

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

ბანკის დირექტორატი ადისტრუქტის მიხედვით ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემსა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამედიცინო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით. წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 1822/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაყვანების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო აქტივები
3	მიღება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების აქტივები
5	რისკის მიხედვით შეწირილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამედიცინო საბჭოს, დირექტორატის და ადგილობრივი შტაბის
7	შტაბებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ფლუმენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ფლუმენტების ბირჟულობასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზოგადოებრივი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო აქტივებისა და საზოგადოებრივი კაპიტალის ფლუმენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	ტანადარტობის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით ფასები
14	ლიკვიდობის გადამოწმის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
16	წონიერ სტაბილური დავისამსახურის კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება წარჩინი დავისამსახურის და რისკის კლასების მიხედვით
18	შტაბების მილითი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწმების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	შტაბების მილითი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწმების განაწილება დავისამსახურის წარის სტაბილურობის მიხედვით
20	რეზერვის კლითობა სესხებზე და კონტრაგენტული საგალი ფასიანი ქაღალდებზე
21	აქტივების სესხების კლითობა
22	სესხების, საგალი ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ფაღებულების განაწილება კლასიფიკაციის, დადავადებულების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, საგალი ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ფაღებულების განაწილება კლასიფიკაციის, დადავადებულების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
24	სესხების, საგალი ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ფაღებულების განაწილება კლასიფიკაციის, დადავადებულების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
25	სესხების, საგალი ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ფაღებულების განაწილება კლასიფიკაციის, დადავადებულების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საგალი პრეფიქტებზე

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 1

ტრილი 1	ძირითადი მაჩვენებლები					
N		3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	265,452,501	247,816,257	240,719,373	232,115,414	225,149,320
2	პირველადი კაპიტალი	265,452,501	247,816,257	240,719,373	232,115,414	225,149,320
3	საზედამხედველო კაპიტალი	295,358,176	280,321,900	275,128,392	265,483,868	258,330,127
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	91,656,320	88,361,269	92,191,695	82,523,586	81,130,940
5	პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	122,242,024	117,848,931	122,958,476	110,067,422	108,209,939
6	საზედამხედველო კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	188,502,164	181,457,654	189,404,655	186,412,558	183,403,322
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,546,911,913	1,489,488,157	1,549,785,222	1,519,303,562	1,493,097,477
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	17.2%	16.6%	15.5%	15.3%	15.1%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	17.2%	16.6%	15.5%	15.3%	15.1%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	19.1%	18.8%	17.8%	17.5%	17.3%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	5.93%	5.9%	5.9%	5.4%	5.4%
12	პირველადი კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	7.90%	7.9%	7.9%	7.2%	7.2%
13	საზედამხედველო კაპიტალის გაზრდილი მოთხოვნა	12.19%	12.2%	12.2%	12.3%	12.3%
	მოგება					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.4%	7.1%	6.7%	7.0%	7.1%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.7%	3.6%	3.6%	3.9%	4.0%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.2%	1.9%	1.7%	1.9%	2.0%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.7%	3.5%	3.1%	3.1%	3.0%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.6%	1.8%	1.6%	0.4%	-0.1%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.0%	12.3%	11.4%	2.5%	-0.6%
	აქტივების ხარისხი					
20	უზმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.6%	6.6%	8.0%	7.7%	6.2%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.5%	5.2%	5.6%	5.7%	6.2%
22	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	53.4%	53.5%	56.4%	55.5%	58.5%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	51.3%	51.5%	55.0%	48.9%	54.2%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.1%	-1.1%	0.3%	9.5%	4.2%
	ლიკვიდობა					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.9%	27.6%	33.1%	29.5%	27.1%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	62.9%	63.9%	68.2%	56.8%	64.3%
27	მიმდინარე და მოთხოვნილი დიპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	26.5%	24.2%	27.9%	24.5%	22.5%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	449,835,514	515,705,204	583,476,452	486,317,739	500,473,283
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	244,206,436	262,313,771	324,780,065	221,915,531	244,182,699
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	184.2%	196.6%	179.7%	219.1%	205.0%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	ხელშისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,116,524,966	1,095,909,111	1,142,443,073	1,080,484,156	1,032,570,680
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	864,784,138	829,886,562	836,661,872	833,086,310	807,623,839
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	129.1%	132.1%	136.5%	129.7%	127.9%

