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

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული 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	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 1 **ძირითადი მაჩვენებლები**

N		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	175,637,524	169,458,840	166,052,814	160,086,841	154,546,328
2	პირველადი კაპიტალი	175,637,524	169,458,840	166,052,814	160,086,841	154,546,328
3	საზედამხედველო კაპიტალი	187,027,072	179,135,509	176,539,448	170,292,977	163,769,921
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	980272025 *	1,106,457,925	1,051,305,468	1,028,969,023	1,026,124,034
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,127,425,687	994,813,623	935,357,031	909,302,014	896,316,417
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)	17.92% *	15.32%	15.79%	15.56%	15.06%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)	17.92% *	15.32%	15.79%	15.56%	15.06%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	19.08% *	16.19%	16.79%	16.55%	15.96%
	ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	13.84%	15.69%	16.63%	17.14%	15.35%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	16.21%	18.01%	18.87%	18.73%	18.27%
	მოგება					
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.49%	7.53%	7.81%	7.82%	8.31%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.20%	3.11%	3.09%	3.07%	3.42%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.33%	3.31%	3.79%	3.90%	4.11%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.29%	4.41%	4.72%	4.75%	4.88%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.91%	2.37%	3.14%	3.51%	2.67%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.04%	13.06%	16.45%	18.74%	13.16%
	აქტივების ხარისხი					
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.02%	4.46%	3.95%	3.75%	4.13%
18	სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.26%	4.39%	4.48%	4.43%	4.60%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	70.24%	68.31%	69.14%	70.24%	71.32%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	63.64%	63.26%	59.09%	62.04%	60.80%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	42.20%	27.05%	10.40%	7.18%	19.80%
	ლიკვიდობა					
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	33.06%	36.56%	28.97%	30.47%	27.80%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	77.70%	77.10%	76.93%	79.57%	76.63%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	31.95%	22.83%	24.45%	27.46%	25.60%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **					
25	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	364,002,821	X	X	X	X
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	256,930,199	X	X	X	X
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	142%	X	X	X	X

* ნაჩვენებია ცვლილებამდე ბიზნესზე და გაუფლ კვარტალს ბოლოს გამოყენებული რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248

** სეი-ის ეთოდოლოგიით გაიგაოიეეული კოეფიციეიტეეი, ოოეელიც იაᲮელის ეთოდოლოგიისგაი განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.

იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 2 **საბალანსო უწყისი** *ლარებით*

		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N	**აქტივები**	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	13,466,564	17,981,244	31,447,808	9,927,208	14,109,851	24,037,059
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	15,049,682	143,643,443	158,693,125	9,136,366	105,421,393	114,557,758
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	404,977	81,304,581	81,709,557	27,730,306	10,465,059	38,195,364
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	141,586,514	0	141,586,514	125,909,921	0	125,909,921
6.1	მთლიანი სესხები	234,050,730	552,533,534	786,584,264	158,642,811	394,515,809	553,158,620
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-6,292,262	-27,194,909	-33,487,171	-4,849,719	-20,597,551	-25,447,270
6	წმინდა სესხები	227,758,468	525,338,625	753,097,093	153,793,092	373,918,258	527,711,350
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,884,787	2,651,704	6,536,491	3,281,996	2,097,699	5,379,695
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,440,010	0	5,440,010	4,448,487	0	4,448,487
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705	0	4,362,705	3,859,355	0	3,859,355
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,148,756	0	23,148,756	22,171,027	0	22,171,027
11	სხვა აქტივები	5,598,429	428,193	6,026,622	2,492,715	56,615,061	59,107,777
12	**მთლიანი აქტივები**	440,700,891	771,347,789	1,212,048,680	362,750,473	562,627,321	925,377,793
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	14,001,144	15,954,620	29,955,765	12,501,144	10,587,200	23,088,344
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	79,713,776	112,187,911	191,901,688	58,412,276	82,074,968	140,487,244
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	51,426,159	143,933,723	195,359,883	29,801,747	66,565,833	96,367,580
16	ვადიანი დეპოზიტები	41,506,104	251,124,480	292,630,584	26,923,002	294,742,116	321,665,118
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	30,009,415	267,537,009	297,546,424	41,020,092	119,549,868	160,569,960
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	680,361	6,845,784	7,526,145	1,090,172	5,838,931	6,929,104
20	სხვა ვალდებულებები	11,648,164	379,781	12,027,945	7,401,711	1,391,870	8,793,581
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	**მთლიანი ვალდებულებები**	228,985,125	797,963,309	1,026,948,433	177,150,145	580,750,787	757,900,932
	სააქციო კაპიტალი						
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	47,179,134	0	47,179,134
28	გაუნაწილებელი მოგება	19,587,842	0	19,587,842	20,773,499	0	20,773,499
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	8,601,655	0	8,601,655	8,601,655	0	8,601,655
30	**სულ სააქციო კაპიტალი**	185,100,247	0	185,100,247	167,476,861	0	167,476,861
31	**მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი**	414,085,371	797,963,309	1,212,048,680	344,627,006	580,750,787	925,377,793

