



წლიური ანგარიში

პილარ 3-ის მიხედვით 2018 წლის ინფორმაციის გამჟღავნება

ქ. თბილისი, ქეთევან წამებულის 1
ტელ: +995 322 922 922

www.basisbank.ge



სარჩევი

შინაარსი.....	2
მენეჯმენტის განცხადება.....	2
ჯგუფის შესახებ.....	2
ბანკის ძირითადი მაჩვენებლები.....	3
ბაზელ 3-ის ჩარჩოზე დაფუძნებული საზედამხედველო მოთხოვნები	4
კაპიტალის მოთხოვნები	5
დამატებითი საზედამხედველო მოთხოვნები - კაპიტალის ბუფერები	6
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები.....	7
სს ბაზისბანკის პირველადი და საზედამხედველო კაპიტალის პოზიციები 2018 წლის მდგომარეობით.....	11
დამატებითი მოთხოვნები ბაზელ 3-ის ფარგლებში	12
ჯგუფის სტრუქტურა და მართვა	13
აქციონერთა სტრუქტურა	14
ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა - ბანკის შვილობილი საწარმოები	15
ბანკის მმართველობითი ორგანოები	17
რისკების მართვა და სტრატეგია.....	25
რისკების სტრატეგია	25
რისკების მართვის სტრუქტურა.....	26
რისკის მადა და რისკების ძირითადი ტიპები.....	32
მენეჯმენტის ანაზღაურება.....	41



შინაარსი

სს ბაზისბანკის პილარ 3-ის ანგარიშგება ეფუძნება ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის პილარ 3-ის გამჭვირვალობის მოთხოვნებსა და ევროკავშირის N 575/2013 დირექტივის მოთხოვნებს, რომლის შესაბამისი მოთხოვნები შემუშავებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ „კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის დამტკიცების თაობაზე“.

მენეჯმენტის განცხადება

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს სს ბაზისბანკის 2018 წლის პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს.

წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ-ი) 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.

თუ სხვა რამ არ არის მითითებული, ანგარიშგებაში გამჟღავნებული ყველა ინფორმაცია და მონაცემი წარმოდგენილია სებ-ის მიერ დადგენილი ადგილობრივი ანგარიშგების სტანდარტების მიხედვით. არსებული რეგულაცია არ ითხოვს პილარ 3-ის ფარგლებში გამჟღავნებული ინფორმაციის აუდიტს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით.

ჯგუფის შესახებ

სს ბაზისბანკი მასში შემავალ შვილობილ კომპანიებთან ერთად (მთლიანად „ჯგუფი“) წარმოადგენს დივერსიფიცირებულ ფინანსურ ინსტიტუტს, ჯგუფს, რომლის საქმიანობა კონცენტრირდება საფინანსო მომსახურების სფეროში და მოიცავს - კომერციულ და საცალო საბანკო მომსახურებას, დაზღვევას, ლიზინგს.

სს ბაზისბანკი საფინანსო ბაზარზე სიდიდით მე-6 ბანკია, მისი აქტივები აჭარბებს 1.4 მილიარდ ლარს, ხოლო კლიენტების რაოდენობა აღწევს 127000. ჯგუფი თავის საქმიანობას ეწევა საქართველოს თითქმის ყველა რეგიონში, კლიენტებს მომსახურებას უწევს 22 ფილიალში მომუშავე 463 თანამშრომელი.

ბაზისბანკი თავისი ქოლგის ქვეშ აერთიანებს სამ შვილობილ კომპანიას:

- სს ჰუალინგ დაზღვევა
- სს BHL ლიზინგი
- სს BAMH აქტივების მართვის ჰოლდინგ-კომპანია

ჯგუფის სტრატეგიის მთავარი ორიენტირი ბიზნესმოდელის დივერსიფიკაცია და კონკურენტულუნარიან გარემოში მძლავრი პოზიციით განვითარებაა. ჩვენი სტრატეგიული ღონისძიებების მიზანია, ბანკმა ბაზრის მნიშვნელოვანი წილი აითვისოს და უფრო ძლიერი მოთამაშე გახდეს, გაზარდოს ქვეყანაში მისი დაფარვა, ზურგს კი კლიენტთა მძლავრი ფრანჩიზი და კაპიტალის ჯანსაღი სტრუქტურა უმაგრებდეს.



ბანკის ძირითადი მაჩვენებლები

ფასს-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისათვის მომზადებულ ანგარიშგებებს შორის კავშირი.

ცხრილი 1

ათასი ლარი

გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)
ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტები	132,499	130,272	131,602
სავალდებულო მინ. რეზერვი სებ-ში	170,443	170,443	170,443
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	175,690	175,690	175,877
ინვესტიციები საემისო ფასიან ქაღალდებში	63	63	63
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში	-	10,097	6,300
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	900,803	900,803	884,876
საინვეტიციო ქონება	1,572	1,037	-
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	5	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	5,066	809	1,001
სხვა აქტივები	17,449	15,031	13,520
არამატერიალური აქტივები	1,382	1,364	1,364
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	26,457	26,422	26,637
სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები	4,360	4,016	-
მთლიანი აქტივები	1,435,790	1,436,045	1,411,682
სხვა ბანკების ანაზრები	100,196	100,196	100,232
კლიენტთა ანაზრები	727,421	734,262	733,110
სხვა ნასესხები სახსრები	345,782	345,782	347,676
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,353	1,822	4,153
მოგების მიმდინარე გადასახადი	1,647	1,374	1,374
მოგების გადავადებული გადასახადი	1,671	1,664	2,288
ვალდებულებებისა და ჯარიმების რეზერვები	374	374	949
სხვა ვალდებულებები	2,812	2,410	2,966
მთლიანი ვალდებულებები	1,186,254	1,187,883	1,192,749
საწესდებო კაპიტალი	16,057	16,057	16,138
საენისიო კაპიტალი	74,923	74,923	75,784
გაუნაწილებელი მოგება	147,932	146,559	117,359
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	1,339	1,339	-
შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი	9,284	9,284	9,653
მთლიანი კაპიტალი	249,535	248,162	218,933



ცხრილი 2

კაპიტალის კოეფიციენტები		
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8.926\%$	16.93%	17.92%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.076\%$	16.93%	17.92%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 16.767\%$	18.08%	19.08%
მოგება		
მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტი	7.84%	7.49%
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივები	3.51%	3.20%
საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.15%	3.33%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.33%	4.29%
უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.87%	1.91%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.64%	11.04%
აქტივების ხარისხი		
უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.76%	4.02%
სშდრ / მთლიან სესხებთან	3.76%	4.26%
უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	63.05%	70.24%
უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.23%	63.64%
მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.27%	42.20%
ლიკვიდობა		
ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	30.38%	33.06%
უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	69.73%	77.70%
მიმდინარე და მოთხოვნილ დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	26.60%	31.95%

ბაზელ 3-ის ჩარჩოზე დაფუძნებული საზედამხედველო მოთხოვნები

2013 წელს ძალაში შევიდა სეზ-ის მიერ დამტკიცებული კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულება, რომელიც ეფუძნება „საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის“ კაპიტალის ადეკვატურობის ჩარჩო-დოკუმენტით ბაზელ 3-ით განსაზღვრულ მოთხოვნებსა და და ევროპის პარლამენტისა და საბჭოს 2013 წლის 26 ივნისის 575/2013 რეგულაციებსა და 2013/36/EU დირექტივებს.

