

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბაზისბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ჯანგ ქუნი
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 დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

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

ცხრილი 1 ძირითადი მაჩვენებლები

N		Sep-18	Jun-18	Mar-18	Dec-17	Sep-17
	<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	196,327,318	188,528,761	182,766,871	175,637,524	169,458,840
2	პირველადი კაპიტალი	196,327,318	188,528,761	182,766,871	175,637,524	169,458,840
3	საზედამხედველო კაპიტალი	209,132,513	199,865,410	193,384,594	187,027,072	179,135,509
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,113,866,215	997,805,918	941,793,246	980,272,025	1,106,457,925
	<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	17.63%	18.89%	19.41%	17.92%	15.32%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	17.63%	18.89%	19.41%	17.92%	15.32%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	18.78%	20.03%	20.53%	19.08%	16.19%
	<b>მოგება</b>					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.81%	7.70%	7.57%	7.49%	7.53%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.44%	3.32%	3.21%	3.20%	3.11%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.39%	3.43%	3.33%	3.33%	3.31%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.37%	4.38%	4.36%	4.29%	4.41%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.62%	2.73%	2.49%	1.91%	2.37%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	15.97%	16.55%	15.17%	11.04%	13.06%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.36%	4.36%	4.42%	4.02%	4.46%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.20%	4.42%	4.45%	4.26%	4.39%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	65.69%	63.93%	67.93%	70.24%	68.31%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.52%	58.20%	59.84%	63.64%	63.26%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	12.09%	-0.09%	-2.71%	42.20%	27.05%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.22%	28.99%	27.26%	33.06%	36.56%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	70.48%	72.67%	74.88%	77.70%	77.10%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	19.30%	20.94%	20.48%	31.95%	22.83%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	272,594,786	307,246,027	284,074,433	364,002,821	
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	201,578,255	240,418,527	211,179,841	256,930,199	
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	135.23%	127.80%	134.52%	141.67%	

\*\*\* სეი-ის მეთოდოლოგიით გააზიარებული კოეფიციენტი, რომელიც ააზიარებს მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნადი ფული	15,434,960	16,869,042	32,304,001	12,087,035	16,817,895	28,904,930
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	5,699,552	164,227,469	169,927,022	16,169,464	134,509,232	150,678,697
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	15,330,878	24,582,188	39,913,066	10,309,606	153,025,922	163,335,527
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	181,865,783	0	181,865,783	146,074,425	0	146,074,425
6.1	მთლიანი სესხები	302,520,073	579,196,167	881,716,240	222,684,088	480,113,390	702,797,478
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-9,855,465	-27,172,245	-37,027,710	-5,923,690	-24,910,007	-30,833,698
6	წმინდა სესხები	292,664,609	552,023,922	844,688,530	216,760,398	455,203,383	671,963,780
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,422,045	2,916,022	7,338,067	3,882,368	2,541,591	6,423,959
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,935,216	0	8,935,216	5,298,641	0	5,298,641
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705	0	4,362,705	3,859,355	0	3,859,355
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	24,713,243	0	24,713,243	22,784,410	0	22,784,410
11	სხვა აქტივები	8,464,403	226,646	8,691,049	5,839,240	735,299	6,574,539
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>561,893,394</b>	<b>760,845,289</b>	<b>1,322,738,683</b>	<b>443,064,941</b>	<b>762,833,322</b>	<b>1,205,898,263</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	18,001,144	16,106,100	34,107,244	19,001,269	15,243,773	34,245,042
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	80,021,423	56,601,336	136,622,759	83,425,151	68,352,311	151,777,462
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	36,427,227	82,257,050	118,684,277	29,718,938	93,812,956	123,531,894
16	ვადიანი დეპოზიტები	69,163,192	333,442,899	402,606,091	40,495,537	354,782,516	395,278,053
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	112,980,000	283,601,877	396,581,877	51,511,337	244,543,917	296,055,254
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,647,115	8,814,575	10,461,691	649,709	8,309,590	8,959,299
20	სხვა ვალდებულებები	11,401,277	6,185,568	17,586,845	9,503,042	3,849,803	13,352,845
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>329,641,380</b>	<b>787,009,405</b>	<b>1,116,650,785</b>	<b>234,304,983</b>	<b>788,894,866</b>	<b>1,023,199,849</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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	82,128,716	0	82,128,716	65,529,805	0	65,529,805
28	გაუნაწილებელი მოგება	23,436,238	0	23,436,238	17,186,009	0	17,186,009
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	8,601,655	0	8,601,655	8,601,655	0	8,601,655
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>206,087,899</b>	<b>0</b>	<b>206,087,899</b>	<b>182,698,414</b>	<b>0</b>	<b>182,698,414</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>535,729,279</b>	<b>787,009,405</b>	<b>1,322,738,683</b>	<b>417,003,397</b>	<b>788,894,866</b>	<b>1,205,898,263</b>