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 3 **მოგება - ზარალის ანგარიშგება** *ლარებით*

		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	580,254	685,713	1,265,966	761,948	564,775	1,326,722
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	20,886,423	41,439,505	62,325,928	18,623,280	31,077,014	49,700,294
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	323,222		323,222	8,473		8,473
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,129,872	16,936,433	21,066,305	3,756,493	9,388,714	13,145,208
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	747,826	188,837	936,662	256,723	5,855	262,577
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყევეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	594,764	841,589	1,436,353	484,268	991,329	1,475,596
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	622,991	4,621,649	5,244,640	1,124,727	3,820,250	4,944,977
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	959,151	941,769	1,900,920	908,567	1,111,574	2,020,141
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,543	64,006	71,549	551	55,569	56,120
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	9,428,475	12,823,908	22,252,383	7,633,241	14,599,216	22,232,457
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,072,580	5,021,314	9,093,894	4,450,237	1,104,507	5,554,744
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	453,061	1,313,569	1,766,630	625,007	1,314,492	1,939,500
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	10,534,509		10,534,509	9,849,819		9,849,819
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	917,375	192,595	1,109,970	707,781	1,138,519	1,846,300
6	**მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები**	33,371,622	43,631,381	77,003,003	30,567,835	34,094,800	64,662,634
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,864,680	2,103,969	6,968,649	3,954,561	1,586,768	5,541,329
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,193,981	10,947,471	13,141,452	3,508,711	10,072,052	13,580,763
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	609,086	293,218	902,304	1,209,950	38,634	1,248,583
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	157,880		157,880	106,600		106,600
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,800,282	8,923,316	11,723,598	1,278,593	4,883,802	6,162,394
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	**მთლიანი საპროცენტო ხარჯები**	10,625,909	22,267,974	32,893,884	10,058,414	16,581,255	26,639,669
14	**წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**	22,745,712	21,363,407	44,109,119	20,509,421	17,513,545	38,022,966
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	2,384,052	161,329	2,545,381	1,425,806	570,265	1,996,071
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	3,792,070	3,029,724	6,821,794	2,764,695	2,513,536	5,278,231
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	1,408,019	2,868,394	4,276,413	1,338,889	1,943,271	3,282,160
16	მიღებული დივიდენდები			0		600,000	600,000
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა–გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,114,317		4,114,317	4,078,332		4,078,332
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-400,581		-400,581	-371,763		-371,763
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	517,440		517,440	57,913		57,913
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	182,113	6,240	188,352	196,164	5,979	202,142
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	476,315	698,288	1,174,603	694,271	1,770,059	2,464,330
24	**მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები**	7,273,656	865,857	8,139,513	6,080,722	2,946,302	9,027,024
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,113,472	14,611	1,128,083	883,074	51,424	934,498
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,908,141	136,079	2,044,220	1,478,095	137,532	1,615,626
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	11,075,635		11,075,635	9,396,560		9,396,560
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	89,164		89,164	85,516		85,516
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,353,756		1,353,756	1,254,222		1,254,222
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,277,752	22,511	2,300,263	2,040,864	37,694	2,078,558
31	**მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები**	17,817,920	173,201	17,991,121	15,138,331	226,650	15,364,982
32	**წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი**	-10,544,264	692,656	-9,851,608	-9,057,609	2,719,652	-6,337,958
33	**წმინდა მოგება დარეზერვებამდე**	12,201,448	22,056,063	34,257,511	11,451,811	20,233,196	31,685,008
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7,386,306		7,386,306	5,364,947		5,364,947
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,589,104		5,589,104	2,874,835		2,874,835
37	**მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით**	12,975,409	0	12,975,409	8,239,782	0	8,239,782
38	**მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ–ხარჯებამდე**	-773,961	22,056,063	21,282,102	3,212,029	20,233,196	23,445,226
39	მოგების გადასახადი	1,693,489		1,693,489	2,663,055		2,663,055
40	**მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ**	-2,467,451	22,056,063	19,588,612	548,974	20,233,196	20,782,171
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-770		-770	-8,672		-8,672
42	**წმინდა მოგება**	-2,468,221	22,056,063	19,587,842	540,302	20,233,196	20,773,499

