

|   | ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება      |                  |
|---|----------------------------------------|------------------|
| 1 | ბანკის სრული დასახელება                | სს "ზაზისბანკი"  |
| 2 | ბანკის სამთავალურეო საბჭოს თავმჯდომარე | ჯანგ ძუწი        |
| 3 | ბანკის გენერალური დირექტორი            | დავით ცაგვა      |
| 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 სამთავალურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "ეოთხედილი ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

| ცხრილი N | სარჩევი                                                                                                                 |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | ძირითადი მაჩვენებლები                                                                                                   |
| 2        | საბალანსო უწყობი                                                                                                        |
| 3        | მოცემა-ზარალის ანგარიშგება                                                                                              |
| 4        | ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყობი                                                                                         |
| 5        | როსკის მიხედვით შეწონილი როსკის პოზიციები                                                                               |
| 6        | ინფორმაცია ბანკის სამთავალურეო საბჭოს, ადრესტორებისა და აქტიონერთა შესახებ                                              |
| 7        | გაქვები და საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწონვას დაახლოებული საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები                          |
| 8        | საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწონვას დაახლოებული როსკის პოზიციებს შორის განმხილვები |
| 9        | საზედამხედველო კაპიტალი                                                                                                 |
| 9.1      | კაპიტალის ადგილდებულების მოთხოვნები                                                                                     |
| 10       | საბალანსო უწყობისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები                                               |
| 11       | საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწონილი როსკის პოზიციები                                                                     |
| 12       | საკრედიტო როსკის მიხედვით                                                                                               |
| 13       | სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო როსკის მიხედვით ფიქტი                                                               |
| 14       | ლიკვიდობის გადამფრდის კოეფიციენტი                                                                                       |
| 15       | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო როსკის მიხედვით შეწონილი როსკის პოზიციები                                         |
| 15.1     | ლიკვიდობის კოეფიციენტი                                                                                                  |

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2021

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

| N                                                                                              | 1Q-2021       | 4Q-2020       | 3Q-2020       | 2Q-2020       | 1Q-2020       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>                                                |               |               |               |               |               |
| <b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>                                                |               |               |               |               |               |
| 1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი                                                                  | 240,719,373   | 232,115,414   | 225,149,320   | 215,968,401   | 206,517,107   |
| 2 პირველადი კაპიტალი                                                                           | 240,719,373   | 232,115,414   | 225,149,320   | 215,968,401   | 206,517,107   |
| 3 საზედამხედველო კაპიტალი                                                                      | 275,128,392   | 265,483,868   | 258,330,127   | 247,142,333   | 240,031,437   |
| 4 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                 | 92,191,695    | 82,523,586    | 81,130,940    | 77,577,565    | 82,101,737    |
| 5 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                          | 122,958,476   | 110,067,422   | 108,209,939   | 103,468,954   | 109,503,298   |
| 6 საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                     | 189,404,655   | 186,412,558   | 183,403,322   | 176,104,591   | 186,213,000   |
| <b>რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>                      |               |               |               |               |               |
| 7 რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით) | 1,549,785,222 | 1,519,303,562 | 1,493,097,477 | 1,430,337,459 | 1,513,604,140 |
| <b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)</b>                                               |               |               |               |               |               |
| <b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>                                              |               |               |               |               |               |
| 8 ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი                                                     | 15.53%        | 15.28%        | 15.08%        | 15.10%        | 13.64%        |
| 9 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი                                                              | 15.53%        | 15.28%        | 15.08%        | 15.10%        | 13.64%        |
| 10 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი                                                        | 17.75%        | 17.47%        | 17.30%        | 17.28%        | 15.86%        |
| 11 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                | 5.95%         | 5.43%         | 5.43%         | 5.42%         | 5.42%         |
| 12 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                         | 7.93%         | 7.24%         | 7.25%         | 7.23%         | 7.23%         |
| 13 საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა                                                    | 12.22%        | 12.27%        | 12.28%        | 12.31%        | 12.30%        |
| <b>მოგება</b>                                                                                  |               |               |               |               |               |
| 14 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                                   | 6.68%         | 6.99%         | 7.08%         | 7.01%         | 7.08%         |
| 15 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან                                       | 3.59%         | 3.92%         | 4.03%         | 4.13%         | 4.02%         |
| 16 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან                                                | 1.67%         | 1.93%         | 2.04%         | 1.78%         | 1.74%         |
| 17 წმინდა საპროცენტო მარჟა                                                                     | 3.09%         | 3.06%         | 3.05%         | 2.88%         | 3.06%         |
| 18 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)                                                             | 1.61%         | 0.35%         | -0.09%        | -1.54%        | -5.38%        |
| 19 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)                                                             | 11.43%        | 2.54%         | -0.64%        | -11.15%       | -37.96%       |
| <b>აქტივების ხარისხი</b>                                                                       |               |               |               |               |               |
| 20 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან                                                         | 8.01%         | 7.66%         | 6.17%         | 6.56%         | 5.30%         |
| 21 სმდრ / მთლიან სესხებთან                                                                     | 5.62%         | 5.67%         | 6.15%         | 6.23%         | 6.20%         |
| 22 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან                                         | 56.43%        | 55.47%        | 58.47%        | 58.58%        | 59.14%        |
| 23 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან                                       | 54.96%        | 48.95%        | 54.16%        | 53.00%        | 57.25%        |
| 24 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი                                                         | 0.28%         | 9.55%         | 4.20%         | 4.06%         | 11.01%        |
| <b>ლიკვიდობა</b>                                                                               |               |               |               |               |               |
| 25 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან                                                      | 33.15%        | 29.53%        | 27.15%        | 29.94%        | 28.38%        |
| 26 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან                             | 68.23%        | 56.79%        | 64.31%        | 65.44%        | 67.56%        |
| 27 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან                                     | 27.89%        | 24.49%        | 22.53%        | 22.10%        | 22.09%        |
| <b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>                                                   |               |               |               |               |               |
| 28 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)                                                    | 583,476,452   | 486,317,739   | 500,473,283   | 482,228,602   | 510,708,195   |
| 29 ფულის წმინდა გადინება (სულ)                                                                 | 324,780,065   | 221,915,531   | 244,182,699   | 216,193,761   | 232,304,828   |
| 30 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)                                                       | 179.7%        | 219.15%       | 204.96%       | 223.05%       | 219.84%       |
| <b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>                                               |               |               |               |               |               |
| 31 ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება                                                         | 1,142,443,073 | 1,080,484,156 | 1,032,570,680 | 1,028,610,299 | 1,045,464,002 |
| 32 სტაბილური დაფინანსების საჭიროება                                                            | 836,661,872   | 833,086,310   | 807,623,839   | 797,115,039   | 828,302,180   |
| 33 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)                                               | 136.5%        | 129.7%        | 127.9%        | 129.0%        | 126.2%        |

