

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

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "უიმერციული 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 ოწესი
3	მოვლა-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსარეზერვების ანგარიშგების ოწესი
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 აკუმულირებული
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზიდავზიდავილი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოწესისა და საზიდავზიდავილი კაპიტალის ელემენტებს შორის აკუმულირებული
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მითვალისწინება
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითვალისწინების ფიქტიური
14	ლიკვიდობის გადამოწმების კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

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 $\geq 5.43\%$	15.28%	15.08%	15.10%	13.64%	16.84%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.24\%$	15.28%	15.08%	15.10%	13.64%	16.84%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 12.27\%$	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	უმჯობესო 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	მაღალი 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>
*** სვო-ის მეთოდოლოგიით გააგაორითებული კოეფიციენტი, მოთვლილია იაშულის მეთოდოლოგიისა და განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საავალდებულოდ დასადავ 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 საწვდებო 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	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	13,971	0	13,971
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურეობის 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 მეტევეეობის 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	სამთოთმომოვებელ 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 ავთომობილმშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	78,514	74,589	153,103	59,335	446,740	506,075
2.8	ფინანსური 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/საურთავებიდან 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	მოთხოვნილ 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	1,065,675	308,317	1,373,991
10	საფთარ საჯარო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	240,774	7,961	248,735	221,868	0	221,868
11	ნასესხებ 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 მომსახურეობის 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 მომსახურეობის 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 მომსახურეობის 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	ცვთისა 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
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 გადამხდელ 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	გაუთვალისწინებული 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

თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 4

ლორეზიტ

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმძღვრულებო 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	აკრედიტაციები				0	1,116,297	1,116,297
1.3	კლიენტების მიერ აუთოსიხებული 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			
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 (შენობა 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	მუქვცვადი 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 სახელმძღვრულებო ვალდებულება			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 იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	42,500,000	42,500,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	65,272,299	69,281,593
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი	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	რეტი 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 საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	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		ლაგებით
ცხრილი 8	განსხვავებები	
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 "S.RWA"

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 9 საზღვარსგარეთი კაპიტალი	
N	ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეთი კორექტირებად
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
4	აქვეყნის მფლობელი სხვა სრული შემოსავალი
5	სხვა რეზერვები
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეთი კორექტირებები
8	აქციების გადაფასების რეზერვი
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალური გადაფასების შედეგად მიღებული აქვეყნის მფლობელი მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალური გადაფასების შედეგად ასახულ აქვეყნის მფლობელ ზარალს
10	არამატერიალური აქციები
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 აქციები, 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 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 აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეთი დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეთი კორექტირებად
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 საზღვარსგარეთი კორექტირებები
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეთი დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი
36	მეორადი კაპიტალი საზღვარსგარეთი კორექტირებად
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით
40	მეორადი კაპიტალის საზღვარსგარეთი 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.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წალდი 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 სავალო 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 გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	739,985	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	16,055,340	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებელო კაპიტალში ჩასათვლილი 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 "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2020

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

	რისკის ჯგუფები	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 მატრიალურად
	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 კავშირების 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		35,307,590
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონსორციუმული კლუბების მიმართ	0	0	0	0	0	22,000	0	0	862,368	681,719,067	62,450,125	0	172,740	0	0	0	745,052,777
8	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0	112,796,406	375,506	0	284,374	0	11,098	0	0	0	85,179,954
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სავსოფრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	32,570,847	0	944,352	0	0	0	25,572	0	0	0	0	0	11,897,544
10	ზაფხადილიზებული სისხლები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32,571,206	0	9,792,332	0	0	0	47,259,703
11	ბალანსი საზღვარგარეთში რისკის საბანკო რისკის მიმართ	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	მრავალმხრივი მოთხოვნები კონსორციუმული კლუბების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	120,518	48,520,284	11,567,325	0	10,793	0	0	0	60,194,188
13	მოთხოვნები კოლექტური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		0
14	სხვა რისკები	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

საკრედიტო რისკის მიტაცადია
(საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)

ცხრილი 12

ლარები

		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა										სულ საბალანსო ელემენტების მიტაცადია	სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტაცადია	სულ საკრედიტო რისკის მიტაცადია
		საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქეთვლა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი საშარბები ან ფულთან გათანაბრებული ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული საკალო ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული საკალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული საკალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლემენტების მიხედვით რისკის პოზიციების სებ-ის მიერ დადგენილი მუქონის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიუჯს	მოკლევადიანი საკრედიტო მუქასების მქონე საკალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პოზიციების მუქონის სებ-ის მიერ დადგენილი მუქასამება მე-3 ან უკეთეს ბიუჯს	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც მუდის მთავარ იმელებში	ოქროს სტანდარტული ზოლი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო მუქასების არ მქონე საკალო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიურ საინვესტიციო სტრუქტურები	სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტაცადია	სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტაცადია	სულ საკრედიტო რისკის მიტაცადია
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		0									0		0
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ		0									0		0
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ		0									0		0
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ		0									0		0
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ		0									0		0
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		0									0		0
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლემენტების მიმართ		50,110,425									39,406,837	10,703,588	50,110,425
8	უპირობო და პირობითი საკალო მოთხოვნები		877,232									731,488	145,744	877,232
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით		0									0	0	0
10	საბალანსო ელემენტების სხვები		0									0		0
11	საბალანსო ელემენტების სხვები		4,076,154									4,076,154	0	4,076,154
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები რისკის კატეგორიაში მუშავალი ერთეულები		20,004,957									16,461,277	3,543,680	20,004,957
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით		0									0		0
14	სხვა ერთეულები		1,017,066									230,572	786,494	1,017,066
სულ		0	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 გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	648,519,222			198,242,122	198,242,122	31%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სახელმწიფო და საერთაშორისო ორგანიზაციების 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	ვალადაცემული სესხები	42,363,538	0	0	47,259,703	47,259,703	112%
11	მთლიანი საზედამოვნებელი რისკის კაპიტალიზაცია 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

მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1	მალალი 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
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
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	131,404,348	0	131,404,348	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
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
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
შემოდინება									
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	8,642,405	0	8,642,405			0	8,642,405	0
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
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
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
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მალალი 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.

ბამკი: სს "ზაზისბამკი"
თარიღი:

31.12.2020

ცხრილი 15. კორტაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირული 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%	კორტაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირული რისკის პოზიციები
1. საფასური კუთხით დაკავშირებული კორტაგენტები	1,206,990		24,140	0	0	0	0	0	24,140	0	0	24,140
1.1 კორტაგენტები 1- წელიწადი	1,206,990	2.0%	24,140						24,140			24,140
1.2 კორტაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კორტაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კორტაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კორტაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კორტაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით	0											0
2. საპროცენტი განაფიქრით დაკავშირებული კორტაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კორტაგენტები 1- წელიწადი		0.5%	0									0
2.2 კორტაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კორტაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კორტაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კორტაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კორტაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით												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