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 4 *ლარებით*

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	**პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები**	63,397,564	44,752,076	108,149,640	36,513,492	26,672,298	63,185,790
1.1	გაცემული გარანტიები	42,695,262	14,904,401	57,599,662	23,441,424	4,667,113	28,108,537
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	20,679,607	29,797,316	50,476,923	13,049,372	21,958,426	35,007,799
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	50,360	73,055	22,695	46,759	69,455
2	**ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები**	29,677,600	31,547,074	61,224,674	6,247,200	879,532	7,126,732
3	**ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები**			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	**ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები**	150,175,514	3,312,256,283	3,462,431,797	117,559,229	2,532,475,903	2,650,035,132
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	148,676,514	3,308,014,718	3,456,691,232	116,326,129	2,527,986,190	2,644,312,318
4.2	გარანტია	1,499,000	4,241,565	5,740,565	1,233,100	4,489,714	5,722,814
5	**მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები**	83,154,537	1,946,956,891	2,030,111,429	59,874,832	1,353,806,623	1,413,681,455
5.1	ფულადი სახსრები	9,147,692	153,675,711	162,823,403	8,148,175	91,332,492	99,480,668
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	11,211,265	11,211,265	0	25,660,726	25,660,726
5.3	უძრავი ქონება	24,302,957	1,311,809,579	1,336,112,536	25,898,488	1,043,837,750	1,069,736,238
5.3.1	*საცხოვრებელი*	23,841,350	587,972,972	611,814,322	25,745,669	487,969,968	513,715,637
5.3.2	*კომერციული*	251,925	501,399,969	501,651,894	0	371,581,350	371,581,350
5.3.3	*კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება*	0	20,323,247	20,323,247	24,150	14,712,635	14,736,785
5.3.4	*მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)*	122,232	138,759,720	138,881,952	96,469	117,455,233	117,551,702
5.3.5	*სხვა*	87,450	63,353,670	63,441,120	32,200	52,118,565	52,150,765
5.4	მოძრავი ქონება	28,615,112	155,940,670	184,555,782	20,442,468	137,766,111	158,208,579
5.5	წილის გირავნობა	0	19,068,936	19,068,936	0	16,363,245	16,363,245
5.6	ფასიანი ქაღალდები	12,970,000	275,499	13,245,499	0	10,770,357	10,770,357
5.7	სხვა	8,118,777	294,975,231	303,094,008	5,385,701	28,075,942	33,461,642
6	**წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები**			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცები თანხები			0			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	**ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები**			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავალობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	141,192	34,979	176,171	211,648	19,908	231,556
7.2	ბოლო 3 თვის განმავალობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	167,480	249,779	417,259	174,435	219,561	393,996
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	2,524,455	1,648,985	4,173,440	1,984,168	1,930,618	3,914,786
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	690,083	1,602,992	2,293,075	403,264	1,137,226	1,540,490
8	**შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა**			0			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	**კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება**			0			0

