

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

ბანკის დირექტორი 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>
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 გადართვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		Mär.18	Dez.17	Sep.17	Jun.17	Mär.17
	<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	182,766,871	175,637,524	169,458,840	166,052,814	160,086,841
2	პირველადი კაპიტალი	182,766,871	175,637,524	169,458,840	166,052,814	160,086,841
3	საზედამხედველო კაპიტალი	193,384,594	187,027,072	179,135,509	176,539,448	170,292,977
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	941,793,246	980,272,025	1,106,457,925	1,051,305,468	1,028,969,023
	<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	19.4%	17.9%	15.3%	15.8%	15.6%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	19.4%	17.9%	15.3%	15.8%	15.6%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	20.5%	19.1%	16.2%	16.8%	16.5%
	<b>მოგება</b>					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.6%	7.5%	7.5%	7.8%	7.8%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.2%	3.2%	3.1%	3.1%	3.1%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.3%	3.3%	3.3%	3.8%	3.9%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.4%	4.3%	4.4%	4.7%	4.8%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.5%	1.9%	2.4%	3.1%	3.5%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	15.2%	11.0%	13.1%	16.5%	18.7%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.4%	4.0%	4.5%	4.0%	3.7%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.5%	4.3%	4.4%	4.5%	4.4%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	67.9%	70.2%	68.3%	69.1%	70.2%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	59.8%	63.6%	63.3%	59.1%	62.0%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-2.7%	42.2%	27.1%	10.4%	7.2%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.3%	33.1%	36.6%	29.0%	30.5%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	74.9%	77.7%	77.1%	76.9%	79.6%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	20.5%	32.0%	22.8%	24.5%	27.5%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	284,074,433	364,002,821			
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	211,179,841	256,930,199			
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	134.5%	141.7%			

\*\*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 მეთოდოლოგიით გათვალისწინებული კოეფიციენტები, რომელიც ითვლება ითვლილია გათვალისწინებით, 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 ბაზისბანკი

თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნადი ფული	15,163,411	16,998,110	32,161,521	10,512,133	14,148,907	24,661,041
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,894,403	117,083,518	123,977,920	7,049,444	101,671,054	108,720,498
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	395,385	40,710,527	41,105,913	239,006	47,938,494	48,177,500
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	149,503,127	0	149,503,127	118,505,115	0	118,505,115
6.1	მთლიანი სესხები	245,398,900	519,868,726	765,267,626	176,443,442	416,411,077	592,854,520
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-8,181,773	-25,904,789	-34,086,562	-5,542,950	-20,731,210	-26,274,160
6	წმინდა სესხები	237,217,127	493,963,937	731,181,064	170,900,492	395,679,868	566,580,360
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,616,111	2,453,694	6,069,805	3,156,546	2,129,092	5,285,638
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,362,640	0	6,362,640	4,517,590	0	4,517,590
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705	0	4,362,705	3,859,355	0	3,859,355
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,616,113	0	23,616,113	21,793,352	0	21,793,352
11	სხვა აქტივები	5,866,116	3,875,644	9,741,760	3,258,972	218,570	3,477,542
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>452,997,137</b>	<b>675,085,430</b>	<b>1,128,082,567</b>	<b>343,792,006</b>	<b>561,785,984</b>	<b>905,577,990</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	22,001,144	24,517,887	46,519,031	13,001,144	15,049,856	28,051,001
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	68,792,254	49,294,837	118,087,091	47,341,597	80,423,918	127,765,516
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	34,336,267	78,557,879	112,894,146	29,535,849	91,398,246	120,934,095
16	ვადიანი დეპოზიტები	65,356,197	288,653,186	354,009,383	22,605,573	280,940,477	303,546,050
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	34,750,000	247,666,768	282,416,768	30,405,053	107,588,800	137,993,853
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	972,075	7,923,956	8,896,031	520,545	6,471,511	6,992,056
20	სხვა ვალდებულებები	8,862,583	4,132,071	12,994,655	6,272,763	984,182	7,256,945
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>235,070,521</b>	<b>700,746,584</b>	<b>935,817,105</b>	<b>149,682,524</b>	<b>582,856,991</b>	<b>732,539,515</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,096,897	0	16,096,897	16,057,277	0	16,057,277
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	75,284,048	0	75,284,048	74,865,296	0	74,865,296
27	საერთო რეზერვები	65,529,805	0	65,529,805	65,529,805	0	65,529,805
28	გაუნაწილებელი მოგება	26,753,058	0	26,753,058	7,984,442	0	7,984,442
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>192,265,463</b>	<b>0</b>	<b>192,265,463</b>	<b>173,038,475</b>	<b>0</b>	<b>173,038,475</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>427,335,983</b>	<b>700,746,584</b>	<b>1,128,082,567</b>	<b>322,720,999</b>	<b>582,856,991</b>	<b>905,577,990</b>

