

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

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მიტეხულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიით, წინამდებარე ანგარიშგება კამფოვილებს საკრედიტოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული ეთიკური მარკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის მოთხოვნებსა და საკრედიტოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოკლავალიან ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	როსკის მიხედვით შუქნილი როსკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დირექტორატის და აკციონერია შესახებ
7	კრედიტისა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შუქნივას დაქვნივნიარბული საბალანსო ილუმტეებს შორის კვნიონები
8	საბალანსო ილუმტეების დორბულიონასა და საკრედიტო როსკის მიხედვით შუქნივას დაქვნივნიარბული როსკის პოზიციებს შორის განხვევებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ილუმტეებს შორის კვნიონები
11	საკრედიტო როსკის მიხედვით შუქნილი როსკის პოზიციები
12	საკრედიტო როსკის მიტედაცა
13	საზედამხედველო მიდეტონს – საკრედიტო როსკის მიტედაციის იდეტები
14	ლიკვიდობის გადავარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაქტუალთა დაკვნივნილი საკრედიტო როსკის მიხედვით შუქნილი როსკის პოზიციები

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		Jun-18	Mar-18	Dec-17	Sep-17	Jun-17
	საზედამხებელი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	188,528,761	182,766,871	175,637,524	169,458,840	166,052,814
2	პირველადი კაპიტალი	188,528,761	182,766,871	175,637,524	169,458,840	166,052,814
3	საზედამხებელი კაპიტალი	199,865,410	193,384,594	187,027,072	179,135,509	176,539,448
	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	997,805,918	941,793,246	980,272,025	1,106,457,925	1,051,305,468
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	18.9%	19.4%	17.9%	15.3%	15.8%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	18.9%	19.4%	17.9%	15.3%	15.8%
7	საზედამხებელი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	20.0%	20.5%	19.1%	16.2%	16.8%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.7%	7.6%	7.6%	7.5%	7.8%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.3%	3.2%	3.2%	3.1%	3.1%
10	საპროცენტო მუდგები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.4%	3.3%	3.3%	3.3%	3.8%
11	წმინდა საპროცენტო მარჯა	4.4%	4.4%	4.3%	4.4%	4.7%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.7%	2.5%	1.9%	2.4%	3.1%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	16.5%	15.2%	11.0%	13.1%	16.5%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	4.4%	4.4%	4.0%	4.5%	4.0%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.4%	4.5%	4.3%	4.4%	4.5%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	63.9%	67.9%	70.2%	68.3%	69.1%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	58.2%	59.8%	63.6%	63.3%	59.1%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-0.1%	-2.7%	42.2%	27.1%	10.4%
	ლოკალიზაცია					
19	ლოკალიზირებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.0%	27.3%	33.1%	36.6%	29.0%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	72.7%	74.9%	77.7%	77.1%	76.9%
21	მიმდინარე და მოთხოვნადე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	20.9%	20.5%	32.0%	22.8%	24.5%
	ლოკალიზაციის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მალდი ხარისხის ლოკალიზირებული აქტივები (სულ)	307,246,027	284,074,433	364,002,821		
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	240,418,527	211,179,841	256,930,199		
24	ლოკალიზაციის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	127.80%	134.52%	141.67%		

** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნების (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას
*** სეი-ის მეთოდოლოგიით გათვალისწინებული კოეფიციენტი, ოთხეულ ათწლიან მეთოდოლოგიასა და განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