ბაზელ 3 მიზნად ისახავს ფინანსურ ინსტიტუტებში კაპიტალიზაციის, ლიკვიდობის, საბაზრო და სხვა რისკებთან დაკავშირებული მოთხოვნების განმტკიცებას და გამჭვირვალობის უზრუნველყოფას და ადგენს:

- კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს;
- ლიკვიდობის მოთხოვნებს;
- რისკების კონცენტრაციასთან დაკავშირებული მოთხოვნებს;
- ლევერიჯის კოეფიციენტის მოთხოვნას;
- ადმინისტრატორების შესაფერისობასთან და კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებული მოთხოვნებს;
- გამჭვირვალობასთან და აუდიტთან დაკავშირებული მოთხოვნებს

ბაზელ 3-ის თანახმად, დადგენილი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები ეფუძნება სამ „პილარს“: პილარ 1 - საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები, პილარ 2 - საზედამხედველო



განხილვისა და კაპიტალის შეფასების პროცესი, დამატებითი კაპიტალის ბუფერების განსაზღვრის წესი; პილარ 3 - კომერციული ბანკების მიერ ინფორმაციის გამჟღავნება.

პილარ 1 -ის მარეგულირებელი ჩარჩო განსაზღვრავს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივებს ღირებულებას და ადგენს კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებს საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკის პოზიციებზე მიხედვით.

პილარ 2 - მოიცავს საზედამხედველო განხილვისა და შეფასების პროცესს, რომლის ფარგლებში ეროვნული ბანკი განიხილავს კომერციული ბანკების მიერ დანერგილი რისკების მართვის შესაბამის ღონისძიებებს, სტრატეგიების, პროცესებისა და მექანიზმების და მათ შესაბამისობას ბანკის რისკის პოზიციებთან; კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნების შესრულებასთან ერთად, კომერციული ბანკი ვალდებულია დაიცვას კაპიტალის დამატებითი ბუფერის მოთხოვნები იმ რისკებისათვის, რომელსაც არ მოიცავს პილარ 1 (მათ შორის, იმ საბაზრო რისკებისთვის, რომელიც არ შეიძლება პილარ 1-ში. ასე მაგალითად კონცენტრაციის რისკებისთვის, საპროცენტო, ლიკვიდობის, სტრატეგიული და რეპუტაციის რისკებისთვის და სხვა).

პილარ 3 - კომერციულ ბანკებს ევალებათ უზრუნველყონ გამჭვირვალობის მაღალი დონე, რაც მიზნად ისახავს საფინანსო სექტორის მიმართ ნდობის ამაღლებას და მომხმარებელთა და ინვესტორთა

უფლებების დაცვას. აღნიშნული რეგულირდება პილარ 3-ის მოთხოვნების მიხედვით და გულისხმობს ბანკის მიერ რაოდენობრივი და ხარისხობრივი ინფორმაციის გამოქვეყნებას - კაპიტალის ადეკვატურობის, კორპორაციული მართვისა, რისკების კონცენტრაციის და მართვის სტრანდარტების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებას, ასევე შიდა პროცესებისა და სხვა მნიშვნელოვანი ფორმაციის გამჟღავნებას.

კაპიტალის მოთხოვნები

პილარ 1-ის ფარგლებში, კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები განისაზღვრება შემდეგნაირად:

ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	4.5%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	6%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	8%

ძირითადი პირველადი კაპიტალის მოთხოვა შეადგენს 4.5%, რომელიც წარმოადგებს კაპიტალის პირველ წყაროს, ანუ სააქციო კაპიტალს, რომელიც მოიცავს - ჩვეულებრივ აქციებს და დამატებით რეზერვებს (დამატებითი სახსრები, რომლებიც წარმოიქმნება ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტების ემისიით; და აკუმულირებულ რეზერვებს/ გაუნწილებელ მოგებას) საზედამხედველო კორექტირებების გამოკლებით.

დამატებითი პირველადი კაპიტალი - წარმოადგენს არაუზრუნველყოფილ, უვადო კაპიტალის ინსტრუმენტებს, რომლებსაც არ გააჩნია ზრდადი საპროცენტო განაკვეთი, სუბორდინირებულია დეპოზიტორების, არაუზრუნველყოფილი კრედიტორებისა და კომერციული ბანკის სუბორდინირებული ვალის მიმართ და მასზე არ ვრცელდება რაიმე სახის იურიდიული ან ეკონომიკური პირობები, რომლებიც აღნიშნულ მოთხოვნას უპირატესობას ანიჭებს კომერციული ბანკის კრედიტორებთან მიმართებაში და ბანკი ინარჩუნებს დივიდენდის/კუპონის გადახდის შეჩერების უფლებამოსილებას. ასეთ პირველადი კაპიტალით, საზედამხედველო კორექტირებების გათვალისწინებით, უნდა გადაიფაროს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მინიმუმ 6%.



საზედამხედველო კაპიტალი - კომერციული ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა განისაზღვრება მისი საზედამხედველო კაპიტალით, რომელიც შედგება ძირითადი და დამატებითი პრიველადი კაპიტალის ელემენტებისგან და მეორადი, სალიკვიდაციო კაპიტალის ჯამისაგან.

მეორადი კაპიტალი (სალიკვიდაციო) - მოიცავს გარკვეული სახის სუბორდინირებულ ინსტრუმენტებს, არაუზრუნველყოფილ ფასიან ქაღალდებს, გრძელვადიან ვალდებულებებს, რომელთა დაფარვის ვადა აღემატება 5 წელს, არ გააჩნია ზრდადი საპროცენტო განაკვეთი, არ შეიცავს ისეთ პირობებს, რომელმაც შეიძლება დაასტიმულიროს ინვესტორის უფლება დააჩქაროს მომავალი გადახდები (კუპონი ან ძირი თანხა), გარდა გაკოტრებისა და ლიკვიდაციის შემთხვევებისა.

დამატებითი საზედამხედველო მოთხოვნები - კაპიტალის ბუფერები

პილარ 1-ის საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებთან ერთად ეროვნული ბანკის აწესებს დამატებით მოთხოვნებს კაპიტალის ბუფერებზე პილარ 1-სი და პილარ 2-ის ფარგლებში

პილარ 1 ის მიხედვით სებ-ის რეგულაციებით დაწესებულია კაპიტალის კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნა, რომელიც შედგება სამი კომპონენტისგან:

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი არის სტანდარტული ბუფერი, რომელიც წარმოადგენს რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციების 2.5%-ს და მისი მიზანია გადაფაროს ისეთი სახის რისკები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სტრესის შემთხვევაში
- კონტრციკლური ბუფერი - ის მაკროპრუდენციული პოლიტიკის ერთ-ერთ ძირითად ინსტრუმენტია. მისი მიზანია, საჭიროების შემთხვევაში შეზღუდოს ეკონომიკის ისეთი ჭარბი დაკრედიტება, რომელიც სისტემური რისკების ზრდას იწვევს. კაპიტალის კონტრციკლური ბუფერის დადგენისას გაითვალისწინება ისეთი ფაქტორების ანალიზი, როგორებიცაა სესხების მთლიან შიდა პროდუქტთან ფარდობის და მისი გრძელვადიანი ტრენდიდან გადახრის შესაბამისი ინდიკატორები სხვა მაკროფინანსური გარემოს მახასიათებლები.
- სისტემურობის ბუფერი - ეროვნული ბანკის მიერ სისტემურად მნიშვნელოვანი კომერციული ბანკებისათვის განსაზღვრული კაპიტალის დამატებითი მოთხოვნა

საზედამხედველო მოთხოვნები სს ბაზისბანკის მიმართ

სს ბაზისბანკის საზედამხედველო მოთხოვნები მოიცავს პილარ 1-ის ფარგლებში დაწესებულ მინიმალურ საზედამხედველო მოთხოვნებს დამატებული კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი და კონტრციკლური ბუფერი, რომელიც ამჟამად ეროვნული ბანკის მიერ განისაზღვრა 0%-იანი ლიმიტით. რაც შეეხება სისტემურობის ბუფერებს, “ბაზისბანკი“ ეროვნული ბანკის მიერ არ მიიჩნევა სისტემური მნიშვნელობის მქონე ბანკად, ამიტომ სისტემურობის კაპიტალის ბუფერის განაკვეთი “ბაზისბანკი“-სთვის განისაზღვრება 0%-ით.

