

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

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიტ, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამყვანების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაჯარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		30-Jun-19	31-Mar-19	31-Dec-18	30-Sep-18	30-Jun-18
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	210,197,882	209,924,565	207,916,638	196,327,318	188,528,761
2	პირველადი კაპიტალი	210,197,882	209,924,565	207,916,638	196,327,318	188,528,761
3	საზედამხედველო კაპიტალი	225,806,273	224,305,045	221,980,554	209,132,513	199,865,410
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,354,642,968	1,243,022,792	1,227,819,486	1,113,866,215	997,805,918
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8.7569456051088\%$	15.52%	16.89%	16.93%	17.63%	18.89%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.8497752064015\%$	15.52%	16.89%	16.93%	17.63%	18.89%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 16.3244963704684\%$	16.67%	18.05%	18.08%	18.78%	20.03%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.59%	7.60%	7.84%	7.81%	7.70%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.69%	3.68%	3.51%	3.44%	3.32%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.37%	2.50%	3.15%	3.39%	3.43%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.91%	3.92%	4.33%	4.37%	4.38%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.88%	0.65%	2.87%	2.62%	2.73%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	5.66%	4.09%	17.64%	15.97%	16.55%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.17%	5.14%	3.76%	4.36%	4.36%
15	სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.48%	4.27%	3.76%	4.20%	4.42%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	63.59%	63.38%	63.05%	65.69%	63.93%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.71%	56.16%	57.23%	57.52%	58.20%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	3.56%	1.73%	16.27%	12.09%	-0.09%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	32.0%	29.84%	30.38%	22.22%	28.99%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	68.7%	69.07%	69.73%	70.48%	72.67%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	23.4%	24.57%	26.60%	19.30%	20.94%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	425,348,002	369,765,654	385,346,441	272,594,786	307,246,027
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	211,554,192	210,151,384	225,044,412	201,578,255	240,418,527
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	201.06%	175.95%	171.23%	135.23%	127.80%

**აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას
 *** სეი-ის ეთიოდოლოგიით გააზგაოიფიული კოეფიციენტები, ოფელიც იაუელის ეთოდოლოგიისგაი განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,870,650	22,057,898	37,928,547	13,857,124	16,416,480	30,273,604
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	25,656,301	223,699,666	249,355,966	6,672,798	154,622,009	161,294,807
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,258,722	24,214,798	34,473,520	623,872	39,908,427	40,532,299
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	199,917,744	5,622,652	205,540,396	150,702,964	0	150,702,964
6.1	მთლიანი სესხები	344,811,273	602,336,490	947,147,764	283,452,203	502,395,537	785,847,740
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-11,161,393	-31,281,426	-42,442,819	-9,510,796	-25,201,132	-34,711,928
6	წმინდა სესხები	333,649,880	571,055,064	904,704,945	273,941,407	477,194,405	751,135,812
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,325,713	3,240,514	10,566,226	4,975,096	2,809,963	7,785,059
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,048,305	0	8,048,305	9,506,263	0	9,506,263
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704	0	9,362,704	4,362,705	0	4,362,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	31,381,804	0	31,381,804	23,862,282	0	23,862,282
11	სხვა აქტივები	8,261,860	1,168,780	9,430,640	7,971,442	420,205	8,391,647
12	მთლიანი აქტივები	649,733,682	851,059,372	1,500,793,054	496,475,953	691,371,489	1,187,847,442
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	10,001,144	3,265,700	13,266,844	25,001,144	33,096,600	58,097,744
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	128,416,241	85,607,775	214,024,016	79,437,086	53,826,908	133,263,994
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	47,069,888	89,436,637	136,506,526	42,658,101	72,795,830	115,453,931
16	ვადიანი დეპოზიტები	103,464,789	316,068,830	419,533,619	72,451,849	301,945,962	374,397,811
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0			0
18	ნასესხები სახსრები	99,886,000	366,460,486	466,346,486	40,000,000	248,594,015	288,594,015
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,379,619	12,682,159	15,061,778	1,489,433	8,075,576	9,565,008
20	სხვა ვალდებულებები	9,400,592	5,202,461	14,603,053	9,446,881	1,032,904	10,479,785
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	400,618,273	878,724,049	1,279,342,322	270,484,493	719,367,796	989,852,289
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,137,647	0	16,137,647	16,096,897	0	16,096,897
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	75,783,643	0	75,783,643	75,284,048	0	75,284,048
27	საერთო რეზერვები	113,629,628	0	113,629,628	82,128,716	0	82,128,716
28	გაუნაწილებელი მოგება	6,246,578	0	6,246,578	15,883,837	0	15,883,837
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,653,235	0	9,653,235	8,601,655	0	8,601,655
30	სულ სააქციო კაპიტალი	221,450,731	0	221,450,731	197,995,153	0	197,995,153
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	622,069,005	878,724,049	1,500,793,054	468,479,646	719,367,796	1,187,847,442