სამალანო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	წალდი ფული	13,857,124	16,416,480	30,273,604	10,988,621	13,350,775	24,339,396
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,672,798	154,622,009	161,294,807	11,148,939	96,445,761	107,594,699
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	623,872	39,908,427	40,532,299	175,855	19,628,131	19,803,987
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	150,702,964	0	150,702,964	126,402,536	0	126,402,536
6.1	მილიანი სესხები	283,452,203	502,395,537	785,847,740	188,430,537	422,265,975	610,696,512
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-9,510,796	-25,201,132	-34,711,928	-6,095,464	-21,235,951	-27,331,414
6	წმინდა სესხები	273,941,407	477,194,405	751,135,812	182,335,073	401,030,024	583,365,097
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,975,096	2,809,963	7,785,059	3,399,805	2,570,509	5,970,314
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,506,263	0	9,506,263	4,709,516	0	4,709,516
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705	0	4,362,705	3,859,355	0	3,859,355
10	მითითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,862,282	0	23,862,282	21,963,348	0	21,963,348
11	სხვა აქტივები	7,971,442	420,205	8,391,647	4,209,335	261,340	4,470,675
12	მილიანი აქტივები	496,475,953	691,371,489	1,187,847,442	369,192,382	533,286,541	902,478,923
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	25,001,144	33,096,600	58,097,744	1,345	14,816,009	14,817,354
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	79,437,086	53,826,908	133,263,994	67,405,472	41,286,717	108,692,189
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	42,658,101	72,795,830	115,453,931	30,731,898	81,237,395	111,969,293
16	ვადიანი დეპოზიტები	72,451,849	301,945,962	374,397,811	22,067,542	284,480,311	306,547,854
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	წასესხები სახსრები	40,000,000	248,594,015	288,594,015	37,061,166	127,420,318	164,481,484
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,489,433	8,075,576	9,565,008	622,926	5,402,865	6,025,791
20	სხვა ვალდებულებები	9,446,881	1,032,904	10,479,785	8,980,822	1,656,119	10,636,941
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მილიანი ვალდებულებები	270,484,493	719,367,796	989,852,289	166,871,171	556,299,735	723,170,906
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,096,897		16,096,897	16,057,277		16,057,277
24	პრივილეგირებული აქციები	0		0	0		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		0	0		0
26	საემისიო კაპიტალი	75,284,048		75,284,048	74,865,296		74,865,296
27	საერთო რეზერვები	82,128,716		82,128,716	65,529,805		65,529,805
28	გაუნაწილებელი მოგება	15,883,837		15,883,837	14,253,984		14,253,984
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	8,601,655		8,601,655	8,601,655		8,601,655
30	სულ სააქციო კაპიტალი	197,995,153		197,995,153	179,308,017		179,308,017
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	468,479,646	719,367,796	1,187,847,442	346,179,188	556,299,735	902,478,923

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესამაპისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო	სულ	ლარი	ევრო	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	333,213	671,660	1,004,873	284,328	188,677	473,005
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	14,255,113	22,014,489	36,269,602	9,071,360	19,953,383	29,024,743
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	204,310		204,310	171,989		171,989
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,190,136	9,723,004	11,913,140	1,942,379	7,883,127	9,825,506
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	436,109	297,230	733,338	262,504	6,106	268,609
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხვრეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	449,546	345,577	795,123	252,773	429,444	682,217
2.5	მწებრობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	485,528	2,052,602	2,538,130	296,409	2,236,862	2,533,271
2.6	სამთიომომრეველ და გადაამრეველ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	684,867	387,877	1,072,744	373,244	518,469	891,712
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,127	372,756	382,883	77	24,972	25,048
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	7,657,955	6,427,290	14,085,246	3,973,106	6,769,155	10,742,262
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,136,535	2,408,152	4,544,688	1,798,879	2,085,249	3,884,128
3	შემოსავლები უარიმდებელი/საუზრევებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	329,859	754,561	1,084,420	144,920	471,733	616,653
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	5,705,368		5,705,368	4,847,348		4,847,348
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	634,871	104,995	739,866	381,841	74,551	456,392
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	21,258,424	23,545,704	44,804,129	14,729,796	20,688,345	35,418,141
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე და დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,742,356	838,445	3,580,801	2,083,620	1,055,416	3,139,036
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,421,408	4,572,703	6,994,111	911,738	4,981,776	5,893,514
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	604,354	175,127	779,481	191,579	147,854	339,433
10	საკუთარ სავალ ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	68,854		68,854	79,360		79,360
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,429,760	6,482,194	7,911,955	1,127,408	3,442,709	4,570,118
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	7,266,732	12,068,469	19,335,201	4,393,705	9,627,755	14,021,461
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	13,991,692	11,477,236	25,468,928	10,336,091	11,060,589	21,396,680
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,934,048	855,083	2,789,131	893,328	423,566	1,316,893
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,707,441	2,170,939	4,878,380	1,549,747	1,218,413	2,768,160
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	773,393	1,315,856	2,089,250	656,419	794,847	1,451,266
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილირეირი ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ციფრა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,937,518		1,937,518	1,830,303		1,830,303
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან	-188,970		-188,970	-179,305		-179,305
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	751,854		751,854	280,842		280,842
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	78,070	3,011	81,080	105,721	441	106,161
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	210,809	404,513	615,321	251,734	376,623	628,356
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,723,327	1,262,607	5,985,934	3,182,622	800,629	3,983,251
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	547,366	8,557	555,923	462,005	12,310	474,315
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	895,884	58,804	954,688	697,134	12,907	710,041
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,189,898		7,189,898	5,175,766	0	5,175,766
28	ბიროთადაც საშუალებების სექსალუატაციო ხარჯები	37,455		37,455	32,705	0	32,705
29	დევიდისა და ამორტიზაციის ხარჯები	805,438		805,438	631,191	0	631,191
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,362,034	17,085	1,379,119	1,059,896	0	1,059,896
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	10,838,076	84,446	10,922,522	8,058,697	25,217	8,083,914
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-6,114,749	1,178,160	-4,936,588	-4,876,075	775,412	-4,100,663
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	7,876,943	12,655,396	20,532,339	5,460,016	11,836,001	17,296,017
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,493,016		1,493,016	1,169,435	0	1,169,435
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყვასა და მარკეტინგის შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,565,197		1,565,197	291,726	0	291,726
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,058,213	0	3,058,213	1,461,161	0	1,461,161
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	4,818,730	12,655,396	17,474,126	3,998,855	11,836,001	15,834,856
39	მოგების გადასახადი	1,589,244		1,589,244	1,580,102		1,580,102
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	3,229,486	12,655,396	15,884,882	2,418,753	11,836,001	14,254,754
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-1,045		-1,045	-770		-770
42	წმინდა მოგება	3,228,441	12,655,396	15,883,837	2,417,983	11,836,001	14,253,984