* 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>
... ან იხილეთ მეთოდოლოგიით გათვალისწინებული კოეფიციენტები, რომელიც იაფესი მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,304,016	22,923,527	38,227,543	17,080,905	26,894,923	43,975,827
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,034,796	175,252,592	176,287,388	60,829,332	207,906,605	268,735,936
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	3,004,452	61,045,546	64,049,998	600,485	124,819,508	125,419,993
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	38,981,665	0	38,981,665	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	150,161,931	10,711,204	160,873,135	215,918,461	11,277,154	227,195,615
6.1	მილიანი სესხები	530,079,997	607,157,454	1,137,237,452	431,347,578	607,411,317	1,038,758,895
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-17,684,765	-33,698,253	-51,383,018	-20,918,554	-43,009,298	-63,927,852
6	წმინდა სესხები	512,395,232	573,459,202	1,085,854,434	410,429,024	564,402,019	974,831,043
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,834,819	3,532,279	13,367,099	10,510,915	4,582,180	15,093,095
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	11,591,912	X	11,591,912	17,386,636	X	17,386,636
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704	0	17,062,704	17,062,704	0	17,062,704
10	პირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	35,342,824	X	35,342,824	32,960,939	X	32,960,939
11	სხვა აქტივები	8,355,698	415,998	8,771,697	14,092,225	1,478,190	15,570,415
12	მილიანი აქტივები	803,070,050	847,340,348	1,650,410,398	796,871,624	941,360,579	1,738,232,204
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	21,501,144	0	21,501,144	31,001,144	46,098,000	77,099,144
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	113,164,547	111,633,337	224,797,884	106,158,642	82,910,495	189,069,137
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	51,825,477	161,277,580	213,103,056	49,140,728	153,378,437	202,519,164
16	ვადიანი დეპოზიტები	143,395,189	257,879,189	401,274,378	86,121,360	293,590,879	379,712,240
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	162,126,404	303,124,990	465,251,394	247,833,611	354,990,566	602,824,177
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,074,172	5,317,868	7,392,039	3,735,213	7,752,279	11,487,492
20	სხვა ვალდებულებები	14,465,169	6,252,596	20,717,766	10,904,429	9,052,178	19,956,607
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	15,301,720	15,301,720	0	16,110,220	16,110,220
22	მილიანი ვალდებულებები	508,552,103	860,787,280	1,369,339,383	534,895,128	963,883,054	1,498,778,182
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,181,147	X	16,181,147	16,181,147	X	16,181,147
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	X	76,412,653	76,412,653	X	76,412,653
27	საერთო რეზერვები	145,644,221	X	145,644,221	138,459,629	X	138,459,629
28	გაუნაწილებელი მოგება	33,319,645	X	33,319,645	-1,112,758	X	-1,112,758
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,513,350	X	9,513,350	9,513,350	X	9,513,350
30	სულ სააქციო კაპიტალი	281,071,016	X	281,071,016	239,454,021	X	239,454,021
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	789,623,119	860,787,280	1,650,410,398	774,349,150	963,883,054	1,738,232,204