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

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	168,322	303,751	472,072	136,852	63,317	200,169
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	6,824,136	10,857,673	17,681,810	4,309,008	9,296,914	13,605,921
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	148,420		148,420	18,410		18,410
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,092,119	4,907,252	5,999,372	949,122	3,194,280	4,143,402
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	222,898	211,812	434,710	53,714	2,959	56,674
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	209,355	181,611	390,965	123,024	161,273	284,297
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	216,444	1,034,430	1,250,874	193,510	997,313	1,190,823
2.6	სამთომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	343,166	199,703	542,869	195,911	231,890	427,802
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,077	58,601	62,678	6	11,672	11,678
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	3,515,288	3,148,538	6,663,827	1,867,415	3,693,106	5,560,521
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,072,369	1,115,726	2,188,095	907,896	1,004,419	1,912,315
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	153,060	346,115	499,175	47,515	191,269	238,784
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,748,570		2,748,570	2,481,834		2,481,834
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	317,038	49,164	366,201	174,671	1,080,911	1,255,582
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>10,211,126</b>	<b>11,556,703</b>	<b>21,767,829</b>	<b>7,149,880</b>	<b>10,632,411</b>	<b>17,782,291</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,361,497	468,717	1,830,214	892,334	537,217	1,429,551
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,116,087	2,239,946	3,356,033	504,714	2,478,591	2,983,305
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	313,668	939	314,607	67,215	117,644	184,859
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	35,602		35,602	40,612		40,612
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	610,171	3,082,421	3,692,592	588,910	1,751,720	2,340,630
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>3,437,024</b>	<b>5,792,023</b>	<b>9,229,047</b>	<b>2,093,786</b>	<b>4,885,171</b>	<b>6,978,957</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>6,774,102</b>	<b>5,764,679</b>	<b>12,538,782</b>	<b>5,056,094</b>	<b>5,747,240</b>	<b>10,803,334</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	682,342	239,437	921,779	396,743	209,990	606,734
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,045,134	728,099	1,773,233	725,960	625,969	1,351,929
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	362,792	488,661	851,453	329,217	415,979	745,196
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	818,774		818,774	1,008,537		1,008,537
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-106,861		-106,861	-140,526		-140,526
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	71,413		71,413	60,844		60,844
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	38,452	1,374	39,826	38,434		38,434
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	95,539	209,856	305,395	101,298	276,364	377,662
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>1,599,659</b>	<b>450,667</b>	<b>2,050,326</b>	<b>1,465,330</b>	<b>486,355</b>	<b>1,951,685</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	281,949	5,491	287,441	236,020	7,809	243,829
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	439,857		439,857	337,290	1,711	339,001
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,236,332		3,236,332	2,488,772		2,488,772
28	ძირითადი საშუალებების საქსპლუტაციო ხარჯები	23,701		23,701	12,243		12,243
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	399,220		399,220	312,803		312,803
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	619,614	4,399	624,013	560,302		560,302
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>5,000,675</b>	<b>9,890</b>	<b>5,010,565</b>	<b>3,947,430</b>	<b>9,520</b>	<b>3,956,950</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-3,401,016</b>	<b>440,778</b>	<b>-2,960,239</b>	<b>-2,482,101</b>	<b>476,835</b>	<b>-2,005,266</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>3,373,086</b>	<b>6,205,457</b>	<b>9,578,543</b>	<b>2,573,994</b>	<b>6,224,075</b>	<b>8,798,068</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	784,384		784,384	15,602		15,602
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	391,212		391,212	-572		-572
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>1,175,595</b>	<b>0</b>	<b>1,175,595</b>	<b>15,029</b>	<b>0</b>	<b>15,029</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>2,197,491</b>	<b>6,205,457</b>	<b>8,402,948</b>	<b>2,558,964</b>	<b>6,224,075</b>	<b>8,783,039</b>
39	მოგების გადასახადი	1,237,156		1,237,156	798,597		798,597
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>960,335</b>	<b>6,205,457</b>	<b>7,165,792</b>	<b>1,760,367</b>	<b>6,224,075</b>	<b>7,984,442</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-545		-545			0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>959,790</b>	<b>6,205,457</b>	<b>7,165,247</b>	<b>1,760,367</b>	<b>6,224,075</b>	<b>7,984,442</b>