პილარ 2-ის მოთხოვნები განსაზღვრავს შემდეგ ბუფერებს:

- არაპეჯირებული სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერი;
- საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერი, რომელიც შედგება სახელობითი კონცენტრაციისა და სექტორული კონცენტრაციის ბუფერებისგან;
- წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერი – საზედამხედველო სტრეს-ტესტებზე დაყრდნობით დაწესებული ბუფერი;



- წმინდა GRAPE ბუფერი – ეროვნული ბანკის მიერ რისკების შეფასების საერთო პროგრამის რისკის კატეგორიების შეფასებისა და ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის შედეგების განხილვის ფარგლებში დაწესებული ბუფერი;

პილარ 2 ით განსაზღვრული კაპიტალის ბუფერები ინდივიდუალურია ყველა ბანკისთვის და დამოკიდებულია ბანკის რისკის პოზიციების კონცენტრაციაზე. 2018 წლის განმავლობაში ამოქმედდა ინდივიდუალური GRAPE ბუფერებიც.

სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ამჟამად არსებული მოთხოვნების თანახმად, ბანკები ვალდებული არიან შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფარდების კოეფიციენტი (კაპიტალის კოეფიციენტი) მოთხოვნილი მინიმალური ლიმიტით

2018 წლის დეკემბრის მდგომარეობით კონცენტრაციის (სახელობითი და სექტორული) ბუფერისა და წმინდა GRAPE ბუფერის მოთხოვნის გადანაწილება კაპიტალის ელემენტებზე განხორციელდა შემდეგი პროცენტული თანაფარდობით:

ძირითადი პირველადი კაპიტალი	15%
პირველადი კაპიტალი	20%
მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი	100%

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიცია წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციის, საბაზრო რისკისა და საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციათა ჯამს.

საკრედიტო რისკის ანალიზი

არსებული რეგულაციის თანახმად, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დასათვლელად ბანკი იყენებს სტანდარტიზებულ მიდგომას.

საკრედიტო რისკის პოზიცია შედგება სამი კომპონენტისგან: საბალანსო ელემენტები, გარესბალანსო ელემენტები და კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები.

საბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება არის სპეციალური რეზერვით და კაპიტალის კორექტირებით შემცირებული ძირითად თანხას დამატებული პროცენტი, ჯარიმა, დებიტორული დავალიანება და მხარის მიმართ ნებისმიერი სხვა სახის მოთხოვნები.

საკრედიტო რისკის პოზიციის გაანგარიშებაში სს ბაზისბანკი იყენებს შემდეგი ნებადართული მეთოდებს:

- საცხოვრებელი უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების შეწონვა 35% იანი რისკის წონით
- საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
- საკრედიტო შეფასების გარე ინსტიტუტების მიერ დადგენილი რეიტინგების გამოყენება

საკრედიტო მიტიგაციის გამოყენება - ბანკმა გააკეთა განაცხადი „კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფის“ შემთხვევაში მოახდინოს რისკის პოზიციის მიტიგაცია, მისი შემცირება უზრუნველყოფის/გარანტიის ღირებულებისა და საკრედიტო შეფასების წონის გათვალისწინებით, ბანკს უფლება აქვს მოვალის დეფოლტის შემთხვევაში, მოახდინოს უზრუნველყოფაში არსებული აქტივების დროული რეალიზაცია და/ან დასაკუთრება. ამ მიზნებისათვის ნებადართულია რისკის პოზიციის გაქვითვა მხოლოდ კლიენტის დეპოზიტზე განთავსებული სახსრებით. შესაბამისად, ბანკი კრედიტის დაფინანსებულ უზრუნველყოფად განიხილავს რისკის პოზიციას, რომელიც უზრუნველყოფილია ანაბრით. ანაბარი შეიძლება იყოს როგორც მსესხებელი კლიენტის ასევე მესამე პირის. უზრუნველყოფად მიღებული ანაბარი (ან მისი ის ნაწილი რომელიც გამოიყენება უზრუნველყოფად) თავისუფალი უნდა იყოს სხვა ვალდებულებებისაგან.

2018 წლის დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო მიტიგაციამ შეადგინა 98,142 ათასი ლარი, იხილეთ დანართი 1 - ცხრილი 12.

საკრედიტო შეფასების გარე ინსტიტუტების შეფასება

ეროვნული ბანკის რეკომენდაციით შემდეგი ორგანიზაციების შეფასებები შეიძლება აღებულ იქნას როგორც სმი საკრედიტო შეფასება: Moody's, Fitch, Standard&Poors

აღნიშნული ორგანიზაციების შეფასებები 6 ბიჯიან შკალას შეესაბამება შემდეგი ცხრილის შესაბამისად:

საკრედიტო ხარისხის შეფასების 6 ბიჯიანი შკალა

	Fitch	Moody's	S&P
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-
6	CCC+ და უფრო დაბალი	Caa1 და უფრო დაბალი	CCC+ და უფრო დაბალი

მოკლევადიანი შეფასებისათვის შეფასებების გამოყენება მოხდება შემდეგი ცხრილის შესაბამისად:

საკრედიტო ხარისხის შეფასების 6 ბიჯიანი შკალა

	Fitch	Moody's	S&P
1	F1+, F1	P-1	A-1+, A-1
2	F2	P-2	A-2
3	F3	P-3	A-3

შენიშვნა: - 2018 წლის ივლისის თვიდან ეროვნულმა ბანკმა შემოიღო ჰეჯირებული მსესხებლის განსაზღვრის დებულება. მსესხებლის რისკის პოზიცია შეიძლება მიეკუთვნოს ჰეჯირებულ ტიპს თუ მათი მოთხოვნების დაფარვა გათვალისწინებულია:

1. მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და იმ ფინანსური ინსტიტუტების მიერ, რომელთა მიმართ არსებული რისკის პოზიციები იწონება 0%-ში
2. სტანდარტიზებული სასაქონლო პროდუქტების წარმოება/ვაჭრობიდან მიღებული შემოსავლებით და პროდუქტები ივაჭრება (ფასი ყალიბდება) სესხის ვალუტაში.
3. საექსპორტო საქმიანობით მიღებული შემოსავლებით, პროდუქტის სარეალიზაციო ფასი დაფიქსირებული აქვთ სესხის ვალუტაში.
4. სასტუმროებიდან მიღებული შემოსავლებით, ამასთან სასტუმროს მომხმარებლების უმრავლესობას (>50%) წარმოადგენენ უცხო ქვეყნის ვიზიტორებს.
5. ელექტროენერგეტიკის წარმოების სექტორიდან მიღებული შემოსავლებით - რისკის პოზიციის 50%-ი,
6. იმ მსესხებლებით, რომლებიც აკმაყოფილებენ ქვემოთ მოცემულ ფინანსურ კოეფიციენტებს:

$$\text{Debt} / \text{EBITDA} \leq 1.5$$

$$\text{EBIT} / \text{Interest Expenses} \geq 5.0$$

$$\text{Equity} / \text{Assets} \geq 75\%$$

მნიშვნელოვანია ის ფაქტიც რომ „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ ფიზიკურ პირებზე გაცემული და სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხებისათვის განისაზღვრა „სესხის მომსახურებისა“ (PTI) და „სესხის უზრუნველყოფის“ (LTV) კოეფიციენტების მინიმალური მოთხოვნები. ცვლილებების შესაბამისად, გაორმაგდა რისკის წონის მაჩვენებელი იმ არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხებისათვის, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებენ სესხის მომსახურების და უზრუნველყოფის კოეფიციენტებით დაწესებულ მოთხოვნებს, განახლებული წესით განსაზღვრული ლიმიტების დარღვევის შემთხვევაში კომერციულ ბანკებს მკვეთრად ეზრდებათ საზედამხედველო ტვირთი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების კუთხით.

გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება არის სპეციალური რეზერვით შემცირებული მათი ღირებულება გამრავლებული კრედიტ-კონვერსიის ფაქტორზე.

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი 2018 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 38,161 ათას ლარს, იხილეთ დანართი 1-ის ცხრილი 8.

კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები - კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი არის ტრანზაქციის განხორციელებამდე კონტრაგენტის დეფოლტის რისკი. ამ მიზნებისთვის გაითვალისწინება კონტრაგენტთან დაკავშირებული მხოლოდ ის რისკები, რომელსაც მოიცავს საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო კურსის წარმოებული ინსტრუმენტები (ფიუჩერსები, ფორვარდები, სვოპები, ოფციონები და სხვა ანალოგიური ხელშეკრულებებით წარმოშობილი გარესაბალანსო ვალდებულებები). თუ საპროცენტო



განაკვეთისა და სავალუტო კურსის წარმოებული ინსტრუმენტების ხელშეკრულების ვადა არ აღემატება 14 კალენდარულ დღეს, იგი არ გაითვალისწინება რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისათვის.

ბანკს კონტრაგენტებთან სავალუტო კურსთან და საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ ქონდათ გაფორმებული, იხილეთ დანართი 1-ის ცხრილი 15.

საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

პილარ 1-ის ფარგლებში საბაზრო რისკში ჩაითვლება მხოლოდ სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიცია უდრის „კომერციული ბანკების საერთო ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტის დადგენის, გაანგარიშებისა და დაცვის წესით“ განსაზღვრულ კრებსით საერთო ღია სავალუტო პოზიციას.

სავალუტო რისკი წარმოიქმნება ღია და არასათანადოდ ჰეჯირებულ პოზიციებზე კონკრეტულ ვალუტაში გაცვლითი კურსების მოულოდნელი მოძრაობის შედეგად (რაც იწვევს ბაზრის მონაწილის შესაძლო შიდა ან ანგარიშგების ვალუტის ზარალს).

სავალუტო პოზიციების მართვა ხდება ბანკის მენეჯმენტის სავალუტო პოლიტიკის შესაბამისად. ვალუტის მართვის პოლიტიკა მოიცავს ყოველდღიური პოზიციების ლიმიტს და ერთობლივი ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტს, რომელიც შეადგენს საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს, რომელიც უფრო მკაცრია, ვიდრე ვიდრე სეზ-ის მიერ დაშვებული ლიმიტი (20%-ი ლიმიტი ღია სუფთა პოზიციისათვის).

საოპერაციო რისკის ანალიზი

პილარ 1-ის ფარგლებში კაპიტალის მოთხოვნა გამოიანგარიშება ძირითადი ინდიკატორის მეთოდის მიდგომის მეშვეობით. ძირითადი ინდიკატორის მეთოდით საოპერაციო რისკის კაპიტალის მოთხოვნა უნდა შეადგენდეს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი შესაბამისი ინდიკატორის 15%-ს, რომელიც განისაზღვრება, როგორც წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე.

2018 წლის დეკემბრის მდგომარეობით საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიცია შეადგენს 100,987 ათას ლარს. იხილეთ დანართი 2-ის ცხრილი 23.

საოპერაციო რისკების შეფასების და მართვის პროცესში, ბანკი გამოიყენებს სხვა ხარისხობრივ და რაოდენობრივ კრიტერიუმებსაც, რაც უზრუნველყოფს საოპერაციო რისკების უფრო კომპლექსურ და ეფექტურ მართვას. ოპერაციული რისკის საქმიანობა რეგულირდება საოპერაციო რისკების მართვის დებულებით.

გამოიყენება შემდეგი ინსტრუმენტები:

- **დანაკარგების და მიღებული ზარალების შესახებ მონაცემთა შეგროვება:** დაფიქსირებული დანაკარგების შეგროვება ბიზნეს-ერთეულების მონაწილეობით (დეცენტრალიზირებულ მონაცემთა შეგროვება);
- **თვით-შეფასება:** შესაძლებელი დანაკარგების შეფასება ბიზნეს-ერთეულების მონაწილეობით; (მიღებული ზარალების სიხშირის და სიმძიმის შეფასება)



- **რისკის შემცირების სათანადო ზომების განსაზღვრა** - მიღებული დანაკარგებისა და თვითშეფასებით მიღებული ანალიზის საფუძველზე.

ბაზისბანკის საოპერაციო რისკის მართვა არსებობს სამ დონეზე (ბიზნეს-ერთეული/დეპარტამენტის დონე, საოპერაციო რისკის მართვის დონე, აუდიტის დონე), რაც უზრუნველყოფს საოპერაციო რისკის მუდმივ კონტროლს.

საოპერაციო რისკების დეპარტამენტი ყველწლიურად ახდენს ძირითადი ინდიკატორის მეთოდით განსაზღვრული მოთხოვნილი კაპიტალის შეფასებას და მიღებული და შიდა შეფასების შედეგად მიღებული საპროგნოზო ზარალების გადაფარვის დონეს. თუ საოპერაციო რისკების მართვა თვლის, რომ BIA-მ სათანადოდ ვერ გადაფარა პოტენციური დანაკარგები, დამატებითი კაპიტალი გამოიყოფა საოპერაციო რისკების მართვის მოთხოვნის საფუძველზე.

ცხრილი 3

	2018	2017	2016
დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	14,395	15,504	50,200
დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	-	-	37,712
მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	-	-	2
5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	6,577	10,779	42,528

სს ბაზისბანკის პირველადი და საზედამხედველო კაპიტალის პოზიციები 2018 წლის მდგომარეობით

ცხრილი 4 -სს ბაზისბანკის კაპიტალის პოზიცია 2018 წლის მდგომარეობით:



კაპიტალის ადეკვატურობა

პილარ 1/2

2018 წლი

ათასი ლარი

ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,138
აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	75,784
სხვა რეზერვები	91,782
გაუნაწილებელი მოგება	35,230
კორექტირებამდე	218,933
კორექტირებები	(11,017)
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	207,917
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-
მეორადი კაპიტალი	14,064
საზედამხედველო კაპიტალი	221,981
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიცია	1,227,819
პირველადი კაპიტალი	16.93%
საზედამხედველო კაპიტალი	18.08%

2018 წლის მონაცემებზე დაყრდნობით საზედამხედველო კომპონენტების კორექტირება ხდება შემდეგი ელემენტებით:

- აქტივების გადაფასების რეზერვით 9,653 ათასი ლარი
- არამატერიალური აქტივით თანხით 1,364 ათასი ლარი,

ბანკს ინვესტიციები აქვს განხორციელებული სამ კომპანიაში რომელთა აღრიცხვა ხდება სრული კონსოლიდაციით.