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

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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

| N   | აქტივები                                         | საანგარიშებო პერიოდი |                    |                      | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |                      |                      |
|-----|--------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
|     |                                                  | ლარი                 | უცხ.ვალუტა         | სულ                  | ლარი                         | უცხ.ვალუტა           | სულ                  |
| 1   | ნაღდი ფული                                       | 15,429,736           | 28,380,888         | 43,810,624           | 17,224,582                   | 22,065,399           | 39,289,982           |
| 2   | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში       | 11,198               | 221,104,522        | 221,115,721          | 5,474,286                    | 253,123,629          | 258,597,915          |
| 3   | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                    | 3,388,503            | 81,332,130         | 84,720,633           | 23,230,409                   | 114,714,793          | 137,945,202          |
| 4   | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის     | 24,515,170           | 0                  | 24,515,170           | 0                            | 0                    | 0                    |
| 5   | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                   | 179,332,978          | 24,443,936         | 203,776,913          | 200,149,888                  | 6,437,620            | 206,587,508          |
| 6.1 | მთლიანი სესხები                                  | 477,119,994          | 618,038,462        | 1,095,158,455        | 452,215,338                  | 654,446,435          | 1,106,661,773        |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი     | -19,917,765          | -41,618,952        | -61,536,717          | -21,876,995                  | -46,688,223          | -68,565,219          |
| 6   | წმინდა სესხები                                   | 457,202,229          | 576,419,510        | 1,033,621,739        | 430,338,342                  | 607,758,212          | 1,038,096,554        |
| 7   | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები     | 8,699,729            | 5,073,547          | 13,773,276           | 6,585,946                    | 4,269,369            | 10,855,314           |
| 8   | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება           | 16,927,793           | 0                  | 16,927,793           | 13,252,948                   | X                    | 13,252,948           |
| 9   | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                 | 17,062,704           | 0                  | 17,062,704           | 17,062,704                   | 0                    | 17,062,704           |
| 10  | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები  | 33,966,987           | 0                  | 33,966,987           | 32,696,644                   | X                    | 32,696,644           |
| 11  | სხვა აქტივები                                    | 11,376,008           | 193,068            | 11,569,076           | 7,322,879                    | 544,231              | 7,867,110            |
| 12  | <b>მთლიანი აქტივები</b>                          | <b>767,913,034</b>   | <b>936,947,601</b> | <b>1,704,860,635</b> | <b>753,338,629</b>           | <b>1,008,913,253</b> | <b>1,762,251,881</b> |
|     | <b>ვალდებულებები</b>                             |                      |                    |                      |                              |                      |                      |
| 13  | ბანკების დეპოზიტები                              | 3,001,144            | 0                  | 3,001,144            | 30,101,144                   | 25,454,100           | 55,555,244           |
| 14  | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                | 141,305,993          | 92,806,997         | 234,112,990          | 114,946,620                  | 103,418,053          | 218,364,674          |
| 15  | მოთხოვნამდე დეპოზიტები                           | 64,377,338           | 177,059,126        | 241,436,464          | 36,394,345                   | 134,481,220          | 170,875,565          |
| 16  | ვადიანი დეპოზიტები                               | 102,799,513          | 331,251,051        | 434,050,564          | 79,472,916                   | 372,619,671          | 452,092,587          |
| 17  | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები                | 0                    | 0                  | 0                    | 0                            | 0                    | 0                    |
| 18  | ნასესხები სახსრები                               | 136,609,179          | 356,894,623        | 493,503,802          | 226,561,221                  | 374,446,117          | 601,007,338          |
| 19  | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები  | 2,354,876            | 7,869,135          | 10,224,011           | 2,595,887                    | 9,784,268            | 12,380,155           |
| 20  | სხვა ვალდებულებები                               | 10,268,515           | 6,638,925          | 16,907,440           | 10,767,659                   | 6,983,852            | 17,751,512           |
| 21  | სუბორდინირებული ვალდებულებები                    | 0                    | 16,717,820         | 16,717,820           | 0                            | 16,094,050           | 16,094,050           |
| 22  | <b>მთლიანი ვალდებულებები</b>                     | <b>460,716,559</b>   | <b>989,237,677</b> | <b>1,449,954,236</b> | <b>500,839,794</b>           | <b>1,043,281,332</b> | <b>1,544,121,125</b> |
|     | <b>სააქციო კაპიტალი</b>                          |                      |                    |                      |                              |                      |                      |
| 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                             | 14,339,620           | 0                  | 14,339,620           | 2,393,978                    | 0                    | 2,393,978            |
| 29  | აქტივების გადაფასების რეზერვები                  | 9,513,350            | 0                  | 9,513,350            | 9,513,350                    | 0                    | 9,513,350            |
| 30  | <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>                      | <b>254,906,399</b>   | <b>0</b>           | <b>254,906,399</b>   | <b>218,130,756</b>           | <b>0</b>             | <b>218,130,756</b>   |
| 31  | <b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b> | <b>715,622,958</b>   | <b>989,237,677</b> | <b>1,704,860,635</b> | <b>718,970,549</b>           | <b>1,043,281,332</b> | <b>1,762,251,881</b> |

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
თარიღი:

31.03.2021

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       | 317,971               | -230,816    | 87,155     | 666,676                      | 766,504     | 1,433,181    |
| 2    | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან                                                     | 13,547,233            | 10,149,024  | 23,696,257 | 12,693,230                   | 10,066,747  | 22,759,977   |
| 2.1  | ბანკთაშორისი სესხებიდან                                                               | 0                     | 0           | 0          | 0                            | 0           | 0            |
| 2.2  | ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                | 3,256,520             | 4,691,231   | 7,947,751  | 2,042,934                    | 5,173,913   | 7,216,846    |
| 2.3  | ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                              | 997,832               | 62,995      | 1,060,827  | 782,805                      | 0           | 782,805      |
| 2.4  | სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან                         | 461,002               | 28,480      | 489,482    | 467,439                      | 114,710     | 582,149      |
| 2.5  | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                              | 632,997               | 1,124,094   | 1,757,090  | 899,776                      | 1,002,701   | 1,902,477    |
| 2.6  | სამთომომოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან                         | 337,689               | 250,580     | 588,269    | 263,136                      | 262,218     | 525,354      |
| 2.7  | ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან                         | 14,840                | 18,984      | 33,823     | 26,691                       | 13,753      | 40,444       |
| 2.8  | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან                                                   | 5,671,573             | 2,638,573   | 8,310,146  | 5,509,499                    | 2,413,142   | 7,922,640    |
| 2.9  | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან                                                 | 2,174,780             | 1,334,089   | 3,508,869  | 2,700,950                    | 1,086,312   | 3,787,261    |
| 3    | შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით      | 198,493               | 142,302     | 340,795    | 267,675                      | 237,938     | 505,614      |
| 4    | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან                             | 4,283,445             | 692,140     | 4,975,585  | 3,677,239                    | 349,861     | 4,027,100    |
| 5    | სხვა საპროცენტო შემოსავლები                                                           | 366,137               | 160,528     | 526,664    | 508,215                      | 268,358     | 776,574      |
| 6    | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები                                                        | 18,713,278            | 10,913,177  | 29,626,455 | 17,813,036                   | 11,689,409  | 29,502,445   |
|      | საპროცენტო ხარჯები                                                                    |                       |             |            |                              |             |              |
| 7    | მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები                                          | 3,233,249             | 627,310     | 3,860,559  | 2,193,582                    | 552,684     | 2,746,266    |
| 8    | ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები                                               | 2,465,037             | 2,001,510   | 4,466,546  | 1,991,546                    | 2,455,565   | 4,447,111    |
| 9    | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები                                               | 144,759               | 7,153       | 151,911    | 219,663                      | 51,189      | 270,851      |
| 10   | საკუთარ საკალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები                                 | 54,243                | 121,986     | 176,229    | 49,202                       | 0           | 49,202       |
| 11   | ნაცესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები                                               | 3,907,844             | 3,264,335   | 7,172,179  | 5,054,599                    | 4,193,350   | 9,247,950    |
| 12   | სხვა საპროცენტო ხარჯები                                                               | 420                   | 108,664     | 109,084    |                              |             | 0            |
| 13   | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები                                                            | 9,805,552             | 6,130,958   | 15,936,510 | 9,508,593                    | 7,252,787   | 16,761,381   |
| 14   | წმინდა საპროცენტო შემოსავალი                                                          | 8,907,726             | 4,782,219   | 13,689,946 | 8,304,442                    | 4,436,622   | 12,741,064   |
|      | არასაპროცენტო შემოსავლები                                                             |                       |             |            |                              |             |              |
| 15   | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით                            | 265,663               | -653,730    | -388,067   | 458,917                      | -24,747     | 434,170      |
| 15.1 | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით                           | 1,041,648             | 638,007     | 1,679,655  | 1,068,329                    | 678,798     | 1,747,128    |
| 15.2 | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით                              | 775,985               | 1,291,737   | 2,067,722  | 609,412                      | 703,545     | 1,312,958    |
| 16   | მიღებული დივიდენდები                                                                  | 0                     | 0           | 0          | 0                            | 0           | 0            |
| 17   | მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან                                        | 88,084                | 0           | 88,084     | 0                            | 0           | 0            |
| 18   | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან                                     | 0                     | 0           | 0          | 0                            | 0           | 0            |
| 19   | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან                                  | 868,105               |             | 868,105    | 1,325,657                    |             | 1,325,657    |
| 20   | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან                                      | 111,418               |             | 111,418    | -769,993                     |             | -769,993     |
| 21   | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან                                                    | 8,480                 | 0           | 8,480      | 893,174                      | 0           | 893,174      |
| 22   | სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები                         | 189,417               | 481         | 189,898    | 206,977                      | 31,159      | 238,136      |
| 23   | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები                                                        | 198,678               | 22,646      | 221,324    | 181,944                      | 444,197     | 626,141      |
| 24   | მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები                                                     | 1,729,843             | -630,603    | 1,099,241  | 2,296,677                    | 450,609     | 2,747,285    |
|      | არასაპროცენტო ხარჯები                                                                 |                       |             |            |                              |             |              |
| 25   | სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები                       | 49,179                | 67,401      | 116,580    | 52,190                       | 78,853      | 131,042      |
| 26   | ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები                             | 423,521               | 6,911       | 430,432    | 640,541                      | 2,612       | 643,153      |
| 27   | ბანკის პერსონალის ხარჯები                                                             | 4,473,813             |             | 4,473,813  | 5,501,631                    |             | 5,501,631    |
| 28   | ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები                                          | 15,095                |             | 15,095     | 25,189                       |             | 25,189       |
| 29   | გვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები                                                        | 1,057,327             |             | 1,057,327  | 885,176                      |             | 885,176      |
| 30   | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები                                                            | 1,033,528             | 29,182      | 1,062,710  | 928,000                      | 0           | 928,000      |
| 31   | მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები                                                         | 7,052,463             | 103,494     | 7,155,958  | 8,032,727                    | 81,464      | 8,114,192    |
| 32   | წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი                                                       | -5,322,620            | -734,097    | -6,056,717 | -5,736,051                   | 369,144     | -5,366,906   |
| 33   | წმინდა მოგება დარეზერვებამდე                                                          | 3,585,106             | 4,048,122   | 7,633,229  | 2,568,391                    | 4,805,766   | 7,374,158    |
| 34   | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                         | -570,718              | 5,907       | -564,811   | 29,717,881                   |             | X 29,717,881 |
| 35   | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0                     |             | 0          | 0                            | X           | 0            |
| 36   | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                   | 411,318               | -44,157     | 367,161    | -477,216                     |             | X -477,216   |
| 37   | მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით                                | -159,400              | -38,250     | -197,650   | 29,240,665                   | 0           | 29,240,665   |
|      | მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე                | 3,744,506             | 4,086,372   | 7,830,879  | -26,672,273                  | 4,805,766   | -21,866,507  |
| 39   | მოგების გადასახადი                                                                    | 675,850               |             | 675,850    | 469,516                      |             | 469,516      |
| 40   | მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ                                                    | 3,068,656             | 4,086,372   | 7,155,029  | -27,141,789                  | 4,805,766   | -22,336,023  |
| 41   | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)                                               |                       |             | 0          | -100,000                     |             | -100,000     |
| 42   | წმინდა მოგება                                                                         | 3,068,656             | 4,086,372   | 7,155,029  | -27,241,789                  | 4,805,766   | -22,436,023  |