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
 თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესამაშის პერიოდი		
		ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	786,374	679,724	1,466,099	333,213	671,660	1,004,873
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	18,839,366	22,559,948	41,399,314	14,255,113	22,014,489	36,269,602
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან	0	0	0	204,310		204,310
2.2	გაქრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,793,127	10,200,121	12,993,248	2,190,136	9,723,004	11,913,140
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	494,545	168	494,714	436,109	297,230	733,338
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცევილის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	576,942	184,386	761,328	449,546	345,577	795,123
2.5	მწებრელობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,262,854	1,497,559	2,760,413	485,528	2,052,602	2,538,130
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	352,588	817,675	1,170,263	684,867	387,877	1,072,744
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	27,562	409,386	436,948	10,127	372,756	382,883
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	10,115,745	6,381,587	16,497,332	7,657,955	6,427,290	14,085,246
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,216,003	3,069,066	6,285,069	2,136,535	2,408,152	4,544,688
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	986,269	1,094,967	2,081,236	329,859	754,561	1,084,420
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	7,054,983	207,851	7,262,834	5,705,368		5,705,368
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,402,034	157,353	1,559,387	634,871	104,995	739,866
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	29,069,026	24,699,844	53,768,870	21,258,424	23,545,704	44,804,129
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,099,863	35,645	3,135,508	2,742,356	838,445	3,580,801
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,251,876	5,516,400	9,768,276	2,421,408	4,572,703	6,994,111
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	380,206	288,729	668,935	604,354	175,127	779,481
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	92,285	0	92,285	68,854		68,854
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,801,387	9,631,413	12,432,800	1,429,760	6,482,194	7,911,955
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	10,625,615	15,472,187	26,097,803	7,266,732	12,068,469	19,335,201
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	18,443,411	9,227,657	27,671,068	13,991,692	11,477,236	25,468,928
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,456,561	-220,491	1,236,070	1,934,048	855,083	2,789,131
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,495,135	1,421,620	3,916,754	2,707,441	2,170,939	4,878,380
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,038,573	1,642,111	2,680,684	773,393	1,315,856	2,089,250
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,743,314		1,743,314	1,937,518		1,937,518
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-137,142		-137,142	-188,970		-188,970
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	105,593	0	105,593	751,854		751,854
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	144,756	1,492	146,248	78,070	3,011	81,080
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	87,716	25,973	113,690	210,809	404,513	615,321
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,400,799	-193,026	3,207,773	4,723,327	1,262,607	5,985,934
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	176,020	77,404	253,425	547,366	8,557	555,923
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,199,756	26,803	1,226,559	895,884	58,804	954,688
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,409,210		9,409,210	7,189,898		7,189,898
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	39,083		39,083	37,455		37,455
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,596,222		1,596,222	805,438		805,438
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,590,544	44,231	1,634,775	1,362,034	17,085	1,379,119
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	14,010,835	148,438	14,159,274	10,838,076	84,446	10,922,522
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-10,610,036	-341,465	-10,951,501	-6,114,749	1,178,160	-4,936,588
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	7,833,375	8,886,192	16,719,567	7,876,943	12,655,396	20,532,339
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,063,569	0	8,063,569	1,493,016	0	1,493,016
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,817,273	0	2,817,273	1,565,197	0	1,565,197
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	10,880,842	0	10,880,842	3,058,213	0	3,058,213
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალ-ხარჯებამდე	-3,047,467	8,886,192	5,838,724	4,818,730	12,655,396	17,474,126
39	მოგების გადასახადი	-410,154		-410,154	1,589,244		1,589,244
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-2,637,313	8,886,192	6,248,878	3,229,486	12,655,396	15,884,882
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-2,300		-2,300	-1,045		-1,045
42	წმინდა მოგება	-2,639,613	8,886,192	6,246,578	3,228,441	12,655,396	15,883,837

