3,042,395		4,087
15	რესტორნები, ზღაპრული, კაფეები და სხვადასხვა კვების ობიექტები	30,886,635	6,491,964	2,106,413	22,251,037		37,221	7,053,012	129,839	210,641	6,675,311		37,221
16	მშენებლობითი	15,640,832	6,495,316	8,931,008	214,508			1,087,359	129,906	893,101	64,352		
17	მშენებლობითი სადეველოპერო და მშენებლობითი ინჟინერო-კონსტრუქციული	1,119,393	3		1,119,393			335,817	0		135,817		
18	საინჟინერო-კონსტრუქციული და მშენებლობითი	65,734,268	60,584,307	88,056	5,061,840		65	2,739,108	1,211,686	8,806			65
19	საინჟინერო-კონსტრუქციული და მშენებლობითი	5,810,238	5,436,723	373,515				146,085	73,731	37,351			
20	საინჟინერო-კონსტრუქციული და მშენებლობითი	62,123,600	46,816,231	14,789,473	4,748,91	26,756	16,279	2,534,533	883,461	1,478,947	142,467	13,378	16,279
21	საინჟინერო-კონსტრუქციული და მშენებლობითი	24,143,291	24,123,847	18,643	782		20	484,495	482,377	1,864	235		20
22	საინჟინერო-კონსტრუქციული და მშენებლობითი	3,360,443	3,105,501	111,682	143,256		4	116,259	62,110	11,168	42,977		4
23	საინჟინერო-კონსტრუქციული და მშენებლობითი	104,087,320	89,529,071	2,458,553	11,893,461	120,174	86,061	5,718,818	1,758,777	245,855	3,568,038	60,087	86,061
24	საფინანსო მომსახურების სექტორი	48,824,474	42,942,257	2,301,740	3,998,743	279,361	2,375	2,188,868	837,016	220,174	989,623	139,680	2,375
25	სხვა	32,095,882	26,451,925	2,962,823	2,505,012	140,417	35,704	1,624,081	471,077	295,588	751,503	70,209	35,704
26	საქვეყნო, რეგიონალური ან არასაპროფიტო საფარის წყაროს სახით	12,022,929	7,928,854	2,036,749	2,071,337	20,058	145,930	1,139,610	158,575	203,675	621,401	10,029	145,930
27	სულ	1,079,646,359	899,022,211	108,940,185	67,973,311	3,143,703	566,949	50,246,069	16,832,446	10,882,831	20,391,992	1,571,851	566,949