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 5 **რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები** *ლარებით*

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	903,928,850	812,065,321
1.1	საბალანსო ელემენტები	849,789,991	766,098,982
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	4,300,000	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	54,138,859	45,966,339
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	748,685	1,059,137
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	75,594,490	57,595,802
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	980,272,025	870,720,260

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 6 **ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა
1	ჯანგ ძუნი
2	ჟუ ნინგი
3	მი ზაიქი
4	ცაავა დავით
5	ხვეი ლი
6	
7	
8	
9	
10	
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა
1	ცაავა დავით
2	ასლანიკაშვილი ლია
3	კაკაბაძე დავით
4	გარდაფხაძე ლევან
5	ხვეი ლი
6	
7	
8	
9	
10	
	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 ბენეფიციარების 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: 12/31/2017

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

		a	b
			საბალანსო ღირ
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას
1	ნაღდი ფული	31,447,808	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	158,693,125	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	81,709,557	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	141,586,514	
6.1	მთლიანი სესხები	*786,584,264*	
6.2	*მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი*	*(33,487,171)*	
6	წმინდა სესხები	753,097,093	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,536,491	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,440,010	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,148,756	861,076
11	სხვა აქტივები	6,026,622	
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	**1,212,048,680**	**861,076**

ლარებით

c
ებულებები
საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
31,447,808
158,693,125
81,709,557
-
141,586,514
786,584,264
(33,487,171)
753,097,093
6,536,491
5,440,010
4,362,705
22,287,680
6,026,622
1,211,187,604

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 8

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

1	**საბალანსე ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე**
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
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 კორექტირებებამდე**
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი
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**

ლარებით
1,211,187,604
108,132,580
1,319,320,184
11,389,547
-20,002,024
1,310,707,707

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	**ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე**	185,100,255
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)	19,587,851
7	**ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები**	9,462,731
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	861,076
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 დაქვითვებისათვის	0
23	**ძირითადი პირველადი კაპიტალი**	175,637,524
24	**დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე**	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	**დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები**	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
35	**დამატებითი პირველადი კაპიტალი**	0
36	**მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე**	11,389,547
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	11,389,547
40	**მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები**	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%–ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%–იან ზღვარს)	
45	**მეორადი კაპიტალი**	11,389,547

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 10 **საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით
1	ნაღდი ფული	31,447,808
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	158,693,125
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	81,709,557
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	141,586,514
6.1	მთლიანი სესხები	786,584,264
6.2	*მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი*	-33,487,171
6.2.1	*მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი*	11,389,547
6	წმინდა სესხები	753,097,093
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,536,491
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	5,440,010
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,362,705
9.1	*მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში*	
9.2	*მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება*	*0*
9.3	*მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება*	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	23,148,756
10.1	*მათ შორის არამატერიალური აქტივები*	861,076
11	სხვა აქტივები	6,026,622
12	**მთლიანი აქტივები**	**1,212,048,680**
13	ბანკების დეპოზიტები	29,955,765
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	191,901,688
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	195,359,883
16	ვადიანი დეპოზიტები	292,630,584
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0
18	ნასესხები სახსრები	297,546,424
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,526,145
20	სხვა ვალდებულებები	12,027,945
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0
21.1	*მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები*	
22	**მთლიანი ვალდებულებები**	**1,026,948,433**
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,096,897
24	პრივილეგირებული აქციები	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0
26	საემისიო კაპიტალი	75,284,048
27	საერთო რეზერვები	65,529,805
28	გაუნაწილებელი მოგება	19,587,842
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	8,601,655
30	**სულ სააქციო კაპიტალი**	**185,100,247**