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
 თარიღი: 6/30/2019

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	113,347,369	69,338,057	182,685,426	70,986,535	43,161,269	114,147,805
1.1	გაცემული გარანტიები	80,968,701	14,383,763	95,352,464	42,999,854	8,657,994	51,657,849
1.2	აკრედიტივები			0		545,716	545,716
1.3	კლიენტების მიერ აუთოვისებელი ნაშთები	32,355,972	54,900,669	87,256,641	27,963,986	33,910,951	61,874,937
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	53,625	76,320	22,695	46,607	69,303
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	49,122,509	49,122,509	27,555,200	31,289,771	58,844,971
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	34,253,536	514,941,739	549,195,275	68,202,678	443,875,724	512,078,402
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	32,666,036	511,787,604	544,453,640	68,180,303	442,614,653	510,794,956
4.2	გარანტია	1,587,500	3,154,136	4,741,636	22,375	1,261,071	1,283,446
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	84,494,858	1,940,336,898	2,024,831,756	52,808,179	1,479,989,922	1,532,798,101
5.1	ფულადი სახსრები	33,823,519	96,723,371	130,546,889	16,451,209	133,617,392	150,068,601
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	2,400,000	17,456,040	19,856,040	0	19,759,896	19,759,896
5.3	უძრავი ქონება	609,363	1,428,995,039	1,429,604,402	1,034,076	1,139,117,044	1,140,151,120
5.3.1	საცხოვრებელი	363,938	1,096,503,495	1,096,867,433	760,988	460,897,027	461,658,015
5.3.2	კომერციული	156,025	174,891,852	175,047,877	173,525	477,172,526	477,346,051
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	6,725,587	6,725,587	0	9,448,162	9,448,162
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	34,150	98,305,829	98,339,979	44,313	117,567,574	117,611,887
5.3.5	სხვა	55,250	52,568,277	52,623,527	55,250	74,031,755	74,087,005
5.4	მოდრავი ქონება	24,091,773	201,964,959	226,056,732	22,899,216	70,689,098	93,588,314
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	16,411,074	16,411,074
5.6	ფასიანი ქაღალდები	11,760,736	92,821,060	104,581,796	900,000	0	900,000
5.7	სხვა	11,809,467	102,376,430	114,185,897	11,523,678	100,395,418	111,919,096
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები			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	268,911	18,972	287,883	158,228	111	158,340
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	425,462	439,653	865,115	103,758	347,190	450,948
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,383,360	1,244,928	4,628,287	2,473,823	1,057,119	3,530,942
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,467,552	1,449,673	2,917,225	832,414	1,575,939	2,408,353
8	შეუქცევადი საპერაციო თჯარა			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: 6/30/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		30-Jun-19	31-Mar-19
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,252,066,997	1,140,488,415
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,156,999,714	1,061,664,619
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	23,250,000	15,750,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	95,017,283	78,773,796
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	50,000	50,000
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,589,111	1,547,517
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	100,986,860	100,986,860
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,354,642,968	1,243,022,792

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ზაიქი მი
2	ჯანგ ძუნი
3	ჟუ ნინგი
4	ზაზა რობაქიძე
5	მია მი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	დავით ცაავა
2	ლევან გარდაფხაძე
3	დავით კაკაბაძე
4	ლია ასლანიკაშვილი
5	ხვეი ლი
6	გიორგი გაბუნია
7	რატი დვალაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co" 91.85%
2	მი ზაიქი 6.93%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	მი ენხვა 91.81%
2	მი ზაიქი 6.93%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 6/30/2019