ბანკი:  
თარიღი:

სს ბაზისბანკი  
30.09.2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	520,805	869,899	1,390,705	419,517	379,199	798,715
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	22,764,169	33,131,013	55,895,182	14,448,924	29,922,426	44,371,350
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	474		474	323,222		323,222
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,432,361	14,376,109	17,808,470	3,030,562	11,810,116	14,840,678
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	656,197	297,866	954,063	505,544	8,157	513,701
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	741,897	499,289	1,241,186	383,330	631,053	1,014,383
2.5	შენიშნულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	924,632	3,188,842	4,113,474	451,244	3,421,182	3,872,426
2.6	სამთომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,029,296	587,477	1,616,773	567,662	736,192	1,303,854
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	19,280	713,418	732,698	3,340	53,246	56,587
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	12,459,483	9,580,576	22,040,059	6,378,377	9,547,556	15,925,933
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,500,548	3,887,437	7,387,985	2,805,642	3,714,924	6,520,566
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	727,784	1,639,996	2,367,780	269,535	940,364	1,209,899
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	9,070,859		9,070,859	7,537,190		7,537,190
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,009,287	165,535	1,174,821	639,010	139,215	778,225
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>34,092,904</b>	<b>35,806,443</b>	<b>69,899,348</b>	<b>23,314,176</b>	<b>31,381,204</b>	<b>54,695,380</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,953,025	1,207,294	5,160,319	3,487,869	1,539,774	5,027,644
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,765,465	7,150,673	10,916,138	1,585,271	7,835,683	9,420,954
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	975,502	352,241	1,327,743	293,496	293,218	586,714
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	96,903		96,903	118,617		118,617
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,051,288	10,203,614	13,254,902	1,679,039	5,791,143	7,470,182
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>11,842,183</b>	<b>18,913,823</b>	<b>30,756,005</b>	<b>7,164,292</b>	<b>15,459,818</b>	<b>22,624,111</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>22,250,722</b>	<b>16,892,621</b>	<b>39,143,343</b>	<b>16,149,883</b>	<b>15,921,386</b>	<b>32,071,269</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,966,879	1,295,782	4,262,661	1,558,455	-334,678	1,223,777
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	4,129,614	3,480,854	7,610,468	2,575,861	1,959,612	4,535,473
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,162,735	2,185,072	3,347,807	1,017,406	2,294,289	3,311,696
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,216,263		3,216,263	2,500,308		2,500,308
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-268,494		-268,494	-199,061		-199,061
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,482,190		1,482,190	513,653		513,653
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	136,748	3,011	139,758	138,110	3,859	141,969
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	144,391	160,633	305,024	359,768	493,676	853,444
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>7,677,977</b>	<b>1,459,426</b>	<b>9,137,403</b>	<b>4,871,232</b>	<b>162,857</b>	<b>5,034,089</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	826,794	10,487	837,282	721,654	14,171	735,825
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,490,097	65,601	1,555,698	1,187,233	130,883	1,318,116
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	10,916,223		10,916,223	7,953,926		7,953,926
28	ძირითადი საშუალებების საქსპლუტაციო ხარჯები	59,630		59,630	70,904		70,904
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,221,872		1,221,872	984,264		984,264
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,147,113	33,318	2,180,431	1,656,597	19,830	1,676,427
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>16,661,728</b>	<b>109,407</b>	<b>16,771,134</b>	<b>12,574,577</b>	<b>164,884</b>	<b>12,739,461</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-8,983,751</b>	<b>1,350,019</b>	<b>-7,633,732</b>	<b>-7,703,345</b>	<b>-2,027</b>	<b>-7,705,372</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>13,266,971</b>	<b>18,242,640</b>	<b>31,509,611</b>	<b>8,446,538</b>	<b>15,919,359</b>	<b>24,365,897</b>
<b>ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>							
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,064,923	0	4,064,923	4,840,236	0	4,840,236
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0	60,000	0	60,000
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,327,113	0	1,327,113	461,760	0	461,760
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>5,392,036</b>	<b>0</b>	<b>5,392,036</b>	<b>5,361,996</b>	<b>0</b>	<b>5,361,996</b>
<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>							
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	7,874,935	18,242,640	26,117,575	3,084,543	15,919,359	19,003,901
39	მოგების გადასახადი	2,678,222		2,678,222	1,817,122		1,817,122
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>5,196,713</b>	<b>18,242,640</b>	<b>23,439,353</b>	<b>1,267,421</b>	<b>15,919,359</b>	<b>17,186,779</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-3,115		-3,115	-770		-770
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>5,193,598</b>	<b>18,242,640</b>	<b>23,436,238</b>	<b>1,266,651</b>	<b>15,919,359</b>	<b>17,186,009</b>