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,083,968	-658,218	425,750	1,922,244	405,091	2,327,335
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	45,963,634	31,336,325	77,299,959	38,437,738	31,422,538	69,860,276
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,871,187	14,596,098	25,467,285	6,883,638	16,148,479	23,032,117
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,933,449	530,238	3,463,687	2,930,280	0	2,930,280
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,567,770	85,352	1,653,122	1,379,307	275,340	1,654,647
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,915,919	3,845,747	6,761,665	2,633,784	3,033,191	5,666,976
2.6	სამთიომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,122,831	752,409	1,875,240	795,349	778,173	1,573,522
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	40,363	50,436	90,799	61,759	54,696	116,455
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	19,478,399	7,786,885	27,265,283	16,815,805	7,316,263	24,132,068
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,033,716	3,689,161	10,722,877	6,937,815	3,816,397	10,754,212
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთიერებო კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	698,535	751,527	1,450,062	930,783	754,552	1,685,334
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	13,118,194	1,107,119	14,225,314	12,274,207	1,150,731	13,424,938
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,220,292	467,469	1,687,760	1,278,569	812,968	2,091,538
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	62,084,623	33,004,223	95,088,845	54,843,541	34,545,881	89,389,422
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,671,645	1,785,298	9,456,944	6,228,420	1,693,932	7,922,351
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,552,970	6,057,443	14,610,412	6,365,357	7,159,138	13,524,495
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	675,361	7,153	682,514	836,293	191,184	1,027,477
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	156,567	158,269	314,836	167,494	156	167,650
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	13,138,184	8,899,391	22,037,574	16,390,678	11,879,596	28,270,274
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	1,386	153,362	154,748			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	30,196,113	17,060,915	47,257,029	29,988,242	20,924,006	50,912,248
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	31,888,509	15,943,307	47,831,816	24,855,299	13,621,875	38,477,174
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,418,524	-775,744	1,642,780	1,379,175	-83,124	1,296,051
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	4,926,208	2,925,644	7,851,852	3,222,347	2,028,567	5,250,914
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,507,684	3,701,389	6,209,072	1,843,173	2,111,691	3,954,863
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-615,479	0	-615,479	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) სიონესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	805,424		805,424	3,496,373		3,496,373
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	573,470		573,470	-1,253,574		-1,253,574
21	მოგება (ზარალი) კონების გაყიდვიდან	45,528	0	45,528	979,677	0	979,677
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	631,217	23,779	654,996	585,579	31,159	616,738
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	551,006	332,404	883,410	620,859	532,590	1,153,449
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,409,690	-419,561	3,990,129	5,808,089	480,625	6,288,714
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	147,981	202,185	350,166	146,897	184,646	331,543
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,314,836	26,500	1,341,336	1,441,320	2,612	1,443,931
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	14,595,322		14,595,322	11,983,512		11,983,512
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	41,256		41,256	55,233		55,233
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,656,488		3,656,488	2,683,040		2,683,040
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,039,989	121,864	3,161,853	2,723,062	71,184	2,794,246
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	22,795,873	350,549	23,146,422	19,033,064	258,441	19,291,506
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-18,386,183	-770,110	-19,156,293	-13,224,975	222,184	-13,002,791
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	13,502,326	15,173,197	28,675,523	11,630,323	13,844,059	25,474,382
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-8,507,436	-179,432	-8,686,868	24,693,600	726,303	25,419,904
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო და	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-47,296	-44,146	-91,442	3,688,231	-102,311	3,585,920
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-8,554,732	-223,578	-8,778,310	28,381,831	623,992	29,005,824
	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	22,057,058	15,396,775	37,453,833	-16,751,508	13,220,066	-3,531,441
38	მოგების გადასახადი	4,134,188		4,134,188	-2,524,934		-2,524,934
39	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	17,922,870	15,396,775	33,319,645	-14,226,574	13,220,066	-1,006,508
40	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	-106,250		-106,250
41	წმინდა მოგება	17,922,870	15,396,775	33,319,645	-14,332,824	13,220,066	-1,112,758
42							

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	149,253,005	78,549,048	227,802,053	71,152,676	71,765,126	142,917,802
1.1	გაცემული გარანტიები	68,392,963	19,572,962	87,965,925	39,887,756	27,345,844	67,233,600
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენსიცებული ნაშთები	80,837,347	58,916,645	139,753,992	31,201,176	44,356,598	75,557,775
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	59,441	82,136	63,744	62,684	126,428
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები		84,553,033	84,553,033	7,620,000	50,960,900	58,580,900
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	167,991,469	0	167,991,469	198,496,531		198,496,531
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	167,991,469		167,991,469	198,496,531		198,496,531
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	24,681,671	523,897,942	548,579,612	19,111,411	523,454,308	542,565,719
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	22,570,171	522,324,051	544,894,221	17,649,411	521,614,784	539,264,195
4.2	გარანტია	2,111,500	1,573,891	3,685,391	1,462,000	1,839,524	3,301,524
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	57,026,518	2,448,048,222	2,505,074,741	45,169,727	1,941,576,014	1,986,745,741
5.1	ფულადი სახსრები	8,840,509	43,806,280	52,646,789	5,645,809	80,065,174	85,710,982
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	28,422,090	2,344,062,295	2,372,484,385	19,335,199	1,820,965,415	1,840,300,614
5.3.1	საცხოვრებელი	65,808	490,601,680	490,667,488	41,408	367,531,659	367,573,067
5.3.2	კომერციული	0	691,922,144	691,922,144	0	298,120,161	298,120,161
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	0	658,337,297	658,337,297	27,751	687,157,561	687,185,312
5.3.5	სხვა	28,356,282	503,201,175	531,557,457	19,266,040	468,156,035	487,422,075
5.4	მოდრავი ქონება	2,140,919	12,950,445	15,091,364	2,192,719	17,337,145	19,529,864
5.5	წილის გირაუნობა	8,523,000	45,511,662	54,034,662	8,523,000	18,913,509	27,436,509
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,100,000	1,717,540	10,817,540	9,473,000	4,294,771	13,767,771
5.7	სხვა	0	0	0	0	0	0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	0	0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	0	0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	0	0			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	122,718	4,046	126,764	292,977	530	293,507
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	375,594	1,073,706	1,449,300	520,730	1,710,441	2,231,171
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,830,501	1,267,250	7,097,751	4,878,037	1,186,943	6,064,980
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,352,859	9,510,458	12,863,317	2,796,269	5,734,588	8,530,857
8	შეუქმეფადი საოპერაციო თვარა			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 სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,413,143,948	1,361,613,875	1,415,295,963	1,385,049,078	1,365,646,955
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,299,153,403	1,276,449,442	1,341,103,031	1,319,752,639	1,295,851,602
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	42,500,000	42,500,000	42,500,000	42,500,000	42,500,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	113,990,545	84,844,953	73,510,572	65,272,299	69,281,593
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	319,480	682,360	24,140	513,760
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	16,581,836	10,688,153	17,303,130	17,068,356	15,369,871
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	117,186,129	117,186,129	117,186,129	117,186,129	112,080,652
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,546,911,913	1,489,488,157	1,549,785,222	1,519,303,562	1,493,097,477