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	70,986,535	43,161,269	114,147,805	52,909,467	39,001,426	91,910,894
1.1	გაცემული გარანტიები	42,999,854	8,657,994	51,657,849	28,365,769	5,606,224	33,971,993
1.2	აკრედიტოები		545,716	545,716	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიფიცირებული ნაშთები	27,963,986	33,910,951	61,874,937	24,521,004	33,350,153	57,871,157
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	46,607	69,303	22,695	45,049	67,744
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	27,555,200	31,289,771	58,844,971	14,327,229	6,179,282	20,506,511
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0	59,222,786	0	59,222,786
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0	59,222,786	0	59,222,786
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	68,202,678	443,875,724	512,078,402	124,746,064	2,745,784,016	2,870,530,080
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	68,180,303	442,614,653	510,794,956	123,626,964	2,741,845,163	2,865,472,127
4.2	გარანტია	22,375	1,261,071	1,283,446	1,119,100	3,938,853	5,057,953
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	52,808,179	1,479,989,922	1,532,798,101	77,717,409	1,518,060,293	1,595,777,702
5.1	ფულადი სახსრები	16,451,209	133,617,392	150,068,601	5,349,322	75,800,070	81,149,392
5.2	მვირფასი ლითონები და ქვები	0	19,759,896	19,759,896		10,411,140	10,411,140
5.3	უძრავი ქონება	1,034,076	1,139,117,044	1,140,151,120	26,626,805	1,077,137,785	1,103,764,590
5.3.1	საცხოვრებელი	760,988	460,897,027	461,658,015	26,482,535	469,609,524	496,092,059
5.3.2	კომერციული	173,525	477,172,526	477,346,051		435,765,890	435,765,890
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	9,448,162	9,448,162		13,894,015	13,894,015
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	44,313	117,567,574	117,611,887	112,070	106,614,513	106,726,583
5.3.5	სხვა	55,250	74,031,755	74,087,005	32,200	51,253,844	51,286,044
5.4	მომრავი ქონება	22,899,216	70,689,098	93,588,314	25,590,666	140,666,509	166,257,175
5.5	წილის გირავნობა	0	16,411,074	16,411,074		11,690,025	11,690,025
5.6	ფასიანი ქაღალდები	900,000	0	900,000	12,500,000	8,756,794	21,256,794
5.7	სხვა	11,523,678	100,395,418	111,919,096	7,650,616	193,597,970	201,248,586
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0	0	0	0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0	0	0	0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები			0	0	0	0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) მირითადი თანხა			0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირითადი თანხა	158,228	111	158,340	137,564	30,658	168,222
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები	103,758	347,190	450,948	59,607	329,088	388,695
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირითადი თანხა	2,473,823	1,057,119	3,530,942	1,036,776	1,439,617	2,476,393
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და უარიმები	832,414	1,575,939	2,408,353	375,582	1,589,450	1,965,032
8	შუქცევადი საოპერატიო ოჯარა			0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით			0	0	0	0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0	0	0	0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0	0	0	0

ბანკი: სს ბაზისბანკი
 თარიღი:

6/30/2018

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით
N		T	T-1	
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	906,931,893	853,230,116	
1.1	საბალანსო ელემენტები	841,309,017	806,351,678	
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	10,750,000	10,750,000	
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	65,622,876	46,878,437	
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0	
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,679,175	368,281	
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	88,194,850	88,194,850	
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	997,805,918	941,793,246	

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

6/30/2018

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

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

ბანკი: სს ბაზისბანკი
თარიღი:

6/30/2018

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

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	30,273,604		30,273,604
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	161,294,807		161,294,807
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	40,532,299		40,532,299
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	150,702,964		150,702,964
6.1	მთლიანი სესხები	785,847,740		785,847,740
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(34,711,928)</i>		<i>(34,711,928)</i>
6	წმინდა სესხები	751,135,812		751,135,812
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,785,059		7,785,059
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,506,263		9,506,263
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705		4,362,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,862,282	864,732	22,997,550
11	სხვა აქტივები	8,391,647		8,391,647
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,187,847,442	864,732	1,186,982,709

სახალაწი ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებით		ლარებით	
ცხრილი 8	1	სახალაწი ელემენტების უამბური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,186,982,709
	2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	114,120,816
	2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
	3	სახალაწი და არასახალაწი ელემენტების უამბური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,301,103,525
	4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელი კორექტირების ეფექტი	13,221,521
	5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-27,362,367
	5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
	6	სხვა კორექტირების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
	7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,286,962,679

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლარი
1 მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	197,995,149
2 ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,096,897
3 დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	75,284,048
4 აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5 სხვა რეზერვები	90,730,371
6 გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	15,883,833
7 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	9,466,388
8 აქციების გადაფასების რეზერვი	8,601,655
9 მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმეტანა მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10 არამატერიალური აქციები	864,732
11 აქციების 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 აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი 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 აღმეტანა 10%-იან ზღვარს)	0
19 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმეტანა 10%-იან ზღვარს)	0
20 დროებითი სხვაობებით წარმომილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღმეტანა 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღმეტანა მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23 მირითადი პირველადი კაპიტალი	188,528,761
24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	0
25 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26 მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
27 მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31 დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა	0
32 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმეტანა 10%-იან ზღვარს)	0
34 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35 დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36 მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	11,336,649
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	11,336,649
40 მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42 მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმეტანა 10%-იან ზღვარს)	0
45 მეორადი კაპიტალი	11,336,649

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამთვევლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთვევლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ხელაღტრელი აღრიცხვის საბანკარსების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წლილი ფული	30,273,604	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	161,294,807	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	40,532,299	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	150,702,964	
6.1	მილიანი სესხები	785,847,740	
6.2	მიწუს. სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-34,717,928	
	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>11,717,134</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>11,336,649</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N39</i>
6	წინდა სესხები	751,135,812	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,785,059	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,506,263	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,862,282	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	<i>864,732</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N10</i>
11	სხვა აქტივები	8,391,647	
11.1	<i>მათ შორის სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>4,387</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N39</i>
12	მილიანი აქტივები	1,187,847,442	
13	ბანკების დეპოზიტები	58,097,744	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	133,263,994	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	115,453,931	
16	ვაიანი დეპოზიტები	374,397,811	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	წესდებო სახსრები	288,594,015	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,565,008	
20	სხვა ვალდებულებები	10,479,785	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები		
22	მილიანი ვალდებულებები	989,852,289	
23	ჩველურივე აქციები	16,096,897	<i>ცხრილი 9 (Capital), N2</i>
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მიწუს. გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისო კაპიტალი	75,284,048	<i>ცხრილი 9 (Capital), N3</i>
27	საერთო რეზერვები	82,128,716	<i>ცხრილი 9 (Capital), N5</i>
28	გაუნაწილებელი მოგება	15,883,837	<i>ცხრილი 9 (Capital), N6</i>
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	8,601,655	<i>ცხრილი 9 (Capital), N5, N8</i>
30	ხელ სასყიო კაპიტალი	197,995,153	

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მიფემა - საკრედიტო რისკის მეტრიკა**