**თარიღი:**

31.03.2021

ღარებით

| N     | ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი                                                                                             | საანგარიშგებო პერიოდი |               |               | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი |               |               |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|
|       |                                                                                                                              | ლარი                  | უცხ.ვალუტა    | სულ           | ლარი                         | უცხ.ვალუტა    | სულ           |
| 1     | პირობითი და სახელმშკრულებო ვალდებულებები                                                                                     | 83,214,326            | 62,394,292    | 145,608,618   | 80,545,856                   | 70,910,715    | 151,456,571   |
| 1.1   | გაცემული გარანტიები                                                                                                          | 39,390,990            | 21,281,382    | 60,672,372    | 53,433,960                   | 31,048,426    | 84,482,387    |
| 1.2   | აკრედიტივები                                                                                                                 |                       |               | 0             |                              | 0             | 0             |
| 1.3   | კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები                                                                                          | 43,759,592            | 41,047,639    | 84,807,231    | 27,089,200                   | 39,802,166    | 66,891,366    |
| 1.4   | სხვა პირობითი ვალდებულებები                                                                                                  | 63,744                | 65,271        | 129,015       | 22,695                       | 60,123        | 82,818        |
| 2     | ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები                                                    | 0                     | 34,626,047    | 34,626,047    | 0                            | 98,460,531    | 98,460,531    |
| 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                                                                    | 20,565,031            | 495,443,716   | 516,008,747   | 30,812,080                   | 553,747,593   | 584,559,673   |
| 4.1   | თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა                                                                                        | 19,163,531            | 493,572,343   | 512,735,874   | 29,324,080                   | 551,778,535   | 581,102,615   |
| 4.2   | გარანტია                                                                                                                     | 1,401,500             | 1,871,372     | 3,272,872     | 1,488,000                    | 1,969,058     | 3,457,058     |
| 5     | მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები                                                        | 46,275,648            | 2,121,766,727 | 2,168,042,375 | 73,095,924                   | 1,991,130,177 | 2,064,226,101 |
| 5.1   | ფულადი სახსრები                                                                                                              | 5,227,330             | 95,151,709    | 100,379,039   | 23,200,798                   | 129,143,273   | 152,344,071   |
| 5.2   | ძვირფასი ლითონები და ქვები                                                                                                   | 0                     | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| 5.3   | უძრავი ქონება                                                                                                                | 19,359,598            | 1,956,535,115 | 1,975,894,713 | 30,488,006                   | 1,803,427,958 | 1,833,915,964 |
| 5.3.1 | საცხოვრებელი                                                                                                                 | 65,808                | 395,840,297   | 395,906,105   | 0                            | 363,771,974   | 363,771,974   |
| 5.3.2 | კომერციული                                                                                                                   | 0                     | 392,504,789   | 392,504,789   | 0                            | 308,124,883   | 308,124,883   |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება                                                                                              | 0                     | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| 5.3.4 | მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)                                                                                 | 27,751                | 678,396,730   | 678,424,481   | 53,626                       | 707,628,656   | 707,682,282   |
| 5.3.5 | სხვა                                                                                                                         | 19,266,039            | 489,793,298   | 509,059,338   | 30,434,380                   | 423,902,446   | 454,336,826   |
| 5.4   | მოძრავი ქონება                                                                                                               | 2,192,719             | 14,431,552    | 16,624,271    | 2,151,119                    | 21,059,298    | 23,210,417    |
| 5.5   | წილის გირავნობა                                                                                                              | 8,523,000             | 53,771,861    | 62,294,861    | 8,523,000                    | 18,592,506    | 27,115,506    |
| 5.6   | ფასიანი ქაღალდები                                                                                                            | 10,973,000            | 1,876,490     | 12,849,490    | 8,733,000                    | 18,907,142    | 27,640,142    |
| 5.7   | სხვა                                                                                                                         | 0                     | 0             | 0             | 0                            | 0             | 0             |
| 6     | წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები                                                                                           | 33,465,000            | 34,118,000    | 67,583,000    |                              |               | 0             |
| 6.1   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები                                   |                       | 34,118,000    | 34,118,000    |                              |               | 0             |
| 6.2   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები                                   | 33,465,000            | 0             | 33,465,000    |                              |               | 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 აუღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები                                                                             |                       |               | 0             |                              |               | 0             |
| 7.1   | ბოლო 3 თვის განმავალბაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა                                              | 104,927               | 0             | 104,927       | 446,113                      | 2,833         | 448,945       |
| 7.2   | ბოლო 3 თვის განმავალბაში ბალანსზე აუღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები                       | 556,248               | 1,439,028     | 1,995,276     | 709,291                      | 1,189,863     | 1,899,154     |
| 7.3   | ბოლო 5 წლის განმავალბაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა                        | 5,073,970             | 717,345       | 5,791,314     | 4,523,270                    | 1,257,386     | 5,780,656     |
| 7.4   | ბოლო 5 წლის განმავალბაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 3,372,278             | 8,325,019     | 11,697,296    | 1,960,315                    | 2,827,261     | 4,787,576     |
| 8     | შეუქცევადი 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 სახელმშკრულებო ვალდებულება                                                                |                       |               | 0             |                              |               | 0             |

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2021

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

| N     |                                                                                                                                    | 1Q-2021              | 4Q-2020              | 3Q-2020              | 2Q-2020              | 1Q-2020              |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1     | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                                                 | 1,415,295,963        | 1,385,049,078        | 1,365,646,955        | 1,310,277,869        | 1,393,622,428        |
| 1.1   | საბალანსო ელემენტები*                                                                                                              | 1,341,103,031        | 1,319,752,639        | 1,295,851,602        | 1,243,547,980        | 1,322,117,300        |
| 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                                                                                                           | 73,510,572           | 65,272,299           | 69,281,593           | 63,916,642           | 71,505,128           |
| 1.3   | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                    | 682,360              | 24,140               | 513,760              | 2,813,248            | -                    |
| 2     | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                                                  | 17,303,130           | 17,068,356           | 15,369,871           | 7,978,937            | 7,901,060            |
| 3     | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები                                                                               | 117,186,129          | 117,186,129          | 112,080,652          | 112,080,652          | 112,080,652          |
| 4     | <b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>                                                                               | <b>1,549,785,222</b> | <b>1,519,303,562</b> | <b>1,493,097,477</b> | <b>1,430,337,459</b> | <b>1,513,604,140</b> |

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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2021

იხფორმაცია ბაზის საშეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და  
 ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

| სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა                                                                                  |                                                    | დამოუკიდებლობის სტატუსი                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                  | ზაიქი მი                                           | არადამოუკიდებელ წევრი                                            |
| 2                                                                                                                  | ჯანგ ძუნძი                                         | არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე                                     |
| 3                                                                                                                  | ქუ ნინგი                                           | დამოუკიდებელი წევრი                                              |
| 4                                                                                                                  | ზაზა რობაქიძე                                      | დამოუკიდებელი წევრი                                              |
| 5                                                                                                                  | მია მი                                             | არადამოუკიდებელ წევრი                                            |
| დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა                                                                                     |                                                    | პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მმართველობა ზანკში |
| 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%                                                            |
| ზანკის 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:

31.03.2021

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

ლარებით

|     |                                                                                                            | a                                                                                                              | b                                                                                         | c                                                                                      |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                            | საბალანსო ღირებულებები                                                                                         |                                                                                           |                                                                                        |
|     | სტანდარტიზებული საზედამხებლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები                                              | საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას | საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება |
| 1   | ნაღდი ფული                                                                                                 | 43,810,624                                                                                                     |                                                                                           | 43,810,624                                                                             |
| 2   | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში                                                                 | 221,115,721                                                                                                    |                                                                                           | 221,115,721                                                                            |
| 3   | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                                                                              | 84,720,633                                                                                                     |                                                                                           | 84,720,633                                                                             |
| 4   | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის                                                               | 24,515,170                                                                                                     |                                                                                           | 24,515,170                                                                             |
| 5   | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                                                             | 203,776,913                                                                                                    |                                                                                           | 203,776,913                                                                            |
| 6.1 | მთლიანი სესხები                                                                                            | 1,095,158,455                                                                                                  |                                                                                           | 1,095,158,455                                                                          |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი                                                               | (61,536,717)                                                                                                   |                                                                                           | (61,536,717)                                                                           |
| 6   | წმინდა სესხები                                                                                             | 1,033,621,739                                                                                                  |                                                                                           | 1,033,621,739                                                                          |
| 7   | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები                                                               | 13,773,276                                                                                                     |                                                                                           | 13,773,276                                                                             |
| 8   | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება                                                                     | 16,927,793                                                                                                     |                                                                                           | 16,927,793                                                                             |
| 9   | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                                                                           | 17,062,704                                                                                                     |                                                                                           | 17,062,704                                                                             |
| 10  | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები                                                            | 33,966,987                                                                                                     | 14,187,026                                                                                | 19,779,961                                                                             |
| 11  | სხვა აქტივები                                                                                              | 11,569,076                                                                                                     |                                                                                           | 11,569,076                                                                             |
|     | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე | 1,704,860,635                                                                                                  | 14,187,026                                                                                | 1,690,673,609                                                                          |



ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
თარიღი:

31.03.2021

| საბალანსო ელემენტების დირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები |                                                                                                                                                             |  | ლარებით       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------|
| ცხრილი 8                                                                                                                      |                                                                                                                                                             |  |               |
| 1                                                                                                                             | საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე                                           |  | 1,690,673,609 |
| 2.1                                                                                                                           | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება                                                         |  | 145,379,584   |
| 2.2                                                                                                                           | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება                             |  | 34,118,000    |
| 3                                                                                                                             | საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე                           |  | 1,870,171,193 |
| 4                                                                                                                             | კაპიტალის აღევატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი                                                       |  | 17,432,090    |
| 5.1                                                                                                                           | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი                                          |  | -57,919,423   |
| 5.2                                                                                                                           | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) |  | -33,435,640   |
| 6                                                                                                                             | სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *                                                                                                 |  | 7,439,444     |
| 7                                                                                                                             | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები                                                                                    |  | 1,803,687,664 |

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

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2021

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

| N  | ლარი                                                                                                                                                                                                           |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>                                                                                                                                               |
| 2  | ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                                          |
| 3  | დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                      |
| 4  | აუმულოვრებული სხვა სრული შემოსავალი                                                                                                                                                                            |
| 5  | სხვა რეზერვები                                                                                                                                                                                                 |
| 6  | გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)                                                                                                                                                                                  |
| 7  | <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>                                                                                                                                               |
| 8  | აქტივების გადაფასების რეზერვი                                                                                                                                                                                  |
| 9  | მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აუმულოვრებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აუმულოვრებულ ზარალს |
| 10 | არამატერიალური აქტივები                                                                                                                                                                                        |
| 11 | აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა                                                                                                                                                 |
| 12 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში                                                                                                                                                                                  |
| 13 | კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა                                                                                                      |
| 14 | ფულადი ნაკადების პერიოდის რეზერვი                                                                                                                                                                              |
| 15 | გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის შეთავაზი (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 წარმოიხილი 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 | <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>                                                                                                                                                                             |
| 24 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>                                                                                                                                             |
| 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 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>                                                                                                                                             |
| 30 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს                                                                                                              |
| 31 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკარგიონი 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 | <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>                                                                                                                                                                           |
| 36 | <b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>                                                                                                                                                          |
| 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 | <b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>                                                                                                                                                          |
| 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 | <b>მეორადი კაპიტალი</b>                                                                                                                                                                                        |

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2021

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

| მინიმალური მოთხოვნები    |                                                  | კოეფიციენტი        | თანხა (ლარი)        |
|--------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>1</b>                 | <b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>                     |                    |                     |
| 1.1                      | ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 4.50%              | 69,740,335          |
| 1.2                      | პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა          | 6.00%              | 92,987,113          |
| 1.3                      | საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა     | 8.00%              | 123,982,818         |
| <b>2</b>                 | <b>კომბინირებული ბუფერი</b>                      |                    |                     |
| 2.1                      | კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*                   | 0.00%              | 0                   |
| 2.2                      | კონტრციკლური ბუფერი                              | 0.00%              | 0                   |
| 2.3                      | სისტემური რისკის ბუფერი                          |                    | 0                   |
| <b>3</b>                 | <b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>                       |                    |                     |
| 3.1                      | პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე   | 1.45%              | 22,451,360          |
| 3.2                      | პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე           | 1.93%              | 29,971,363          |
| 3.3                      | პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე     | 4.22%              | 65,421,838          |
| <b>ჯამური მოთხოვნები</b> |                                                  | <b>კოეფიციენტი</b> | <b>თანხა (ლარი)</b> |
| <b>4</b>                 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი                      | 5.95%              | 92,191,695          |
| <b>5</b>                 | პირველადი კაპიტალი                               | 7.93%              | 122,958,476         |
| <b>6</b>                 | საზედამხედველო კაპიტალი                          | 12.22%             | 189,404,655         |

\* 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:

31.03.2021

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

| N     | სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები    | საბალანსო დირექტორის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით | კავშირი Capital-ის ცხრილთან |
|-------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1     | ნაღდი ფული                                                         | 43,810,624                                                                                                         |                             |
| 2     | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში                         | 221,115,721                                                                                                        |                             |
| 3     | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში                                      | 84,720,633                                                                                                         |                             |
| 4     | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის                       | 24,515,170                                                                                                         |                             |
| 5     | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                                     | 203,776,913                                                                                                        |                             |
| 6.1   | მთლიანი სესხები                                                    | 1,095,158,455                                                                                                      |                             |
| 6.2   | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი                       | -61,536,717                                                                                                        |                             |
| 6.2.1 | მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი             | 16,803,840                                                                                                         | ცხრილი 9 (Capital), N39     |
| 6.2.2 | მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი                       | 7,439,435                                                                                                          |                             |
| 6     | წმინდა სესხები                                                     | 1,033,621,739                                                                                                      |                             |
| 7     | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები                       | 13,773,276                                                                                                         |                             |
| 8     | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება                             | 16,927,793                                                                                                         |                             |
| 9     | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში                                   | 17,062,704                                                                                                         |                             |
| 10    | მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები                    | 33,966,987                                                                                                         |                             |
| 10.1  | მათ შორის არამატერიალური აქტივები                                  | 4,522,690                                                                                                          | ცხრილი 9 (Capital), N10     |
| 11    | სხვა აქტივები                                                      | 11,569,076                                                                                                         |                             |
| 11.1  | მათ შორის გადავადებული საგადასახადო აქტივები                       | 150,986                                                                                                            | ცხრილი 9 (Capital), N15     |
| 12    | მთლიანი აქტივები                                                   | 1,704,860,635                                                                                                      |                             |
| 13    | ბანკების დეპოზიტები                                                | 3,001,144                                                                                                          |                             |
| 14    | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)                                  | 234,112,990                                                                                                        |                             |
| 15    | მოთხოვნამდე დეპოზიტები                                             | 241,436,464                                                                                                        |                             |
| 16    | ვადიანი დეპოზიტები                                                 | 434,050,564                                                                                                        |                             |
| 17    | საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები                                  | 0                                                                                                                  |                             |
| 18    | ნასესხები სახსრები                                                 | 493,503,802                                                                                                        |                             |
| 19    | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები                    | 10,224,011                                                                                                         |                             |
| 20    | სხვა ვალდებულებები                                                 | 16,907,440                                                                                                         |                             |
| 20.1  | მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი                | 854,240                                                                                                            | ცხრილი 9 (Capital), N39     |
| 21    | სუბორდინირებული ვალდებულებები                                      | 16,717,820                                                                                                         |                             |
| 21.1  | მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები | 16,717,820                                                                                                         | ცხრილი 9 (Capital), N37     |
| 22    | მთლიანი ვალდებულებები                                              | 1,449,954,236                                                                                                      |                             |
| 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                                               | 14,339,620                                                                                                         | ცხრილი 9 (Capital), N6      |
| 29    | აქტივების გადაფასების რეზერვი                                      | 9,513,350                                                                                                          | ცხრილი 9 (Capital), N5, N8  |
| 30    | სულ სააქციო კაპიტალი                                               | 254,906,399                                                                                                        |                             |

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
თარიღი:

31.03.2021

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  
ცხრილი 11 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის დაქვრის გათვალისწინებით გარესაბალანსო უღებუნტები)

| რისკის წონები |                                                                                                | a           |   | b          | c          | d          | e      | f         | g         | h           | i           | j             | k           | l          | m          | n          | o          | p                                                                                | q           |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|------------|------------|------------|--------|-----------|-----------|-------------|-------------|---------------|-------------|------------|------------|------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|               |                                                                                                | 0%          |   | 20%        |            | 35%        |        | 50%       |           | 75%         |             | 100%          |             | 150%       |            | 250%       |            | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტყეცდამდე |             |
| 1             | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           | 201,184,463 | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 0         | 0         | 0           | 0           | 0             | 221,075,463 | 0          | 0          | 0          | 0          | 0                                                                                | 221,075,463 |
| 2             | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ | 0           | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 0         | 0         | 0           | 0           | 0             | 0           | 0          | 0          | 0          | 0          | 0                                                                                | -           |
| 3             | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ                                   | 0           | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 0         | 0         | 0           | 0           | 0             | 484,514     | 0          | 0          | 0          | 0          | 0                                                                                | 484,514     |
| 4             | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ                       | 0           | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 0         | 0         | 0           | 0           | 0             | 0           | 0          | 0          | 0          | 0          | 0                                                                                | -           |
| 5             | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ                              | 0           | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 0         | 0         | 0           | 0           | 0             | 0           | 0          | 0          | 0          | 0          | 0                                                                                | -           |
| 6             | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ                                      | 0           | 0 | 0          | 79,952,229 | 0          | 0      | 0         | 4,371,458 | 0           | 0           | 0             | 380,717     | 0          | 0          | 0          | 0          | 0                                                                                | 18,556,892  |
| 7             | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  | 0           | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 8,000     | 0         | 0           | 0           | 801,067       | 698,529,895 | 71,408,206 | 0          | 80,504     | 0          | 0                                                                                | 770,662,456 |
| 8             | უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები                                                          | 0           | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 25,000    | 0         | 0           | 112,886,125 | 344,080       | 0           | 120,332    | 0          | 21,737     | 0          | 0                                                                                | 85,084,341  |
| 9             | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საფინანსოვრებული ქონების იპოთეკით     | 0           | 0 | 0          | 0          | 31,308,648 | 0      | 1,121,362 | 0         | 0           | 0           | 0             | 26,113      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0                                                                                | 11,544,821  |
| 10            | ვადაცადილადი სესხები                                                                           | 0           | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 0         | 0         | 0           | 0           | 0             | 33,280,012  | 0          | 23,749,769 | 0          | 0          | 0                                                                                | 68,904,665  |
| 11            | ბალანსი საზღვარსგარეთო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები                                   | 0           | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 0         | 0         | 0           | 0           | 4,335         | 22,313,821  | 15,347     | 7,199,739  | 122,614    | 8,154,348  | 0                                                                                | 53,701,820  |
| 12            | მოკლევადიანი მოთხოვნები კომპორატიული კლიენტების მიმართ                                         | 0           | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 0         | 0         | 0           | 0           | 124,787       | 25,209,522  | 9,225,754  | 0          | 0          | 0          | 0                                                                                | 34,528,866  |
| 13            | მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით                                                      | 0           | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 0         | 0         | 0           | 0           | 0             | 0           | 0          | 0          | 0          | 0          | 0                                                                                | -           |
| 14            | სხვა ერთეულები                                                                                 | 44,086,874  | 0 | 0          | 0          | 0          | 0      | 35,961    | 0         | 24,000      | 0           | 1,057,989     | 183,230,074 | 3,804,294  | 0          | 236,153    | 17,000,000 | 0                                                                                | 230,706,677 |
|               | სულ                                                                                            | 245,271,337 | 0 | 79,952,229 | 0          | 31,308,648 | 68,961 | 5,492,820 | 24,000    | 112,886,125 | 2,332,259   | 1,184,530,131 | 84,573,933  | 30,949,509 | 461,008    | 25,154,348 | 0          | 0                                                                                | 1495250515  |