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

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

9/30/2021

საფინანსო ანგარიშის საბუღალტრო ანგარიშ, დამოუკიდებლობის და
 ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	ზაიქი მი	არადამოუკიდებელ წევრი
2	ჯანგ პუნი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
3	ქუ ნინგი	დამოუკიდებელი წევრი
4	ზაზა რობაქიძე	დამოუკიდებელი წევრი
5	მია მი	არადამოუკიდებელ წევრი
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	დავით ცაავა	გენერალური დირექტორი
2	ლევან გარდაფხაძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, საცალო ბიზნესი
3	დავით კაკაბაძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების მართვა
4	ლია ასლანიკაშვილი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები
5	ხვეი ლი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, დაკრედიტება
6	გიორგი გაბუნია	კომერციული დირექტორი
7	რატი დვალაძე	საოპერაციო დირექტორი
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	91.598%
2	მი ზაიქი	6.916%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	მი ენხვა	91.562%
2	მი ზაიქი	6.916%

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

9/30/2021

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

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული საზედამხებელი 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	38,227,543		38,227,543
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	176,287,388		176,287,388
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	64,049,998		64,049,998
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	38,981,665		38,981,665
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	160,873,135		160,873,135
6.1	მთლიანი სესხები	1,137,237,452		1,137,237,452
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(51,383,018)		(51,383,018)
6	წმინდა სესხები	1,085,854,434		1,085,854,434
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,367,099		13,367,099
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	11,591,912		11,591,912
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704		17,062,704
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	35,342,824	15,618,513	19,724,311
11	სხვა აქტივები	8,771,697		8,771,697
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,650,410,398	15,618,513	1,634,791,885

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

9/30/2021

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის
ცხრილი 8 განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,634,791,885
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	227,701,218
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,862,493,103
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	18,846,564
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-103,529,797
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,777,809,871

* 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 "ზაზისბანკი"
თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	281,071,014
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,181,147
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	76,412,653
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	155,157,571
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	33,319,643
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	15,618,513
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	6,105,162
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	0
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	265,452,501
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	29,905,675
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	12,241,376
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	17,664,299
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	29,905,675

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	69,611,036
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	92,814,715
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	123,752,953
2	კომპონირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი*	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.43%	22,045,284
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.90%	29,427,309
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.19%	64,749,211
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.93%	91,656,320
5	პირველადი კაპიტალი	7.90%	122,242,024
6	საზედამხედველო კაპიტალი	12.19%	188,502,164

* კონსერვაციის ზუფერის 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:

9/30/2021

ცხრილი 10 აი უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წადი ფული	38,227,543	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	176,287,388	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	64,049,998	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	38,981,665	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	160,873,135	
6.1	მილიანი სესხები	1,137,237,452	
6.2	მიწის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-51,383,018	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	17,664,299	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	1,085,854,434	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,367,099	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	11,591,912	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	17,062,704	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	35,342,824	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	6,105,162	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	8,771,697	
12	მილიანი აქტივები	1,650,410,398	
13	ბანკების დეპოზიტები	21,501,144	
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	224,797,884	
15	მოთხოვნილ დეპოზიტები	213,103,056	
16	ვადიანი დეპოზიტები	401,274,378	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	465,251,394	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,392,039	
20	სხვა ვალდებულებები	20,717,766	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	15,301,720	
21.1	მათ შორის შეორად კაპიტალში ჩასათვალადი ინსტრუმენტები	12,241,376	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მილიანი ვალდებულებები	1,369,339,383	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,181,147	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მიწის: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	145,644,221	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	33,319,645	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	281,071,016	