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	37,928,547		37,928,547
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	249,355,966		249,355,966
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	34,473,520		34,473,520
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	205,540,396		205,540,396
6.1	მთლიანი სესხები	947,147,764		947,147,764
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(42,442,819)</i>		<i>(42,442,819)</i>
6	წმინდა სესხები	904,704,945		904,704,945
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,566,226		10,566,226
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,048,305		8,048,305
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704		9,362,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	31,381,804	1,599,615	29,782,189
11	სხვა აქტივები	9,430,640		9,430,640
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,500,793,054	1,599,615	1,499,193,438

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 6/30/2019

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

ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,499,193,438
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	182,233,373
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	10,000,000
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,691,426,812
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	15,060,193
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-45,007,685
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-9,950,000
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,651,529,320

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 9 საზედამხებველო კაპიტალი

N	ლაზი
1	221,450,732
2	16,137,647
3	75,783,643
4	0
5	123,282,863
6	6,246,579
7	11,252,850
8	9,653,235
9	0
10	1,599,615
11	0
12	0
13	0
14	0
15	0
16	0
17	0
18	0
19	0
20	0
21	0
22	0
23	210,197,882
24	0
25	0
26	0
27	0
28	0
29	0
30	0
31	0
32	0
33	0
34	0
35	0
36	15,608,391
37	0
38	0
39	15,608,391
40	0
41	0
42	0
43	0
44	0
45	15,608,391

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 6/30/2019

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%	60,958,934
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	81,278,578
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	108,371,437
2	კომბინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	33,866,074
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	0.00%	0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.76%	23,800,340
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.35%	31,831,065
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.82%	78,901,131
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.76%	118,625,348
5	პირველადი კაპიტალი	10.85%	146,975,717
6	საზედამხედველო კაპიტალი	16.32%	221,138,642

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	37,928,547	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	249,355,966	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	34,473,520	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	205,540,396	
6.1	მთლიანი სესხები	947,147,764	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-42,442,819	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	14,867,494	
6.2.2	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	15,608,391	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	904,704,945	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,566,226	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,048,305	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	31,381,804	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,599,615	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	9,430,640	
12	მთლიანი აქტივები	1,500,793,054	
13	ბანკების დეპოზიტები	13,266,844	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	214,024,016	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	136,506,526	
16	ვადიანი დეპოზიტები	419,533,619	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	466,346,486	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	15,061,778	
20	სხვა ვალდებულებები	14,603,053	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,279,342,322	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,137,647	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	75,783,643	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	113,629,628	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	6,246,578	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,653,235	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	221,450,731	

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 11 **საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები**
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)

	რისკის წილები																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიუთვალისწინებლად
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	
1	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ინტერნაციონალური ორგანიზაციების მიმართ	226,047,982		0		0		0		0		223,706,803	0	0		0	223,706,803
2	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0	0	0		0	-
3	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0	0	0		0	-
4	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0	0	0		0	-
5	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0		0		0		0		0		0	0	0		0	-
6	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		14,623,600		0		7,101,846		0		12,817,920	0	0		0	19,293,563
7	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		582,819,632	109,189,606	0		0	692,009,238
8	უპრობო და პრობითი საჯარო მოთხოვნები	0		0		0		0		140,190,820		0	1,619,191	0		0	106,762,306
9	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფდა საქართველოს ჩინების იმთავით	0		0		17,207,471		474,979		0		131,084	0	0		0	6,391,188
10	ვადადებული სესხები	0		0		0		0		0		32,638,873	0	20,133,330		0	62,838,868
11	მხალი საზღვარსგარეშო რისკის კატეგორიის მფასავალი არსებული	0		0		0		0		0		27,978,382	346,410	11,021,421		2,263,809	50,516,446
12	მიკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		1,322,904	18,443,257	0		0	19,766,160
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0	0	0		0	-
14	სხვა არსებული	35,633,587		2,294,960		0		0		0		146,544,228	7,627,225	0		9,300,000	177,880,445
	სულ	261,681,569	0	16,918,560	0	17,207,471	0	7,576,825	0	140,190,820	0	1,027,959,826	137,225,688	31,154,752	0	11,563,809	1,359,165,018