ლარებით

კავშირი Capital-ის ცხრილთან
ცხრილი 9 (Capital), N39
ცხრილი 9 (Capital), N10
ცხრილი 9 (Capital), N2
ცხრილი 9 (Capital), N3
ცხრილი 9 (Capital), N5
ცხრილი 9 (Capital), N6
ცხრილი 9 (Capital), N5, N8

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

	რისკის დონეები	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე
		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1	ვალდებულებები მოთხოვნებში ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	158,706,120		-		-		-		-		143,665,763		-		-		143,665,763
2	ვალდებულებები მოთხოვნებში რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმ	-		-		-		-		-				-		-		
3	ვალდებულებები მოთხოვნებში საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-		-		-		-		-		29,288		-		-		29,288
4	ვალდებულებები მოთხოვნებში მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-
5	ვალდებულებები მოთხოვნებში საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-		-		-		-		-				-		-		
6	ვალდებულებები მოთხოვნებში კომერციული ბანკების მიმართ	-		78,800,195		-		2,778,599		-		15,224,179		-		-		32,373,517
7	ვალდებულებები მოთხოვნებში კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-		-		-		-		-		434,624,500	49,079,899	-		-		483,704,398
8	ვალდებულებები მოთხოვნებში საცალო მოთხოვნებში	-		-				-		116,230,361			2,553,580	-		-		89,726,351
9	ვალდებულებები მოთხოვნებში, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკუთრებული ქონების იპოთეკით	-		-		18,564,954		260,852		-		193,698		-		-		6,821,858
10	ვადაგადაცილებული სესხები	-		-		-		-		-		14,945,080		14,238,114		-		36,302,251
11	მაღალი სიმძიმის რისკის კატეგორიაში მყოფი ერთეულები	-		-		-		-		-		11,034,256		3,571,909		-		16,392,119
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-		-		-		-		-		2,220,320	29,152,687	-		-		31,373,007
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით			-		-		-		-				-				
14	სხვა ერთეულები	31,447,808		-		-		-		-		171,741,155	7,344,390	-		4,300,000		189,835,545
	სულ	190,153,929	-	78,800,195	-	18,564,954	-	3,039,451	-	116,230,361	-	793,678,239	88,130,556	17,810,023	-	4,300,000	-	1,030,224,098

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

საკუთარი რიგის მიტოვებული მოსალოდნელი და გაუფასურებული კრედიტებები

ცხრილი 12 ლარებში

		კრედიტის დაფარვამდე იაზრნაკლები										კრედიტის დაფარვამდე იაზრნაკლები								
		სამეცნიერო კვლევებისა და ექსპერიმენტალური განვითარებისთვის	საგადასახადო ანაგარიშგებაში ასახული ფიზიკური პირებისთვის გაცემული სესხები (ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ საფუძველზე)	ეკონომიკური მოსარგებლეობა და ეკონომიკური ზარალი, რეკვალიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან, მოგება-ზარალი მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში ასახული ფასის ცვლილებიდან	კრედიტებისა და ავანსების, რეკვალიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან, ეკონომიკური ზარალი, ფასის ცვლილებიდან, ფასის ცვეთიდან, ფასის გაუფასურებიდან, მოგება-ზარალი მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში ასახული ფასის ცვლილებიდან, ეკონომიკური ზარალი, ფასის ცვეთიდან, ფასის გაუფასურებიდან, ფასის ცვლილებიდან, ეკონომიკური ზარალი, ფასის ცვეთიდან, ფასის გაუფასურებიდან, ფასის ცვლილებიდან	სხვა დებიტორული დავალიანებიდან მიღებული ეკონომიკური სარგებლობა, ეკონომიკური ზარალი, ფასის ცვეთიდან, ფასის გაუფასურებიდან, ფასის ცვლილებიდან	მოგებულობის საანგარიშგებო ანგარიშგებაში ასახული ეკონომიკური სარგებლობა, ეკონომიკური ზარალი, ფასის ცვეთიდან, ფასის გაუფასურებიდან, ფასის ცვლილებიდან	ნეიტრალიზაციის ანგარიშგებაში ასახული ეკონომიკური სარგებლობა, ეკონომიკური ზარალი, ფასის ცვეთიდან, ფასის გაუფასურებიდან, ფასის ცვლილებიდან	ინვესტიციებიდან ეკონომიკური სარგებლობა, ეკონომიკური ზარალი, ფასის ცვეთიდან, ფასის გაუფასურებიდან, ფასის ცვლილებიდან	ნეიტრალიზაციის ანგარიშგებაში ასახული ეკონომიკური სარგებლობა, ეკონომიკური ზარალი, ფასის ცვეთიდან, ფასის გაუფასურებიდან, ფასის ცვლილებიდან	ნეიტრალიზაციის ანგარიშგებაში ასახული ეკონომიკური სარგებლობა, ეკონომიკური ზარალი, ფასის ცვეთიდან, ფასის გაუფასურებიდან, ფასის ცვლილებიდან	ეკონომიკური სარგებლობა, ეკონომიკური ზარალი, ფასის ცვეთიდან, ფასის გაუფასურებიდან, ფასის ცვლილებიდან									