9/30/2021

[illegible]

[illegible]

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ლირებულია	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ლირებულია	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	363,832,772			175,252,592	175,252,592	48%
2	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-			-	-	
3	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	26,270,728	-	-	26,270,728	26,270,728	100%
4	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-			-	-	
5	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-			-	-	
6	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	64,070,160			16,545,621	16,545,621	26%
7	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	777,247,081	171,376,386	96,874,173	873,832,627	841,533,932	96%
8	უპირიზო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	52,847,583	937,449	548,733	40,087,554	39,706,177	74%
9	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	111,149,901	-	-	38,902,465	38,902,465	35%
10	გადაგადაცილებული სესხები	19,547,076	-	-	18,218,152	18,218,152	93%
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	39,132,029	471,982	224,317	50,365,618	47,815,884	121%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	8,008,849	39,376,222	17,477,852	25,489,464	23,505,950	92%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-			-	-	
14	სხვა ერთეულები	191,532,280	15,539,179	9,046,345	187,502,082	185,392,447	92%
	სულ	1,653,638,458	227,701,218	124,171,421	1,452,466,903	1,413,143,948	79%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხო. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხო. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხო. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			169,294,653	280,540,860	449,835,514	167,274,352	194,971,410	362,245,763
გადინება									
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	62,315,300	321,786,062	384,101,362	12,392,132	49,366,817	61,758,949	2,402,573	7,920,022
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	270,821,302	526,867,840	797,689,142	77,205,130	89,414,399	166,619,528	64,765,378	75,325,192
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	133,043,115	-	133,043,115	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	117,614,439	63,048,312	180,662,751	30,480,492	16,060,799	46,541,292	11,805,033	5,818,076
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება								
7	სხვა გადინება	12,199,007	10,844,907	23,043,914	2,814,589	-	2,814,589	2,814,589	-
8	ფულის მთლიანი გადინება	595,993,163	922,547,122	1,518,540,285	122,892,344	154,842,015	277,734,359	81,787,574	89,063,291
შემოდინება									
9	უკუჩვენო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	7,455,175	-	7,455,175			-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	403,768,649	606,807,793	1,010,576,442	26,142,973	6,094,294	32,237,266	28,163,274	92,353,036
11	ფულის სხვა შემოდინება	14,274,624	12,284,371	26,558,995	1,237,053	53,604	1,290,657	1,237,053	53,604
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	425,498,448	619,092,165	1,044,590,613	27,380,026	6,147,897	33,527,923	29,400,326	92,406,640
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			169,294,653	280,540,860	449,835,514	242,417,392	220,677,839	463,095,230
14	ფულის წმინდა გადინება			95,512,318	148,694,118	244,206,436	65,697,063	41,354,215	107,051,277
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			177.2%	188.7%	184.2%	369.0%	533.6%	432.6%

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

ბანკი: სს "ზაფხისბანკი"
თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,669,256,971
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(15,618,513)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,653,638,458
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
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	-
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სადრიცხო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	-
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	265,452,501
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,653,638,458
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	16.1%
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