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>	<b>54,410,365</b>	<b>39,812,198</b>	<b>94,222,563</b>	<b>36,513,492</b>	<b>26,672,298</b>	<b>63,185,790</b>
1.1	გაცემული გარანტიები	35,439,058	13,384,887	48,823,945	15,996,971	4,368,795	20,365,766
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	18,948,612	26,379,354	45,327,966	18,264,729	31,673,426	49,938,155
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	47,957	70,652	22,695	43,761	66,456
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	<b>168,800</b>	<b>29,383,248</b>	<b>29,552,048</b>	<b>13,975,529</b>	<b>1,222,600</b>	<b>15,198,129</b>
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			<b>0</b>			<b>0</b>
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	<b>141,914,743</b>	<b>2,759,734,071</b>	<b>2,901,648,815</b>	<b>121,251,143</b>	<b>2,572,856,153</b>	<b>2,694,107,296</b>
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	140,433,243	2,756,362,893	2,896,796,137	120,202,543	2,568,855,121	2,689,057,664
4.2	გარანტია	1,481,500	3,371,178	4,852,678	1,048,600	4,001,032	5,049,632
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	<b>86,807,984</b>	<b>1,680,655,356</b>	<b>1,767,463,340</b>	<b>68,584,970</b>	<b>1,324,887,984</b>	<b>1,393,472,954</b>
5.1	ფულადი სახსრები	9,112,547	131,093,586	140,206,134	4,182,522	72,840,380	77,022,903
5.2	მვირფასი ლითონები და ქვები	0	9,911,112	9,911,112	0	15,025,754	15,025,754
5.3	უმრავი ქონება	23,612,201	1,242,582,619	1,266,194,819	26,296,198	1,029,228,287	1,055,524,484
5.3.1	საცხოვრებელი	23,150,594	511,174,806	534,325,400	26,151,929	475,479,717	501,631,646
5.3.2	კომერციული	251,925	538,197,919	538,449,844	0	374,359,476	374,359,476
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	14,861,245	14,861,245	0	14,133,763	14,133,763
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	122,232	127,048,432	127,170,664	112,069	113,732,237	113,844,306
5.3.5	სხვა	87,450	51,300,216	51,387,666	32,200	51,523,094	51,555,294
5.4	მომრავი ქონება	26,690,313	135,159,903	161,850,216	20,442,468	131,366,802	151,809,270
5.5	წილის გირავნობა	0	17,760,990	17,760,990	0	14,931,064	14,931,064
5.6	ფასიანი ქაღალდები	13,400,000	256,602	13,656,602	12,500,000	9,186,319	21,686,319
5.7	სხვა	13,992,923	143,890,543	157,883,466	5,163,782	52,309,379	57,473,160
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			<b>0</b>			<b>0</b>
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი 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	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>			<b>0</b>			<b>0</b>
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	230,572	13,090	243,661	241,004	84,455	325,459
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	146,424	307,840	454,265	78,839	164,450	243,288
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	2,361,796	1,087,684	3,449,480	1,805,093	1,422,269	3,227,362
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	719,770	1,521,393	2,241,163	471,710	1,283,716	1,755,425
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>			<b>0</b>			<b>0</b>
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	21,844	40,386	62,230			0
8.2	1 წლამდე ვადით	11,649	123,091	134,740			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	288,323	288,323			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	382,900	382,900			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	337,630	337,630			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	657,000	645,007	1,302,007			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>			<b>0</b>			<b>0</b>

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		Mär.18	Dez.17
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	853,230,116	903,928,850
1.1	საბალანსო ელემენტები	806,351,678	849,789,991
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	46,878,437	54,138,859
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	368,281	748,685
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	88,194,850	75,594,490
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	941,793,246	980,272,025