1. სადაზღვევო კომპანია ჰუალინგ დაზღვევა ეს მნიშვნელოვანი ინვესტიცია კაპიტალში ექვემდებარე ლიმიტირებულ აღიარებას, ინვესტიციის ღირებულება არ აჭარბებს მნიშვნელოვანი ინვესტიციის 10%-იანი ზღვარს, ამიტომ არ ხდება ამ ელემენტით კაპიტალის შემცირება.
2. აქტივების მართვის კომპანია "ბაზის ესეტ მენეჯმენტი-ჰოლდინგი" კაპიტალში აღიარდება როგორც ძირითადი პირველადი კაპიტალის მაკორექტირებელი კომპონენტი.
3. სს ბი ექს ლიზინგი ეს ინვესტიცია კაპიტალში ექვემდებარე ლიმიტირებულ აღიარებას, ინვესტიციის ღირებულება არ აჭარბებს მნიშვნელოვანი ინვესტიციის 10%-იანი ზღვარს, ამიტომ არ ხდება ამ ელემენტით კაპიტალის შემცირება.

ცხრილი 5



რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	ათასი ლარებით	
	2018-დეკ	2017-დეკ
საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,125,113	903,929
საბალანსო ელემენტები	1,032,467	849,790
გარესაბალანსო ელემენტები	92,646	54,139
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,719	748
საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	100,987	75,594
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,227,819	980,272

დამატებითი მოთხოვნები ბაზელ 3-ის ფარგლებში

ლევერიჯის კოეფიციენტი

2018 წელს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა „საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის“ რეკომენდაციებზე დაყრდნობით შემოიღო ლევერიჯის კოეფიციენტი, რომელიც კაპიტალის რისკებზე დაფუძნებული ადეკვატურობის დამატებითი მოთხოვნაა.

ლევერიჯის კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნით, პირველადი კაპიტალი იყოფა მთლიანი რისკის პოზიციაზე და აღნიშნული გამოისახება პროცენტულად. მთლიანი რისკის პოზიცია წარმოადგენს: საბალანსო რისკის პოზიციის, წარმოებული ინსტრუმენტების, ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების და გარესაბალანსო ელემენტების ჯამს.

2018 წლის 26 სექტემბერს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის მიერ გამოცემული # 214/04 ბრძანების შესაბამისად ბანკის ლევერიჯი ყოველთვის უნდა აღემატებოდეს 5%-ს, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ბაზისბანკის“ აღნიშნული მაჩვენებელი შეადგენს 14 %-ს, იხილეთ ცხრილი 15,1

ლიკვიდობის რისკი

ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებული კაპიტალის სტანდარტების პარალელურად სებ-მა დანერგა ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR – Liquidity Coverage Ratio), რომლის მიზანია, კომერციული ბანკი ფლობდეს ლიკვიდურ აქტივებს, რომელიც საკმარისი იქნება ფინანსური სტრესის დროს მთლიანი წმინდა ფულადი გადინების გადასაფარად. ამისთვის საჭიროა, ბანკმა შეინარჩუნოს ადეკვატური ლიკვიდობის მარაგი, რომელიც საშუალებას მისცემს ბანკს გაუმკლავდეს მოსალოდნელ სხვაობას ლიკვიდური სახსრების შემოდინებასა და გადინებას შორის 30-დღიან სტრესულ პირობებში. გარდა ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტისა, კომერციული ბანკების ლიკვიდობა რეგულირდება საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტის საშუალებითაც, რომელიც წარმოადგენს საანგარიშგებო თვის საშუალო ლიკვიდური აქტივებისა და საანგარიშგებო თვის საშუალო ვალდებულებების შეფარდებას.

ქვემოთ ცხრილში მითითებული ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის მაჩვენებელი 2018წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

თანხა მითითებულია ათას ლარში



ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR)	დეკ-2018
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	385,346
ფულის წმინდა გადინება (სულ)	225,044
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	171%

შენიშვნა: ბაზელ III-ის სტანდარტებთან სრულ შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით ეროვნული ბანკი გეგმავს 2019 წლიდან შემოიღოს გრძელვადიანი ლიკვიდობის კოეფიციენტი - წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR). აღნიშნული კოეფიციენტი ზღუდავს მოკლევადიან დაფინანსებაზე დამოკიდებულებას და ასტაბილურებს დაფინანსების რისკს,

NSFR განისაზღვრება როგორც ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსების ფარდობა სტაბილურ დაფინანსების საჭიროებასთან და სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას მინიმუმ 100% წარმოადგენს, მისი დანერგვის შემდგომ 2020 წლიდან გაუქმდება საშუალო ლიკვიდობის არსებული მოთხოვნა ,

ჯგუფის სტრუქტურა და მართვა

სააქციო საზოგადოება "ბაზისბანკი" დაფუძნებულია 1993 წლის 16 აგვისტოს, რეგისტრირებული საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 1993 წლის 04 ნოემბერს, „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. ბანკი, მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, ფლობს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემულ ლიცენზიას საბანკო საქმიანობაზე (1993 წლის 4 ნოემბერი, ლიცენზიის #173. ბანკის იურიდიული მისამართია: 0103 საქართველო, თბილისი, ქეთევან წამებულის გამზირი #1).

ბანკი არის უნივერსალური საბანკო დაწესებულება, რომლის საქმიანობის საგანს წარმოადგენს საბანკო და მასთან დაკავშირებული ოპერაციების წარმოება მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

აქციონერთა სტრუქტურა

2012 წლიდან ჯგუფის აქციების უმრავლესობის მფლობელი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co LTD, ხოლო ბანკის საბოლოო მაკონტროლებელი პირი - ბ-ნი მი ენჰუა.

ბანკის აქციონერთა სია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით

შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	91.85%
მი ზაიქი	6.93%

ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით

მი ენჰუა	91.76%
მი ზაიქი	6.93%



ბანკის მთავარი აქციონერი

2012 წლიდან, ჯგუფის მთავარი აქციონერი არის ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. ხოლო, საბოლოო ბენეფიციარი მესაკუთრე ბ-ნი მი ენჰუა.

Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd/ სინძიანგის ჰუალინგის სავაჭრო-სამრეწველო ჯგუფი (ჰუალინგ ჯგუფი) კერძო საწარმოთა ჯგუფია, რომელიც ფართოდ დივერსიფიცირებულ საქმიანობას ეწევა, მათ შორისაა კომერციული უძრავი ქონების განვითარება, მენეჯმენტი, საგარეო ვაჭრობა, ლოჯისტიკა, მშენებლობა, ტურიზმი და ფინანსური ინდუსტრია. ჯგუფი დაარსდა 1988 წელს. მისი დივერსიფიცირებული ბიზნესი ერთ ჯგუფში გაერთიანებულ 30 შვილობილ კომპანიას მოიცავს, სადაც 5000-ზე მეტი თანამშრომელი მუშაობს. 2018 წლის ბოლოს ჯგუფის გაცხადებულმა კაპიტალმა 29 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა, წმინდა ღირებულება კი 1 004 მილიონი აშშ დოლარი იყო. ჰუალინგ ჯგუფის დამფუძნებელი და მფლობელია ბატონი მი ენჰუა რომელიც ფლობს ჰუალინგ ჯგუფის 99.904% -იან წილს, ხოლო სს ბაზისბანკში მისი მფლობელობის წილი გაისაზღვრება 91.76 %.