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

	შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით	შეწონილი ღირებულება			
	უცადა*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1 კაპიტალი:	265,452,501	-	-	338,823,105	604,275,606
2 საზღვარგარეთული კაპიტალი	265,452,501			12,241,376	277,693,877
3 1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				326,581,729	326,581,729
4 ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	176,331,952	90,870,736	71,908,948	1,684,035	306,894,148
5 რეზიდენტი	154,455,320	82,631,949	64,553,835	1,684,035	288,158,882
6 არარეზიდენტი	21,876,632	8,238,787	7,355,114	-	18,735,266
7 საბითუმო დაფინანსება	261,474,727	310,903,869	88,960,531	39,984	205,355,212
8 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	239,141,780	82,568,128	20,700,900	39,984	171,225,396
9 გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	22,332,947	228,335,740	68,259,631	-	34,129,816
10 ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11 სხვა ვალდებულებები	39,799,130	-	-	-	-
12 დერევატევიზიდან დაკავშირებული ვალდებულებები					
13 ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	39,799,130				
14 სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					1,116,524,966
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	422,740,998	122,108,165			16,516,712
16 სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	2,905,953	167,133,660	113,574,756	606,090,488	638,686,995
17 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით		4,715,000	240,000	-	591,500
18 ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილი არაა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	2,905,953	18,238,218	14,371,088	19,479,645	29,836,815
19 არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		135,031,807	92,390,053	509,017,905	546,376,149
20 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენქება	-	-	-	-	-
21 სავსებით დაფარული აქტივებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		4,642,555	4,421,623	59,662,957	43,313,010
22 რომლებსაც 35% ან ნაკლები წინა ენქება		4,642,555	4,421,623	59,662,957	43,313,010
23 ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		4,506,081	2,151,992	17,929,982	18,569,521
24 ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25 სხვა აქტივები	66,813,541	23,843,199	20,353,706	103,248,342	192,160,335
26 დერევატევიზიდან დაკავშირებული აქტივები					
27 ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	66,813,541	23,843,199	20,353,706	103,248,342	192,160,335
28 გარეზალანსური მუხლები	139,753,992	34,629,151	15,709,983	36,003,213	17,420,096
29 სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					864,784,138
30 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					129.11%

*უცადა დროით კალთაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადინობა. მაგალითად, კაპიტალის უცადა ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნიად დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2021
ცხრილი 17

9/30/2021

რისკის კლასები		განაწილება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით					
		საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	176,287,388	45,229,406	115,673,793	26,642,184		363,832,771
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						0
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ		25,767,650		503,078		26,270,728
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური განვითარების ბანკების მიმართ						0
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						0
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	61,545,588	2,524,572				64,070,160
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		163,662,901	223,184,542	396,776,939	2,658,304	786,282,685
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		4,319,726	21,871,995	29,020,308	832,464	56,044,494
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით		1,785,796	25,438,338	84,455,611	409,802	112,089,547
10	ვადაგადაცილებული სესხები*		3,317,033	1,771,760	11,766,573	2,691,710	19,547,076
11	მაღალი საზიდამხდედელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები		6,614,332	26,048,812	1,648,393	4,855,951	39,167,487
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		8,008,849			0	8,008,849
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						0
14	სხვა ერთეულები:	38,227,543	12,669,286	35,425,881	63,325,592	48,223,474	197,871,777
15	სულ	276,060,519	270,582,518	447,643,362	602,372,104	56,979,994	1,653,638,497

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

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 9/30/2021
ცხრილი 18.

საბალანსო ფორმები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
		მოლიანი ღირებულება		საგვალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა პატივები - გარდა უმოქმედო					(ა+ბ-გ-დ-ე)
რესურსების კლასიფიკაცია								
1	უპირიზომო და პირიზომო მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		363,832,772					363,832,771.62
2	უპირიზომო და პირიზომო მოთხოვნები რეგულარული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							
3	უპირიზომო და პირიზომო მოთხოვნები საერთო დენერგაციული ბანკების მიმართ		26,270,728		524,615			25,746,112.17
4	უპირიზომო და პირიზომო მოთხოვნები მრეწველობითი განვითარების ბანკების მიმართ							
5	უპირიზომო და პირიზომო მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							-
6	უპირიზომო და პირიზომო მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		64,070,160					64,070,159.52
7	უპირიზომო და პირიზომო მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	50,216,719	759,383,353	23,317,388	12,824,531			773,458,153.39
8	უპირიზომო და პირიზომო საცალო მოთხოვნები	6,568,452	51,884,560	2,408,519	945,612		22,478	55,098,882.01
9	უპირიზომო და პირიზომო მოთხოვნები რეზიდენტული კომპანიების მიმართ	5,561,585	108,568,225	2,040,262	2,074,522		6,897	110,015,025.94
10	გადაადგილებული სესხები*	27,949,001	554,889	8,956,814	10,808		25,611	19,536,268.15
11	მცალი საზოგადოებრივი რესურსების ვაჭრობის მიზნით	13,337,219	34,053,412	8,223,143	610,363		96,710	38,557,123.80
12	მთავრობის მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		8,008,849		148,299			7,860,550.40
13	მოთხოვნები კლიენტების ინვესტიციების სახით							
14	სხვა ოთხეული	36,158,744	198,543,183	21,211,637	1,718,633		671	211,771,657.07
15	სულ	111,842,730	1,614,613,240	57,200,948	18,846,573	-	126,756	1,650,410,435.92
16	მათ შორის: სესხები	74,588,096	1,071,739,583	32,864,825	18,518,196		126,756	1,094,944,658.25
17	მათ შორის: საცალო ფასიანი ქაღალდები		204,337,166		326,596			204,010,569.90