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია**

		a	b	c	d	e	f
			გარესაბალანსო ელემენტები				
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	302,371,883			143,665,763	143,665,763	48%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	#DIV/0!
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	29,288			29,288	29,288	100%
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	96,802,973			32,373,517	32,373,517	33%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	434,624,500	66,791,514	49,079,899	483,704,398	387,928,103	80%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	116,230,361	2,648,445	2,553,580	89,726,351	89,152,024	75%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	19,019,504			6,821,858	6,821,858	36%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	29,183,194			36,302,251	35,241,577	121%
11	მაღალი საზიდამხიდველო რისკის კატეგორიამი შემავალი ერთეულები	14,606,165			16,392,119	16,359,815	112%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	2,220,320	29,629,880	29,152,687	31,373,007	7,393,109	24%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	207,488,963	9,062,741	7,344,390	189,835,545	184,963,795	86%
	სულ	1,222,577,151	108,132,580	88,130,556	1,030,224,098	903,928,850	69%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

		შეუწონავი 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
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				157156916.2	206845904.9	364002821.1	157528696.3	161624686.8	319153383
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	34,772,994	169,424,616	204,197,610	6,361,588	36,240,814	42,602,402	1,429,274	5,607,867	7,037,141
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	151,883,606	619,465,944	771,349,549	75,337,522	125,539,450	200,876,972	59,555,720	81,729,504	141,285,223
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	30,000,000	-	30,000,000						
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	43,317,280	32,402,454	75,719,735	9,539,559	11,394,493	20,934,052	3,537,325	4,287,018	7,824,343
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაცემული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში									
7	სხვა გადინება	1,526,922	6,955,984	8,482,906						
8	**ჯამის მთლიანი გადინება**	261,500,802	828,248,997	1,089,749,800	91,238,669	173,174,757	264,413,426	64,522,319	91,624,388	156,146,707
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება									
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	228,003,837	528,063,353	756,067,190	3,728,955	3,754,271	7,483,227	4,227,631	84,929,242	89,156,873
11	ჯამის სხვა შემოდინება	1,870,819	521,019	2,391,838						
12	**ჯამის მთლიანი შემოდინება**	229,874,656	528,584,372	758,459,028	3,728,955	3,754,271	7,483,227	4,227,631	84,929,242	89,156,873
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				157156916.2	206845904.9	364002821.1	157528696.3	161624686.8	319153383
14	ჯამის წმინდა გადინება				87509713.66	169420485.7	256930199.3	60294688.35	22906097.08	66989834.47
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				179.6%	122.1%	141.67%	259.8%	691.7%	470.4%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 15 **კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	**სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები**	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	2.0%	0									0
1.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0											0
2	**საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები**	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
3	**სულ**	**0**		**0**	0	0	0	0	0	0	0	0	-