სს „ბაზისბანკის“ აქციონერთა უფლებებს და მოვალეობებს განსაზღვრავს ბანკის წესდება. ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელ აქციონერს უფლება აქვს: მიიღოს სრული და დროული ინფორმაცია საერთო კრების ჩატარების ადგილის, დროისა და დღის წესრიგის შესახებ, აგრეთვე ინფორმაცია განსახილველ საკითხებთან დაკავშირებით; მიიღოს მონაწილეობა ბანკის მართვაში, აქციონერთა საერთო კრებაში მონაწილეობის გზით; განახორციელოს აქციონერთა კრებაზე ხმის უფლება; მიიღოს დივიდენდები; შეიძინოს ან გაასხვისოს საკუთარი აქციები მოქმედი კანონმდებლობისა შესაბამისად; საწესდებო კაპიტალში თავისი წილის პროპორციულად გამოიყენოს უპირატესი შესყიდვის უფლება ახლად გამოშვებულ აქციებზე.

ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა - ბანკის შვილობილი საწარმოები

ამჟამად ბაზისბანკის ქოლგის ქვეშ სამი შვილობილი კომპანია ერთიანდება: სს ჰუალინგ დაზღვევა, სს ბი ეიჩ ელ ლიზინგი და შპს ბაზის ესეტ მენეჯმენტი - ჰოლდინგი.

სახელწოდება	საქმიანობა	2018	2017
შპს ბაზის ესეტ მენეჯმენტი ჰოლდინგი	აქტივების მართვა	100%	100%
სს ჰუალინგ დაზღვევა	დაზღვევა	100%	100%
სს ბი ეიჩ ელ ლიზინგი	ლიზინგი	100%	100%

შპს "ბაზის ესეტ მენეჯმენტი-ჰოლდინგი"

კომპანიის საქმიანობა :

დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. კომპანია წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა უძრავი და მოძრავი ქონების მართვასთან დაკავშირებული ოპერაციების განხორციელება, ქონების ფლობა ლიზინგით გაცემა.

კომპანიის მმართველობითი ორგანო:

დირექტორი - ლევან გარდაფხაძე

სს „ჰუალინგ დაზღვევა“**კომპანიის საქმიანობა :**

დაზღვევა დაარსდა 2017 წლის დეკემბერში და ფუნქციონირებს საქართველოში. კომპანია არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით, და შექმნილია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

კომპანიის ძირითადი ბიზნეს-საქმიანობა არის სადაზღვევო ბიზნეს-ოპერაციების წარმოება საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურმა 2017 წლის 27 დეკემბრიდან კომპანიაზე გასცა სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიები.

ჰუალინგ დაზღვევა კლიენტებს სთავაზობს სიცოცხლის დაზღვევის, ქონების, ავტო, სამოგზაურო, კორპორაციულ და სხვა სადაზღვევო პაკეტებს. ამჟამად კომპანია არ არის ჩართული ჯანმრთელობის დაზღვევის სფეროში.

კომპანიის მმართველობითი ორგანო:

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე - ზაიქი მი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები - დავით ცაავა, ხვეი ლი

გენერალური დირექტორი - დავით კაკაბაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილეები - ლია ასლანიკაშვილი, ნინო ჭედია, შოთა სვანაძე

სს „ბი ექ ელ ლიზინგი“**კომპანიის საქმიანობა :**

კომპანია დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. კომპანია არის სააქციო საზოგადოება და დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. ბანკმა დააარსა შვილობილი კომპანია 2017 წლის დეკემბერში, ხოლო კომპანიამ უშუალო ფუნქციონირება დაიწყო 2018 წლის დეკემბერში. კომპანიის მთავარი ფუნქციაა მომხმარებელს შესთავაზოს ფინანსური ლიზინგის მომსახურება და პროდუქტები, მათ შორის:

- სატრანსპორტო საშუალებების ლიზინგი
- ძირითადი საშუალებების ლიზინგი (მოწყობილობა, დანადგარები, ტექნიკა და ა.შ.)
- შეღავათიანი აგროლიზინგი (APMA)
- ლიზინგი „აწარმოე საქართველოში“ პროგრამის ფარგლებში
- გაყიდვები და უკულიზინგი

კომპანიის მმართველობითი ორგანო:

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე - ზაიქი მი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები - დავით ცაავა, ხვეი ლი

გენერალური დირექტორი - კონსტანტინე სულამანიძე; გენერალური დირექტორის

მოადგილეები - ლია ასლანიკაშვილი, მალხაზ ხარჩილაძე

ცხრილი 6 - კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით



კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი			
		სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული
სს "ჰუალინგ დაზღვევა"	სრულად კონსოლიდირებული			x	
შპს "ბაზის ესეტ მენეჯმენტი-ჰოლდინგი"	სრულად კონსოლიდირებული				x
სს ბი ეიჩ ელ ლიზინგი	სრულად კონსოლიდირებული			x	

2018 წლის მდგომარეობით საზედამხედველო მიზნებისთვის ბანკის შვილობილი საწარმოები არ კონსოლიდირდება ბანკის ფინანსურ ანგარიშებში, არამედ შეიწონება რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებში 250% რისკის წონით.

ბანკის მმართველობითი ორგანოები

ბანკის მმართველობითი სტრუქტურა

ბანკის მართვის სტაბილური ფუნქციონირებისათვის გამიჯნულია უფლებამოსილებები ბანკის საზედამხედველო და აღმასრულებელ ორგანოებს შორის, რომელთა ფუნქციები სრულად უზრუნველყოფენ ბანკის მართვას.