გადაადგილებული სესხები* - გადაადგილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში ასევე გადამწილდება იმ კლასებში სადაც გადაადგილებულ პიზიციად აღსანიშნავია ადრინტები. ორმაგი აღნიშვნის გამოარჩეხად ფორმულაში არ მოწაწილეთ გადაადგილებული სესხების სტრიქონი.

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

9/30/2021

გზნაილი.19

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მთლიანი ღირებულება		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება
								(ა+ბ+გ+დ+ე)
სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი					
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	805,706		428,158,399	303,943	1,265,766		6,300	427,394,396
2 საფინანსო ინსტიტუტები	1,309,441		182,017,487	609,943	1,474,251		616	181,242,733
3 ლომმარდები	152,596		636	45,779				107,453
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	3,771,555		64,296,503	2,063,050	1,190,851		10,952	64,814,157
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	1,968,131		120,173,446	1,596,890	2,149,859			118,394,828
6 სამხრეთ-დასავლეთი კომპანიები (არა დეველოპერები)	2,336,437		69,484,700	1,095,171	1,270,790		1,405	69,455,177
7 სამხრეთ-დასავლეთი მსახურების მომსახურება, წარმოება და გაყიდვები	319,551		8,423,532	567,825	73,460			8,101,798
8 სამომხმარებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	6,064,820		72,891,923	2,185,087	1,367,532			75,404,124
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	91,861		35,180,138	2,164,415	271,898			32,835,686
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაყიდვები	267,567		3,592,106	115,596	64,434			3,679,642
11 ფინანსური, ტანსაცმლისა და ტექნიკის წარმოება და გაყიდვები	20,004		1,097,209	12,078	20,579			1,084,556
12 გაყიდვები (სხვა)	193,078		39,320,050	120,629	770,763		3,459	38,621,736
13 წარმოება (სხვა)	3,969,677		7,681,905	3,886,407	134,226		1,214	7,630,951
14 სასაბუნებისო და ტურისტული	12,590,282		103,733,773	6,106,339	1,585,670		3,826	108,632,046
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	20,990,122		9,865,209	6,486,674	143,696			24,224,961
16 მძიმე მრეწველობა	206,554		16,649,423	937,922	117,117			15,800,938
17 ბუნებრივ-სამართი სადგურები და მუზეუმების ინფრასტრუქტურები	4,184,672		9	1,255,401	0			2,929,279
18 ინფრასტრუქტურა	5,050,428		47,594,642	1,523,414	946,600			50,175,056
19 ავტომობილების დილერები			4,956,136	20,438	94,777			4,840,921
20 განვითარება	320,193		63,682,820	226,546	1,188,936		7,275	62,587,531
21 ფარმაცევტიკა	21		23,400,239	7,029	464,318			22,928,913
22 ტელეკომუნიკაცია	78,788		9,836,514	29,252	188,515			9,697,535
23 სერვისი	7,446,399		109,332,951	2,587,781	2,057,334		49,377	112,134,234
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	3,371,413		66,592,119	1,299,408	1,227,499			67,436,625
25 სხვა	1,083,035		36,066,517	611,191	623,494		25,509	35,914,867
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	1,792,958		9,569,026	803,265	152,418			10,406,301
27 სხვა აქტივები	33,457,432		81,017,800	20,539,474	1,783			93,933,976
28 სულ	111,842,720		1,614,615,212	57,200,948	18,846,564		-	1,650,410,414

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	56,442,779	349,221
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	15,927,428	-
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	6,979,020	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	8,948,407	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად		
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად		
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	20,987,195	22,625
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	126,756	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	3,745,647	20,000
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	5,545,602	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	4,738,262	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	634,225	2,625
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	6,196,703	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	51,383,012	326,596

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

9/30/2021

ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური აბოღება
1	საწყისი ბალანსი	71,683,963	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	22,585,120	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	49,515	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	19,730,501	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	1,494,667	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკუთრივად კლასიფიცირების შედეგად	6,954,984	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	10,115,574	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით		
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	126,756	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	1,038,519	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	74,588,097	

[illegible]

სქესების, ურარუნველყოფის კონკრეტული მიზნებით განაწილებული სქესების, სქესებზე რეგრესიების, სქესებზე ურარუნველყოფის ღირებულების და განმარტით ურარუნველყოფილი სქესების განაწილება კლასიფიკაციისა და გადასახადებულობის მიხედვით.