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>	71,970,831	63,927,499	135,898,331	51,270,436	37,403,045	88,673,482
1.1	გაცემული გარანტიები	41,904,851	9,746,145	51,650,996	30,053,478	15,204,830	45,258,308
1.2	აკრედიტივები		545,716	545,716	0	579,112	579,112
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	30,043,285	53,586,088	83,629,374	21,194,263	21,571,494	42,765,757
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	49,549	72,244	22,695	47,609	70,304
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	31,284,000	34,633,372	65,917,372	15,993,600	28,482,050	44,475,650
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			0	92,396,000	0	92,396,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0	92,396,000	0	92,396,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0	0	0	0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	62,099,367	449,008,133	511,107,500	133,494,254	3,007,334,417	3,140,828,670
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	60,783,867	445,536,588	506,320,455	132,184,254	3,003,281,842	3,135,466,096
4.2	გარანტია	1,315,500	3,471,545	4,787,045	1,310,000	4,052,575	5,362,575
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	62,449,256	1,865,331,245	1,927,780,500	81,430,186	1,692,035,405	1,773,465,591
5.1	ფულადი სახსრები	19,001,321	141,190,228	160,191,548	8,930,921	142,775,187	151,706,108
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	20,565,146	20,565,146		10,711,728	10,711,728
5.3	უძრავი ქონება	932,738	1,375,203,481	1,376,136,219	25,648,923	1,152,802,600	1,178,451,523
5.3.1	საცხოვრებელი	677,150	690,758,594	691,435,744	25,353,503	517,356,750	542,710,253
5.3.2	კომერციული	156,025	487,177,122	487,333,147	95,900	443,424,287	443,520,187
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	9,108,854	9,108,854		18,471,950	18,471,950
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	44,313	111,348,793	111,393,106	112,070	120,064,306	120,176,376
5.3.5	სხვა	55,250	76,810,118	76,865,368	87,450	53,485,306	53,572,756
5.4	მოდრავი ქონება	21,291,619	102,663,032	123,954,651	25,510,866	144,915,941	170,426,807
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0		16,609,431	16,609,431
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,423,000	71,927,596	81,350,596	13,710,000	93,498	13,803,498
5.7	სხვა	11,800,578	153,781,761	165,582,339	7,629,477	224,127,020	231,756,497
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	0	0	0	0	0	0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	0	0	0	0	0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	0	0	0	0	0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	0	0	0	0	0	0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,441,287	84,839	1,526,126	242,576	23,002	265,577
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	260,223	569,851	830,074	129,552	546,014	675,567
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	2,877,556	1,251,753	4,129,309	2,456,927	1,880,723	4,337,649
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,009,151	1,464,795	2,473,947	636,623	1,627,432	2,264,055
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>	0	0	0	0	0	0

ბანკი: სს ბაზისბანკი  
თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,024,415,634	906,931,893
1.1	საბალანსო ელემენტები	950,641,342	841,309,017
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	10,750,000	10,750,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	73,774,292	65,622,876
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,255,731	2,679,175
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	88,194,850	88,194,850
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,113,866,215	997,805,918



ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

30.09.2018

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	32,304,001		32,304,001
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	169,927,022		169,927,022
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	39,913,066		39,913,066
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	181,865,783		181,865,783
6.1	მთლიანი სესხები	881,716,240		881,716,240
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(37,027,710)</i>		<i>(37,027,710)</i>
6	წმინდა სესხები	844,688,530		844,688,530
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,338,067		7,338,067
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,935,216		8,935,216
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705		4,362,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	24,713,243	1,158,924	23,554,319
11	სხვა აქტივები	8,691,049		8,691,049
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>1,322,738,683</b>	<b>1,158,924</b>	<b>1,321,579,759</b>

ბანკი: სს ბაზისბანკი  
 თარიღი:

30.09.2018

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

ცხრილი 8 ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,321,579,759
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	135,881,271
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,457,461,029
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	14,871,496
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-41,940,668
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,430,391,858

ბანკი: სს ბაზისბანკი  
თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	206,087,897
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,137,647
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	75,783,643
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	90,730,371
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	23,436,236
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	9,760,579
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	8,601,655
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	1,158,924
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	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	196,327,318
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	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	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა 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	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	12,805,195
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	12,805,195
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	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	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	12,805,195