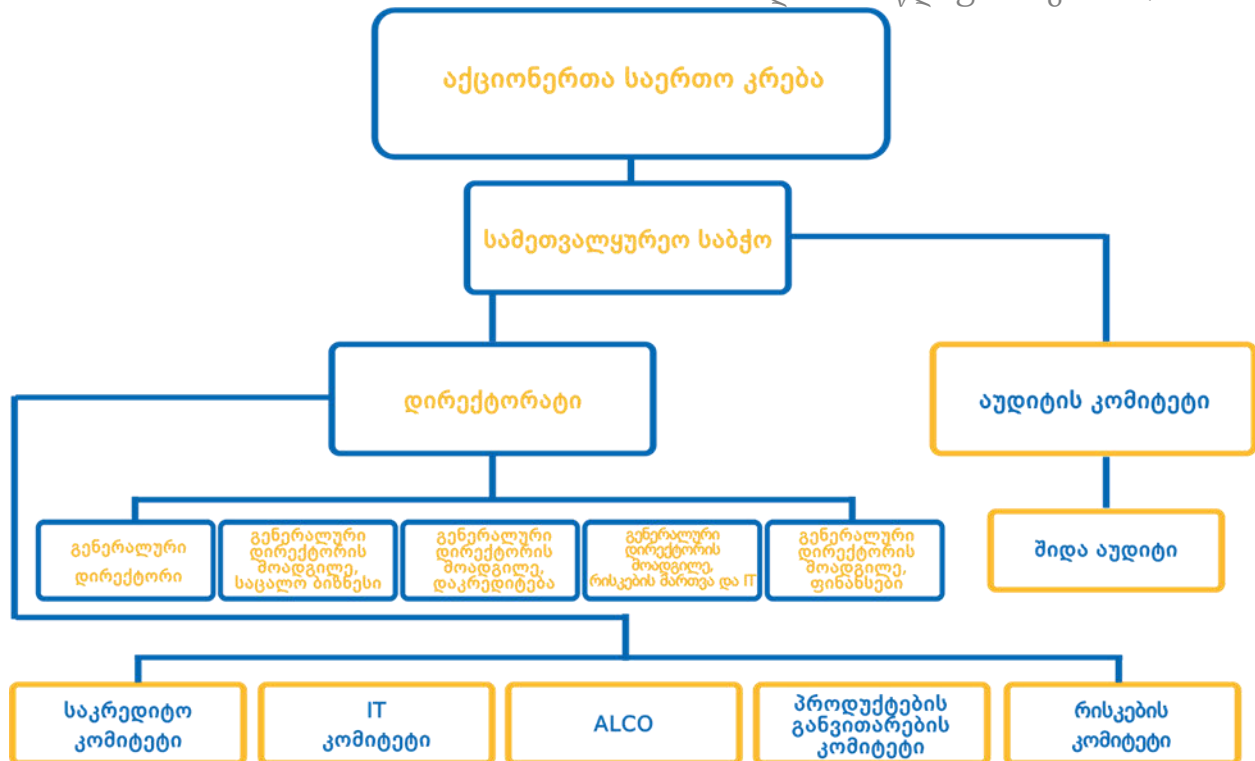
ბანკის მმართველობითი ორგანოებია:

- ✓ საერთო კრება
- ✓ სამეთვალყურეო საბჭო და საბჭოს დონის კომიტეტები;
- ✓ დირექტორატი და დირექტორატის დონის კომიტეტები;

სს „ბაზისბანკის“ კორპორაციულ მართვას არეგულირებს შემდეგი დოკუმენტები:

- ბანკის წესდება;
- კორპორაციული მართვის პრინციპების შესახებ დებულება;
- კორპორაციული ეთიკის შესახებ დებულება;
- შინაგანაწესი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება;
- დირექტორატის დებულება;
- აუდიტის კომიტეტის დებულება;

ბანკის მმართველობითი სტრუქტურა:



აქციონერთა საერთო კრება

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს ბანკის მართვის უმაღლეს ორგანოს, მასში მონაწილეობის გზით აქციონერი ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობითა და ბანკის წესდებით განსაზღვრულ უფლებებს. აქციონერთა საერთო კრებაზე ერთი ერთეული ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას.

აქციონერთა საერთო კრება იღებს გადაწყვეტილებას:

- წესდებაში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანის შესახებ;
- ბანკის აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე გატანის შესახებ;
- ბანკის აქციებისა და სხვა საკუთარი ფასიანი ქაღალდების ყიდვა-გაყიდვის წესების შესახებ;
- სამეთვალყურეო საბჭოს არჩევის და საბჭოს ბიუჯეტის დამტკიცების (მათ შორის საბჭოს კომიტეტ(ებ)ის) შესახებ;
- სამეთვალყურეო საბჭოს დებულების დამტკიცების / მასში ცვლილებების შეტანის შესახებ;
- ბანკის წმინდა მოგების განაწილებისა და გამოყენების შესახებ;
- ბანკის კაპიტალის ზრდის/შემცირების შესახებ;

აქციონერთა მორიგი საერთო კრების სხდომა ტარდება წელიწადში ერთხელ გასული წლის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშის მომზადებიდან არაუგვიანეს ორი თვის განმავლობაში, რომელიც თავის მხრივ უნდა მომზადდეს წლის დასრულებიდან ოთხი თვის განმავლობაში.

აქციონერთა საერთო კრების რიგგარეშე სხდომა მოიწვევა სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის, დირექტორატის ან აქციათა მინიმუმ 5 %-ის მფლობელი აქციონერის მოთხოვნით.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო ბანკის უმაღლესი საზედამხედველო ორგანოა. სამეთვალყურეო საბჭო არჩეულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ და შედგება 5 წევრისაგან. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონში განხორციელებული ცვლილებების შესაბამისად, 2018 წელს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში განხორციელდა ცვლილებები, კერძოდ, აღმასრულებელი ფუნქციის მქონე დირექტორები გამოწვეულ იქნენ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობიდან და მათ ნაცვლად, საბჭოს დაემატნენ ახალი წევრები ქ-ნ მია მი და ბ-ნ ზაზა რობაქიძე.

საბჭოს წევრებიდან ორი, ბანკის და სხვა გარე მხარის გავლენისგან დამოუკიდებელ პირებად არიან მიჩნეული. წევრების დამოუკიდებლად მიჩნევის დროს ბანკმა იხელმძღვანელა იმ კრიტერიუმებით, რომლებიც დადგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებით და მათ საფუძველზე შედგენილი სამეთვალყურეო საბჭოს დებულებით.

საბჭოს წევრების შერჩევისას, მხედველობაში მიიღება მათი განათლება, სამუშაო გამოცდილება და უნარები. სწორად დაბალანსებულმა საბჭომ უნდა უზრუნველყოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხების სხვადასხვა პრიზმიდან განხილვა და ბანკის საქმიანობისთვის მნიშვნელოვანი, სტრატეგიული გადაწყვეტილებების მიღება.

საბჭოს არჩევა ხდება 4 წლის ვადით, ამასთან, უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგ, მორიგი აქციონერთა საერთო კრების მოწვევამდე. საბჭოს წევრების განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. საბჭოს წევრის საბჭოს შემადგენლობიდან ვადამდე გამოწვევა შესაძლებელია საერთო კრების მიერ ნებისმიერ დროს.

სამეთვალყურეო საბჭოს ხელმძღვანელობს საბჭოს თავმჯდომარე, რომელსაც საბჭო ხმათა უბრალო უმრავლესობით, თავისი წევრების შემადგენლობიდან ირჩევს 4 წლის ვადით.

სამეთვალყურეო საბჭოს ჰყავს ორი თანათავმჯდომარე, რომელთაც საბჭო ხმათა უბრალო უმრავლესობით, თავისი წევრების შემადგენლობიდან ირჩევს 4 წლის ვადით.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება სულ ცოტა წელიწადში ოთხჯერ. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა შეიძლება გაიმართოს საბჭოს წევრთა პირადი დასწრებით, ან კომუნიკაციის ელექტრონული საშუალების გამოყენებით.