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
თარიღი:

31.03.2021

საქრედიტო რისკის მიტოვების  
(საბალანსო და გარესსაბალანსო ელემენტები)

| ცხრილი 12 | (საბალანსო და გარესსაბალანსო ელემენტები) |                                                 |  |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                | კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა   |                                               |                                                    |                                |   |  |  |  |  |  |  | ლარებში |
|-----------|------------------------------------------|-------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|---|--|--|--|--|--|--|---------|
|           |                                          | საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთდაჭერა |  | სადეპოზიტო ანგარიშზე გამოყენებული ფულადი საშუალებები ან ფულადი გათანაბრებული ინსტრუმენტები | ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განუყოფიერების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული საჯარო ფასიანი ქაღალდები | კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განუყოფიერების ბანკების მიერ გამოშვებული საჯარო ფასიანი ქაღალდები | სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული საჯარო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კონსერვატიული კლასიფიკაციის მიხედვით პოზიციის სტაბილური დადგენილი შენობის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს მიწის | მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების შედეგად საჯარო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პოზიციის სტაბილური დადგენილი წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს მიწის | წლილი კაპიტალიზმი ან კონფერენციული ობიექტები, რომლებიც შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს მიწის | ოქროს სტანდარტული წილი ან მისი უკუყიდვით | კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ შეიქმნება საჯარო ფასიანი ქაღალდები | წილი კომერციული საინვესტიციო სექტორში | სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტოვების | სულ გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტოვების | სულ საქრედიტო რისკის მიტოვების |   |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 0                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 0                                             |                                                    | 0                              | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 0                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 0                                             |                                                    | 0                              | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 0                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 0                                             |                                                    | 0                              | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 0                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 0                                             |                                                    | 0                              | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 0                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 0                                             |                                                    | 0                              | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 0                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 0                                             |                                                    | 0                              | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 0                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 0                                             |                                                    | 0                              | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 62,521,234                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 52,498,811                                    | 10,022,423                                         | 62,521,234                     |   |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 731,723                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 728,723                                       | 3,000                                              | 731,723                        |   |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 0                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 0                                             | 0                                                  | 0                              | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 0                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 0                                             | 0                                                  | 0                              | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 4,400,130                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 4,400,130                                     | 0                                                  | 4,400,130                      | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 2,367,982                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 192                                           | 2,367,790                                          | 2,367,982                      | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 0                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 0                                             | 0                                                  | 0                              | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 3,176,408                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |                                                                                         |                                          |                                                                                                |                                       | 2,029,417                                     | 1,146,992                                          | 3,176,408                      | 0 |  |  |  |  |  |  |         |
|           |                                          |                                                 |  | 73,197,479                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                  | 0                                                                                                                                                                                        | 0                                                                                                                                                                                                         | 0                                                                                                                                                                                   | 0                                                                                       | 0                                        | 0                                                                                              | 0                                     | 59,697,274                                    | 13,540,204                                         | 73,197,479                     |   |  |  |  |  |  |  |         |

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
თარიღი:

31.03.2021

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია

|    |                                                                                                | a                                                               | b                                                       | c                                                                        | d                                                                              | e                                                                                                 | f                                                                     |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                | საბალანსო<br>ელემენტები -<br>რისკის<br>პოზიციების<br>ღირებულება | გარესაბალანსო<br>ელემენტები<br>ნომინალური<br>ღირებულება | გარესაბალანსო<br>ელემენტები<br>კონვერსიის<br>ფაქტორის<br>გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით<br>შეწონილი<br>აქტივები<br>საკრედიტო<br>რისკის<br>მიტიგაციამდე | რისკის მიხედვით<br>შეწონილი აქტივები<br>საკრედიტო რისკის<br>მიტიგაციის ეფექტის<br>გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით<br>შეწონილი<br>აქტივების<br>სიმკვრივე*<br>$f=e/(a+c)$ |
| 1  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ           | 422,259,926                                                     |                                                         |                                                                          | 221,075,463                                                                    | 221,075,463                                                                                       | 52%                                                                   |
| 2  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ | -                                                               |                                                         |                                                                          | -                                                                              | -                                                                                                 |                                                                       |
| 3  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ                                   | 484,514                                                         | -                                                       | -                                                                        | 484,514                                                                        | 484,514                                                                                           | 100%                                                                  |
| 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                                      | 84,704,404                                                      |                                                         |                                                                          | 18,556,892                                                                     | 18,556,892                                                                                        | 22%                                                                   |
| 7  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                  | 698,529,895                                                     | 114,017,647                                             | 72,297,777                                                               | 770,662,456                                                                    | 708,141,222                                                                                       | 92%                                                                   |
| 8  | უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები                                                          | 112,886,125                                                     | 981,249                                                 | 511,149                                                                  | 85,084,341                                                                     | 84,352,617                                                                                        | 74%                                                                   |
| 9  | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით         | 32,456,123                                                      | -                                                       | -                                                                        | 11,544,821                                                                     | 11,544,821                                                                                        | 36%                                                                   |
| 10 | ვადაგადაცილებული სესხები                                                                       | 57,029,781                                                      | -                                                       | -                                                                        | 68,904,665                                                                     | 68,904,665                                                                                        | 121%                                                                  |
| 11 | მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები                                     | 37,667,909                                                      | 293,190                                                 | 142,297                                                                  | 53,701,820                                                                     | 49,301,690                                                                                        | 130%                                                                  |
| 12 | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ                                         | 25,209,522                                                      | 21,011,361                                              | 9,350,541                                                                | 34,528,866                                                                     | 32,160,884                                                                                        | 93%                                                                   |
| 13 | მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით                                                      | -                                                               |                                                         |                                                                          | -                                                                              | -                                                                                                 |                                                                       |
| 14 | სხვა ერთეულები                                                                                 | 244,316,948                                                     | 9,076,137                                               | 5,158,397                                                                | 230,706,677                                                                    | 227,530,268                                                                                       | 91%                                                                   |
|    | <b>სულ</b>                                                                                     | <b>1,715,545,145</b>                                            | <b>145,379,584</b>                                      | <b>87,460,161</b>                                                        | <b>1,495,250,515</b>                                                           | <b>1,422,053,037</b>                                                                              | <b>79%</b>                                                            |