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	ჯანგ ძუნი	
2	ჟუ ნინგი	
3	მი ზაიქი	
4	ცაავა დავით	
5	ხვეი ლი	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	ცაავა დავით	
2	ასლანიკაშვილი ლია	
3	კაკაბაძე დავით	
4	გარდაფხაძე ლევან	
5	ხვეი ლი	
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	92.08%
2	მი ზაიქი	6.95%
	<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
1	მი ენხვა	91.99%
2	მი ზაიქი	6.95%

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

31.03.2018

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

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	32,161,521		32,161,521
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	123,977,920		123,977,920
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	41,105,913		41,105,913
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	149,503,127		149,503,127
6.1	მთლიანი სესხები	765,267,626		765,267,626
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(34,086,562)</i>		<i>(34,086,562)</i>
6	წმინდა სესხები	731,181,064		731,181,064
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,069,805		6,069,805
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,362,640		6,362,640
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705		4,362,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,616,113	896,938	22,719,175
11	სხვა აქტივები	9,741,760		9,741,760
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,128,082,567</b>	<b>896,938</b>	<b>1,127,185,629</b>



ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

31.03.2018

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	1,127,185,629
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	94,205,503
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	1,221,391,132
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	12,793,304
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-18,442,074
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	1,215,742,362

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	192,265,464
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,096,897
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	75,284,048
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	74,131,460
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	26,753,059
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	9,498,593
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	896,937
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 პეჯირების 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>	182,766,871
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 უვარედინი 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>	10,617,722
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	10,617,722
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>	10,617,722

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	32,161,521	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	123,977,920	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	41,105,913	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	149,503,127	
6.1	მთლიანი სესხები	765,267,626	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-34,086,562</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>10,617,722</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N39</i>
6	წმინდა სესხები	731,181,064	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,069,805	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,362,640	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i>	<i>0</i>	
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	<i>0</i>	
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	<i>0</i>	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,616,113	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	<i>896,937</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N10</i>
11	სხვა აქტივები	9,741,760	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,128,082,567</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	46,519,031	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	118,087,091	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	112,894,146	
16	ვადიანი დეპოზიტები	354,009,383	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	282,416,768	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,896,031	
20	სხვა ვალდებულებები	12,994,655	
20.1	<i>მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>		
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები		
21.1	<i>მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები</i>		
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>935,817,105</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,096,897	<i>ცხრილი 9 (Capital), N2</i>
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	<i>მინუს: გამოსყიდული აქციები</i>	<i>0</i>	
26	საემისიო კაპიტალი	75,284,048	<i>ცხრილი 9 (Capital), N3</i>
27	საერთო რეზერვები	65,529,805	<i>ცხრილი 9 (Capital), N5</i>
28	გაუნაწილებელი მოგება	26,753,058	<i>ცხრილი 9 (Capital), N6</i>
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	8,601,655	<i>ცხრილი 9 (Capital), N5, N8</i>
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>192,265,463</b>	

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები  
(ნაბალანსი და არედიტ კონტინენტის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესნაბალანსო კლასიფიკაცია)