[illegible]

სესხები		მილიანი ღირებულება					საქვალური და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი
		სტანდარტული	საფურადღები	არასტანდარტული	საექვო	უიმედო	სტანდარტული	საფურადღები	არასტანდარტული	საექვო	უიმედო	
სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით												
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	64,646,103	63,288,858	551,539	780,542	21,075	4,090	1,569,709	1,265,766	55,154	234,163	4,090
2	საფინანსო ინსტიტუტები	100,659,090	97,367,175	1,982,474	1,282,054	614	26,773	2,070,195	1,460,251	198,247	384,616	26,773
3	ლომმარდები	152,596		152,596				45,779				
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	67,773,375	59,564,418	4,437,403	1,338,417	2,430,706	2,432	3,253,901	1,190,851	443,740	401,525	2,432
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	121,189,375	109,156,754	10,064,489	1,968,129		3	3,746,749	2,149,859	1,006,449	590,439	3
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	71,522,606	65,348,633	3,837,536	2,321,457		14,980	2,365,960	1,270,790	383,754	696,437	14,980
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	8,711,998	3,673,001	4,719,446	319,530		21	641,285	73,460	471,945	95,859	21
8	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	76,659,250	66,980,188	3,614,242	6,058,795		6,025	3,512,619	1,327,532	361,424	1,817,638	6,025
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	35,048,144	13,659,949	21,296,334	69,896	16,303	5,661	2,436,313	271,898	2,129,633	20,969	5,661
10	ხანძრობითი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	3,841,799	3,221,710	352,522	267,461		106	180,030	64,434	35,252	80,238	106
11	ფუნქციონირების ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	1,109,726	1,028,955	60,768	20,004			32,657	20,579	6,077	6,001	
12	ვაჭრობა (ხევა)	36,600,343	35,838,164	569,102	169,200	21,837	2,040	837,392	716,763	56,910	50,760	2,040
13	წარმოება (ხევა)	7,719,639	7,183,549	363,063	165,517	7,430	80	223,982	134,226	36,306	49,655	80
14	სასტუმროები და ტურიზმი	115,383,406	79,502,147	23,290,977	12,590,057		225	7,692,009	1,585,670	2,329,097	3,777,017	225
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	30,805,965	7,768,212	2,047,631	20,954,135	35,987		6,630,370	143,696	204,763	6,263,917	35,987
16	მძიმე მრეწველობა	16,792,698	7,826,589	8,759,555	206,554			1,055,038	117,117	875,955	61,966	
17	ბუნებრივ-სამართი სადეკორები და ბუნების იმპორტიორები	4,184,681	9		4,184,672			1,255,402	0		1,255,401	
18	ენერგეტიკა	52,462,796	47,330,000	82,367	5,050,358		70	2,470,014	946,600	8,237	1,515,107	70
19	ავტომობილების დილერები	4,943,240	4,738,859	204,381				115,215	94,777	20,438		
20	ჯანდაცვა	63,406,368	61,906,838	1,179,337	289,434	17,953	12,805	1,415,482	1,188,936	117,934	86,830	12,805
21	ფარმაცევტიკა	23,313,395	23,243,292	70,082			21	471,347	464,318	7,008		21
22	ტელეკომუნიკაცია	3,290,013	3,180,135	31,091	66,263	12,520	4	92,855	63,603	3,109	19,879	4
23	სერვისი	111,131,213	100,930,799	2,754,015	7,293,450	53,203	99,746	4,551,431	1,963,650	273,399	2,188,035	99,746
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	68,079,182	62,324,961	2,382,809	3,093,285	275,903	2,224	2,526,907	1,227,499	231,247	927,985	2,224
25	ხევა	36,662,431	33,266,082	2,313,313	935,061	97,266	50,709	1,234,685	623,494	231,331	280,518	50,709
26	სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	11,148,020	7,620,953	1,734,650	1,652,540	11,677	128,200	955,682	152,418	173,465	495,762	128,200
27	სულ	1,137,237,452	965,950,230	96,699,125	71,229,408	3,002,474	356,215	51,383,010	18,518,185	9,660,874	21,346,498	356,215

ცხრილი 25

9/30/2021

[illegible]

ცხრილი 26