ბანკი: სს ბაზისბანკი  
 თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	32,304,001	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	169,927,022	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	39,913,066	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	181,865,783	
6.1	მთლიანი სესხები	881,716,240	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-37,027,710</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>13,366,515</i>	
6.2.2	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>12,805,195</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N39</i>
6	წმინდა სესხები	844,688,530	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,338,067	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,935,216	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705	
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	24,713,243	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	<i>1,158,924</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N10</i>
11	სხვა აქტივები	8,691,049	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,322,738,683</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	34,107,244	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	136,622,759	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	118,684,277	
16	ვადიანი დეპოზიტები	402,606,091	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	396,581,877	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,461,691	
20	სხვა ვალდებულებები	17,586,845	
21	<i>სუბორდინირებული ვალდებულებები</i>	<i>0</i>	
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,116,650,785</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,137,647	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	<i>მინუს: გამოსყიდული აქციები</i>	<i>0</i>	
26	საემისიო კაპიტალი	75,783,643	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	82,128,716	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	23,436,238	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	8,601,655	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>206,087,899</b>	

ქართული საკრედიტო რისკის მხედველი მჭიდროდ რისკის პოზიციები  
(საბალანსო და კრედიტ კონტროლის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო დღეებზე)

ჩიკაო 11	რისკის ფაქტორი																საკრედიტო რისკის მხედველი მჭიდროდ რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში
	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	389,450,234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164,276,554	-	-	-	-	-	164,276,554
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	37,577,613	-	-	-	1,896,924	-	-	-	475,575	-	-	-	-	-	8,940,559
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446,797,888	65,231,508	-	-	-	-	512,029,396
8	-	-	-	-	-	-	-	-	131,807,743	-	2,364,170	-	-	-	-	-	101,219,977
9	-	-	-	-	20,458,558	-	405,573	-	-	-	130,109	-	4,668,838	-	-	-	7,493,391
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,237,059	-	-	-	-	-	24,240,316
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,070,657	258,309	12,246,413	-	-	-	41,698,586
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,589,382	18,997,190	-	-	-	-	20,586,572
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	32,809,001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247,756,136	7,089,426	-	-	4,300,000	-	265,935,562
სულ	221,754,235	0	37,577,613	0	20,458,558	0	2,304,487	0	131,807,743	0	921,333,359	63,940,621	16,915,251	0	4,300,000	0	1,146,080,912



ბანკი: სს ბაზისბანკი  
თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	353,726,788			164,276,554	164,276,554	46%
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	#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	39,952,111			8,940,559	8,940,559	22%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	446,797,888	97,213,389	65,231,508	512,029,396	409,266,751	80%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	131,807,743	2,392,936	2,364,170	101,219,977	100,860,424	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	20,994,240	0	0	7,493,391	7,493,391	36%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	21,905,897	0	0	24,240,316	24,240,316	111%
11 მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	35,317,070	273,477	258,309	41,698,586	38,334,146	108%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	1,589,382	26,547,139	18,997,190	20,586,571	12,474,617	61%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	284,360,137	9,454,329	7,089,426	265,595,562	258,528,876	89%
<b>სულ</b>	<b>1,336,451,255</b>	<b>135,881,271</b>	<b>93,940,603</b>	<b>1,146,080,912</b>	<b>1,024,415,634</b>	<b>72%</b>

ბანკი: სს ბაზისბანკი  
თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 14

**ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	შეწონავი 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>მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>												
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			109,259,528	163,335,258	272,594,786	93,907,908	180,406,017	274,313,926			
<b>გადინება</b>												
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები			38,512,184	198,930,596	237,442,780	7,009,546	28,181,218	35,190,764	1,507,750	5,045,048	6,552,798
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება			144,983,553	570,448,225	715,431,778	62,903,897	96,693,017	159,596,914	50,302,807	65,938,244	116,241,051
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება			132,980,000	-	132,980,000	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია			52,027,852	60,178,996	112,206,848	10,747,182	19,964,041	30,711,224	4,004,274	7,386,544	11,390,818
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება											
7	სხვა გადინება			8,452,382	8,814,750	17,267,132	3,650,944	-		3,650,944	-	3,650,944
8	<b>ფულის მთლიანი გადინება</b>			376,955,972	838,372,568	1,215,328,539	84,311,569	144,838,276	229,149,845	59,465,774	78,369,836	137,835,611
<b>შემოდინება</b>												
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება											
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან			304,638,876	506,602,923	811,241,799	5,559,061	22,012,529	27,571,590	20,910,681	46,606,036	67,516,717
11	ფულის სხვა შემოდინება			2,466,720	322,289	2,789,010	-	-	-			
12	<b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>			307,105,596	506,925,212	814,030,808	5,559,061	22,012,529	27,571,590	20,910,681	46,606,036	67,516,717
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)					
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			109,259,528	163,335,258	272,594,786	93,907,908	180,406,017	274,313,926			
14	ფულის წმინდა გადინება			78,752,508	122,825,747	201,578,255	38,555,094	31,763,800	70,318,894			
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			138.74%	132.98%	135.23%	243.57%	567.96%	390.10%			

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