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	449,754,785				223,706,803	223,706,803	50%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0				0	0	#DIV/0!
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0				0	0	#DIV/0!
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0				0	0	#DIV/0!
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	34,543,366				19,293,563	19,293,563	56%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	582,819,632	148,063,643	109,189,606	692,009,238	605,104,217	605,104,217	87%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	140,190,820	1,712,899	1,619,191	106,762,306	106,370,752	106,370,752	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	17,813,534	0	0	6,391,188	6,391,188	6,391,188	36%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	52,772,203	0	0	62,838,868	59,256,459	59,256,459	112%
11 მაღალი საზიდამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	41,263,612	346,410	346,410	50,516,446	47,852,456	47,852,456	115%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	1,322,904	21,276,034	18,443,257	19,766,160	13,700,120	13,700,120	69%
13 მოთხოვნები კლდექტიური ინვესტიციების სახით	0				0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	193,772,775	10,834,387	7,627,225	177,880,445	170,341,438	170,341,438	85%
სულ	1,514,253,631	182,233,373	137,225,688	1,359,165,018	1,252,016,997	1,252,016,997	76%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინაღობილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინაღობილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მშალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მშალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				218,741,048	206,606,955	425,348,002	215,857,621	217,626,199	433,483,820
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	51,583,912	216,996,703	268,580,615	7,090,276	19,668,827	26,759,103	1,348,189	3,744,723	5,092,911
3 არააუზრუნველყოფილი საპროცენტო დაფინანსება	281,935,778	593,147,095	875,082,872	90,498,952	74,346,158	164,845,110	63,391,315	40,227,752	103,619,067
4 აუზრუნველყოფილი დაფინანსება	28,945,330	-	28,945,330	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმომავალი ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	64,606,145	54,001,540	118,607,685	12,451,739	17,810,003	30,261,742	4,960,090	6,702,616	11,662,705
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	5,316,429	11,396,560	16,712,988	2,896,671	-	2,896,671	2,896,671	-	2,896,671
8 ყულის მთლიანი გადინება	432,387,593	875,541,898	1,307,929,490	112,937,638	111,824,987	224,762,625	72,596,265	50,675,090	123,271,355
შემოდინება									
9 უკურგო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	337,279,557	548,190,980	885,470,538	6,498,240	6,710,194	13,208,434	9,381,667	46,211,983	55,593,651
11 ყულის სხვა შემოდინება	4,453,877	5,985,476	10,439,353	-	-	-	-	-	-
12 ყულის მთლიანი შემოდინება	341,733,435	554,176,456	895,909,891	6,498,240	6,710,194	13,208,434	9,381,667	46,211,983	55,593,651
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მშალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				218,741,048	206,606,955	425,348,002	215,857,621	217,626,199	433,483,820
14 ყულის წმინდა გადინება				106,439,399	105,114,793	211,554,192	68,956,685	20,387,211	89,343,896
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				205.51%	196.55%	201.06%	313.03%	106.746%	485.19%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საავალდებულოდ დასაცავ მითხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს სააღუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
 თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	2.0%	0									0
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	10,000,000		50,000	0	0	0	0	0	50,000	0	0	50,000
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	10,000,000	0.5%	50,000						50,000			50,000
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
3 სულ	10,000,000		50,000	0	0	0	0	0	50,000	0	0	50,000

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 6/30/2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,485,925,560
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(1,599,615)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,484,325,945
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	50,000
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარაიაციის 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	50,000
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო 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	182,233,373
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(45,007,685)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	137,225,688
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	210,197,882
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,621,601,633
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	13.0%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	