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე f=e/(a+c)	
1	უპირიზო და პირიზო მითხოვნილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	314,561,016		154,638,511	154,638,511	49%	
2	უპირიზო და პირიზო მითხოვნილი რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0	0	#DIV/0!	
3	უპირიზო და პირიზო მითხოვნილი საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0	0	#DIV/0!	
4	უპირიზო და პირიზო მითხოვნილი მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0	0	#DIV/0!	
5	უპირიზო და პირიზო მითხოვნილი საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0		0	0	#DIV/0!	
6	უპირიზო და პირიზო მითხოვნილი კომერციული ბანკების მიმართ	40,531,962		8,959,084	8,959,084	22%	
7	უპირიზო და პირიზო მითხოვნილი კორპორატიული კლიენტების მიმართ	393,115,568	76,432,915	59,501,419	452,616,987	345,556,847	76%
8	უპირიზო და პირიზო მითხოვნილი საჯარო მითხოვნილები	137,746,518	2,366,059	2,332,137	105,642,026	105,023,745	75%
9	უპირიზო და პირიზო მითხოვნილი, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხდრებელი ქონების ოპიონით	22,328,990			7,936,771	7,936,771	36%
10	გადაუადგილებელი სესხები	20,110,569			23,193,941	22,415,319	111%
11	მხალი სახედასხვადელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთჯერადი	26,042,514			29,963,861	29,963,861	115%
12	მთავრობის მითხოვნილი კორპორატიული კლიენტების მიმართ	350,632	27,543,387	18,572,601	18,923,233	11,752,792	62%
13	მითხოვნილი კლიენტური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14	სხვა ერთჯერადი	245,416,458	7,778,455	6,252,292	227,945,145	220,684,964	89%
	სულ	1,200,204,227	114,120,816	86,758,449	1,029,819,559	906,931,893	70%

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადამოწმის კოეფიციენტი

	მუქონიანი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სტრუქტურული მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზისბანკის მონაცემები (დღიური საშუალო)			
	ლარი	უცხოვანობა	სოფი	ლარი	უცხოვანობა	სოფი	ლარი	უცხოვანობა	სოფი	
მთლიანი ხარისხის ლიკვიდობის აქტივები										
1 მთლიანი ხარისხის ლიკვიდობის აქტივები				131,803,620	175,442,407	307,246,027	131,179,748	165,187,898	296,367,146	
პატივები										
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	38,114,095	173,112,921	211,227,017	6,939,314	35,066,599	42,005,912	1,499,639	5,025,110	6,524,749	
3 არაუზენაწოდებული საბაზო დიფერენცია	161,434,084	533,135,724	694,569,808	73,311,553	112,811,542	186,123,093	60,566,884	97,196,412	157,763,296	
4 უზენაესი დონის დიფერენცია	60,000,000	-	60,000,000	-	-	-	-	-	-	
5 ბალანსარეზერვების და წარმომადგენლობითი ინვესტიციების ინვესტიციების მონაცემები	53,424,185	40,095,454	93,519,639	11,647,069	13,472,525	25,119,594	4,259,154	5,137,817	9,396,971	
6 სხვა საკრედიტო გადონები	2,578,134	8,194,767	10,772,901	-	-	-	-	-	-	
7 სხვა აქტივები										
8 ყოველი მთლიანი პატივები	315,550,499	754,543,866	1,070,094,365	91,897,934	161,350,665	253,248,599	66,325,676	107,359,339	173,685,015	
ზღვრები										
9 კაპიტალიზაციის დამატებითი მოთხოვნების სავსება										
10 სხვა მონაცემები კონტრაგენტების მიხედვით	276,757,416	453,094,285	729,851,701	5,134,339	7,695,743	12,830,072	5,758,200	47,481,601	53,239,801	
11 ყოველი მთლიანი პატივების მიხედვით	2,874,255	503,831	3,378,085							
12 ყოველი მთლიანი ზღვრები	279,631,671	453,598,116	733,229,787	5,134,339	7,695,743	12,830,072	5,758,200	47,481,601	53,239,801	
							მთლიანი თანხა სტრუქტურული მონაცემების (ლიკვიდობის გადამოწმების მიხედვით)		მთლიანი თანხა ბაზისბანკის მონაცემების (ლიკვიდობის გადამოწმების მიხედვით)	
13 მთლიანი ხარისხის ლიკვიდობის აქტივები				131,803,620	175,442,407	307,246,027	131,179,748	165,187,898	296,367,146	
14 ყოველი მთლიანი პატივების მიხედვით				86,763,605	153,654,922	240,418,527	60,567,476	59,877,738	120,445,214	
15 ლიკვიდობის გადამოწმის კოეფიციენტი (%)				151.91%	114.18%	127.80%	216.58%	275.87%	246.06%	

* სტრუქტურული მონაცემები განკარგულია მხოლოდ მონაცემების წარმოდგენის მიზნით და არაა დადგენილი, ხოლო ბაზისბანკის მონაცემები დადგენილია საკრედიტო რისკების მიხედვით.