კატეგორია	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის კაპიტალიზაცია
	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო			
1. კრედიტული რისკის მიხედვით მთლიანი მთავრობებისა და კერძო მთავრობების მიმართ	158,231,340	0	0	0	0	0	0	0	0	117,116,275	0	0	0	0	0	0	117,116,275
2. კრედიტული რისკის მიხედვით რეკონსტრუქციის მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3. კრედიტული რისკის მიხედვით საკაპიტალიზაციის მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4. კრედიტული რისკის მიხედვით მრეწველობითი კონსტრუქციის მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
5. კრედიტული რისკის მიხედვით საკომერციული ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
6. კრედიტული რისკის მიხედვით კომერციული ბანკების მიმართ	0	39,052,582	0	0	0	0	1,819,332	0	0	15,322,476	0	0	0	0	0	0	24,042,669
7. კრედიტული რისკის მიხედვით კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	404,365,510	48,721,148	0	0	0	0	0	453,086,658
8. კრედიტული რისკის მიხედვით საკაპიტალიზაციის მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	129,107,352	0	2,712,319	0	0	0	0	0	0	99,542,833
9. კრედიტული რისკის მიხედვით რეკონსტრუქციის მიმართ	0	0	0	0	18,601,520	0	267,356	0	0	244,916	0	0	0	0	0	0	6,889,126
10. დიდაკაპიტალიზაციის მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16,901,718	0	15,969,076	0	0	0	0	40,855,333
11. მდელი სახელმწიფოების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,784,181	0	4,634,722	0	0	0	0	18,736,265
12. სხვა კლასიფიკაციის მიხედვით კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	303,173	18,037,650	0	0	0	0	0	18,338,823
13. კრედიტული რისკის მიხედვით კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. სხვა კრედიტული რისკის მიხედვით	32,161,521	0	0	0	0	0	0	0	0	169,797,883	6,292,312	0	0	0	4,300,000	0	186,840,194
<b>სულ</b>	<b>190,392,861</b>	<b>0</b>	<b>39,052,582</b>	<b>0</b>	<b>18,601,520</b>	<b>0</b>	<b>2,086,687</b>	<b>0</b>	<b>129,107,352</b>	<b>0</b>	<b>735,834,132</b>	<b>75,763,429</b>	<b>20,603,799</b>	<b>0</b>	<b>4,300,000</b>	<b>0</b>	<b>965,448,165</b>



ბანკი: სს ბაზისბანკი  
 თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია

	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 მიხედვით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიხედვით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	275,347,614				117,116,275	117,116,275	43%
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 განკვეთარების 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	56,194,390				24,042,659	24,042,659	43%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	404,365,510	64,137,693		48,721,148	453,086,658	361,308,453	80%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	129,107,352	2,793,491		2,712,319	99,542,833	98,745,147	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	19,113,792				6,889,126	6,889,126	36%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	32,870,794				40,855,333	39,889,923	121%
11 მაღალი სახედასრულებელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	16,418,903				18,736,265	18,705,283	114%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	301,173	19,488,381		18,037,650	18,338,823	4,219,241	23%
13 მოთხოვნები კლდექტური ინვესტიციების სახით	0				0	0	#DIV/0!
14 სხვა ერთეულები	206,259,404	7,785,938		6,292,312	186,840,194	182,314,009	86%
<b>სულ</b>	<b>1,139,978,933</b>	<b>94,205,503</b>		<b>75,763,429</b>	<b>965,448,165</b>	<b>853,230,116</b>	<b>70%</b>

ბანკი: სს ბაზისბანკი  
 თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მძალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1 მაძალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				143,365,001	140,709,432	284,074,433	142,880,849	129,558,342	272,439,191
<b>გადინება</b>									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	34,413,373	167,805,802	202,219,176	5,765,534	27,035,737	32,801,271	1,284,844	4,425,712	5,710,556
3 არააუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	141,072,489	518,822,363	659,894,852	68,167,252	101,271,426	169,438,679	54,942,560	72,585,708	127,528,268
4 აზრუნველყოფილი დაფინანსება	49,750,000	-	49,750,000	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსკარზე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	38,371,894	28,204,596	66,576,489	7,058,934	10,937,622	17,996,556	2,559,410	4,131,210	6,690,620
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება									
7 სხვა გადინება	3,125,598	8,034,837	11,160,435	-	-	-	-	-	-
8 <b>ფულის მთლიანი გადინება</b>	266,733,354	722,867,599	989,600,953	80,991,720	139,244,785	220,236,505	58,786,814	81,142,630	139,929,444
<b>შემოდინება</b>									
9 უკუგადახდილი დაფინანსება და ფასიანი ქაღალდების სესხება									
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	238,694,072	462,625,327	701,319,400	3,940,043	5,116,621	9,056,665	4,424,196	45,706,429	50,130,625
11 ფულის სხვა შემოდინება	2,389,912	3,957,454	6,347,366	-	-	-	-	-	-
12 <b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	241,083,985	466,582,781	707,666,766	3,940,043	5,116,621	9,056,665	4,424,196	45,706,429	50,130,625
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მაძალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				143,365,001	140,709,432	284,074,433	142,880,849	129,558,342	272,439,191
14 ფულის წმინდა გადინება				77,051,677	134,128,164	211,179,841	54,362,618	35,436,201	89,798,819
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				186%	105%	135%	263%	366%	303%

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