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2021

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         |             |
| <b>მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b> |                                                                                        |             |               |                                                               |             |             |                                                                |             |             |             |
| 1                                         | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები                                                     |             |               | 249,871,067                                                   | 333,605,385 | 583,476,452 | 247,505,195                                                    | 230,984,382 | 478,489,577 |             |
| <b>გადინება</b>                           |                                                                                        |             |               |                                                               |             |             |                                                                |             |             |             |
| 2                                         | ფიზიკური პირების დეპოზიტები                                                            | 62,156,795  | 308,196,801   | 370,353,596                                                   | 11,177,803  | 42,555,844  | 53,733,647                                                     | 2,214,628   | 6,889,643   | 9,104,270   |
| 3                                         | არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება                                                 | 339,924,919 | 643,632,513   | 983,557,432                                                   | 125,322,124 | 145,520,358 | 270,842,483                                                    | 102,732,754 | 132,061,699 | 234,794,453 |
| 4                                         | უზრუნველყოფილი დაფინანსება                                                             | 66,796,667  | -             | 66,796,667                                                    | -           | -           | -                                                              | -           | -           | -           |
| 5                                         | ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია | 76,897,042  | 53,531,655    | 130,428,697                                                   | 26,318,996  | 12,250,443  | 38,569,439                                                     | 10,560,085  | 4,566,520   | 15,126,606  |
| 6                                         | სხვა საკონტრაქტო გადინება                                                              |             |               |                                                               |             |             |                                                                |             |             |             |
| 7                                         | სხვა გადინება                                                                          | 11,183,412  | 11,452,953    | 22,636,364                                                    | 4,513,190   | -           | 4,513,190                                                      | 4,513,190   | -           | 4,513,190   |
| 8                                         | <b>ფულის მთლიანი გადინება</b>                                                          | 556,958,835 | 1,016,813,922 | 1,573,772,757                                                 | 167,332,113 | 200,326,645 | 367,658,759                                                    | 120,020,657 | 143,517,862 | 263,538,519 |
| <b>შემოდინება</b>                         |                                                                                        |             |               |                                                               |             |             |                                                                |             |             |             |
| 9                                         | უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება                                       | 9,155,593   | -             | 9,155,593                                                     |             |             |                                                                | -           | -           | -           |
| 10                                        | სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან                                                       | 379,984,691 | 648,888,959   | 1,028,873,650                                                 | 35,702,665  | 5,056,540   | 40,759,205                                                     | 38,068,537  | 108,255,497 | 146,324,034 |
| 11                                        | ფულის სხვა შემოდინება                                                                  | 14,832,942  | 24,853,886    | 39,686,828                                                    | 1,320,261   | 799,227     | 2,119,489                                                      | 1,320,261   | 799,227     | 2,119,489   |
| 12                                        | <b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>                                                        | 403,973,225 | 673,742,845   | 1,077,716,070                                                 | 37,022,926  | 5,855,767   | 42,878,693                                                     | 39,388,798  | 109,054,724 | 148,443,522 |
|                                           |                                                                                        |             |               | მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით) |             |             | მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით) |             |             |             |
| 13                                        | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები                                                     |             |               | 249,871,067                                                   | 333,605,385 | 583,476,452 | 247,505,195                                                    | 230,984,382 | 478,489,577 |             |
| 14                                        | ფულის წმინდა გადინება                                                                  |             |               | 130,309,187                                                   | 194,470,878 | 324,780,065 | 80,631,858                                                     | 35,879,466  | 115,094,996 |             |
| 15                                        | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)                                                  |             |               | 191.8%                                                        | 171.5%      | 179.7%      | 307.0%                                                         | 643.8%      | 415.7%      |             |

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



ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

|     |                                                  | a                        | b        | c                               | d  | e   | f   | g   | h   | i       | j    | k    | l                                                                                     |
|-----|--------------------------------------------------|--------------------------|----------|---------------------------------|----|-----|-----|-----|-----|---------|------|------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                  | ნომინალური<br>ღირებულება | პროცენტი | რისკის პოზიციების<br>ღირებულება | 0% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100%    | 150% | 250% | კონტრაგენტთან დაკავშირებული<br>საკრედიტო რისკის მიხედვით<br>შეწონილი რისკის პოზიციები |
| 1   | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები       | 34,118,000               |          | 682,360                         | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 682,360 | 0    | 0    | 682,360                                                                               |
| 1.1 | კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით                | 34,118,000               | 2.0%     | 682,360                         |    |     |     |     |     | 682,360 |      |      | 682,360                                                                               |
| 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                        | 0.5%     | 0                               |    |     |     |     |     |         |      |      | 0                                                                                     |
| 2.2 | კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით                 | 0                        | 1.0%     | 0                               |    |     |     |     |     |         |      |      | 0                                                                                     |
| 2.3 | კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით                 | 0                        | 2.0%     | 0                               |    |     |     |     |     |         |      |      | 0                                                                                     |
| 2.4 | კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით                 | 0                        | 3.0%     | 0                               |    |     |     |     |     |         |      |      | 0                                                                                     |
| 2.5 | კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით                 | 0                        | 4.0%     | 0                               |    |     |     |     |     |         |      |      | 0                                                                                     |
| 2.6 | კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით                   |                          |          |                                 |    |     |     |     |     |         |      |      | 0                                                                                     |
| 3   | სულ                                              | 34,118,000               |          | 682,360                         | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 682,360 | 0    | 0    | 682,360                                                                               |

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.03.2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

| საბალანსო ელემენტები                                          |                                                                                                               |               |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1                                                             | საბალანსო ელემენტები *                                                                                        | 1,722,292,737 |
| 2                                                             | (პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)                                                                  | (14,187,026)  |
| 3                                                             | სულ საბალანსო ელემენტები                                                                                      | 1,708,105,711 |
| წარმოებული ინსტრუმენტები                                      |                                                                                                               |               |
| 4                                                             | წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება                                                               |               |
| 5                                                             | მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები                                                                        |               |
| EU-5a                                                         | კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები                                             | 682,360       |
| 6                                                             | წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება                                       |               |
| 7                                                             | (მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)                                             |               |
| 8                                                             | (ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)                                            |               |
| 9                                                             | გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება                      |               |
| 10                                                            | (ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)                                                                  |               |
| 11                                                            | სულ წარმოებული ინსტრუმენტები                                                                                  | 682,360       |
| ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები                 |                                                                                                               |               |
| 12                                                            | ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება                                  |               |
| 13                                                            | (მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)                                                            |               |
| 14                                                            | კონტრაქტების 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                                                        | (მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)                                                                      |               |
| EU-19b                                                        | (საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)                                           |               |
| კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები                          |                                                                                                               |               |
| 20                                                            | პირველადი კაპიტალი                                                                                            | 240,719,373   |
| 21                                                            | მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის                                                  | 1,708,788,071 |
| ლევერიჯის კოეფიციენტი                                         |                                                                                                               |               |
| 22                                                            | ლევერიჯის კოეფიციენტი                                                                                         | 14.1%         |
| 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