საბჭო უფლებამოსილია:

- განახორციელოს ბანკის სტრატეგიული განვითარების, საბანკო საქმიანობის, რისკების მართვის ძირითადი განმსაზღვრელი პრინციპები და ზედამხედველობა გაუწიოს მათ აღსრულებას;
- დაამტკიცოს და პერიოდულად განაახლოს იმგვარი დოკუმენტები, როგორიცაა: ბანკის შინაგანაწესი, ბანკის მართვისა და საბანკო საქმიანობის მარეგულირებელი პოლიტიკები;
- დაამტკიცოს სტრატეგიული განვითარების გეგმა, განიხილოს და დაამტკიცოს დირექტორატის მიერ წარმოდგენილი ბანკის საქმიანობის წლიური გეგმა, წლიური ბიუჯეტი, აკონტროლოს მათი შესრულება, განიხილოს დირექტორატის მიერ წარმოდგენილი პერიოდული ფინანსური ანგარიშები;

- დაამტკიცოს ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურა;
- აქციონერთა საერთო კრების თანხმობის შემთხვევაში დანიშნოს გენერალური დირექტორი, დირექტორატის სხვა წევრები, განსაზღვროს დირექტორატის წევრების ფიქსირებულ და ცვალებად ანაზღაურებასთან დაკავშირებული საკითხები;
- დაამტკიცოს ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პრინციპების განმსაზღვრელი პოლიტიკა, აკონტროლოს პოტენციური რისკის შემცველი ტრანზაქციები და პოლიტიკით დადგენილ ლიმიტებს ზემოთ, განიხილოს ბანკთან დაკავშირებულ პირებთან დაგეგმილი გარიგებები;
- დანიშნოს ბანკის გარე აუდიტორი და მოითხოვოს მათგან უშუალო ანგარიშგება;
- მოიწვიოს აქციონერთა საერთო კრება
- საბჭოს დონის კომიტეტებზე დელეგირებული ფუნქციების მეშვეობით, განახორციელოს შიდა კონტროლი და რისკების მართვის ზედამხედველობა
- განახორციელოს მოქმედი კანონმდებლობითა და ბანკის წესდებით მინიჭებული სხვა უფლებამოსილებები.

სამეთვალყურეო საბჭოს საკვანძო ფუნქციებს წარმოადგენს ბაზისბანკის ჯგუფის საქმიანობის ზედამხედველობა, კორპორაციული მმართველობა და რისკების მართვა. ამ ფუნქციების ფარგლებში, საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს ჯგუფის ღირებულებების, ორგანიზაციული სტრუქტურის შექმნის და ზოგადად, იმის უზრუნველყოფის შესახებ, რომ ჯგუფი იმართებოდეს სამართლიანობის, კომპეტენტურობის, პროფესიონალიზმისა და ეთიკის პრინციპების სრული დაცვით; განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას და ამოწმებს მენეჯმენტის მიერ სტრატეგიული ამოცანების შესრულებას; უზრუნველყოფს ჯგუფის მიერ ყველა მარეგულირებელი და საზედამხედველო მოთხოვნის შესრულებას; განსაზღვრავს კომპანიის რისკის აპეტიტს დირექტორატთან და დირექტორის მოადგილესთან (რისკები და ინფორმაციული ტექნოლოგიები) ერთად. საბჭო ასევე ზედამხედველობას უწევს დირექტორატის საქმიანობას, აფასებს მის გადაწყვეტილებებს, უზრუნველყოფს კონტროლის ფუნქციების დამოუკიდებლობას და ეფექტიანობას და ატარებს დირექტორატის მუშაობის ეფექტიანობის შეფასებას. საბჭო პასუხისმგებელია დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების ზედამხედველობასა და ჯგუფში ეფექტიანი პოლიტიკის და პროცედურების არსებობის უზრუნველყოფაზე, კანონის და მარეგულირებელი ჩარჩოს მოთხოვნათა შესაბამისად.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

ქან ძუნი	სამეთვალყურეო საბჭოს თაემჯდომარე
	მინიჭებული აქვს MBA ხარისხი. 2010 წლიდან ის მოღვაწეობდა შპს „ქსინჯიანგ ჰუალინგ სავაჭრო ჯგუფის კომპანიაში“ გენერალური მმართველის პოზიციაზე ფინანსების და საგარეო ინვესტირების განხრით. 1998-2010 წწ-ში მუშაობდა გაყიდვების დეპარტამენტის გენერალური მენეჯერის პოზიციაზე, სამეთვალყურეო საბჭოს ასისტენტად, ადამიანური რესურსების მართვის დირექტორის პოზიციაზე ურუმჩის კომერციულ ბანკში. 1992-1997 წწ-ში მუშაობდა ჩუნცინის ურუმჩის „Credit Union“-ში. ბატონი ქანი მოღვაწეობდა Top მენეჯმენტის პოზიციებზე ჩინეთის სახალხო ბანკის ურუმჩის ფილიალში, ურუმჩი სითი კომერციულ ბანკში და სხვა ფინანსურ დაწესებულებებში მრავალი წლის განმავლობაში. მას გააჩნია პრაქტიკული გამოცდილება კომერციული ბანკების საქმიანობის და მართვის სფეროში.
	იგი ფლობს საფუძვლიან, მკაფიო წარმოდგენას საშუალო და მცირე ზომის

კომერციული ბანკების განვითარების სტრატეგიაზე	
ქუ ნინგ	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე, დამოუკიდებელი წევრი
	მას მინიჭებული აქვს ფუკუსა ბიზნეს სკოლის MBA ხარისხი. მაგისტრის ხარისხი საინჟინრო სფეროში ვირჯინიის პოლიტექნიკურ ინსტიტუტში, ბაკალავრის ხარისხი ჩინეთის მეცნიერებათა და ტექნოლოგიების უნივერსიტეტში. 2005 წლიდან მოღვაწეობდა თუ ჰონგის საერთაშორისო კომპანიაში მმართველი დირექტორის პოზიციაზე. ბატონმა ჟუმ განახორციელა რიგი ფინანსური კონსალტინგის პროექტები ურუმჩი სითი კომერციულ ბანკში, დეიანგის ბანკში, იანტაის ბანკში, ჰანგ სენგის ბანკში, ვინგ ლუნგის ბანკში, ქსიამენ ბანკში, ჰონგ-კონგის ფუბონ ბანკში, წიანცზინის ბანკში. ბატონ ჟუს აქვს მიღებული ფართომასშტაბიანი გამოცდილება საშუალო და მცირე ზომის ბანკების განვითარების სფეროში.
მი ზაიქი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე
	მას მიენიჭა ბაკალავრის ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში. 2011 წლიდან მუშაობდა დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე შპს „ქსინჯიანგ ჰუალინგ სავაჭრო ჯგუფის კომპანიაში“ გენერალური მმართველის ოფისში. დირექტორის პოზიციას იკავებდა შპს „ქსინჯიანგ ჰუალინგ სავაჭრო ჯგუფის კომპანიაში“ გენერალური მმართველის საქართველოს ფილიალის ოფისში. 2010-2011 წწ მუშაობდა გენერალური მმართველის თანამემწედ „ქსინჯიანგ ჰუალინგის უძრავი ქონების განვითარების კომპანიაში. 2005-2006 წწ-ში მუშაობდა გენერალური მმართველის თანამემწედ შპს „ქსინჯიანგ ჰუალინგის გრანდ ჰოტელის“ კომპანიაში.
ზაზა რობაქიძე	სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
	ზაზა რობაქიძეს ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხი და საბანკო სფეროში მუშაობის 24-წლიანი გამოცდილება აქვს. კარიერა ფინანსური ზედამხედველობის სამსახურის მთავარ სპეციალისტად დაიწყო, შემდეგ კი საქართველოს ეროვნულ ბანკში ეკავა სხვადასხვა პოზიცია, ეკონომისტიდან დაწყებული, ზედამხედველობის დეპარტამენტის ხელმძღვანელით დამთავრებული. 2012 წლიდან დღემდე ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარეა, 2018 წლის აპრილიდან კი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.
მია მი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
	მია მის აშშ-ის სამხრეთ კალიფორნიის უნივერსიტეტში ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი აქვს მიღებული. მია მი ჰუალინგის ეკონომიკური ზონის ხელმძღვანელის ასისტენტად მუშაობის დროს ორ მნიშვნელოვან სფეროს კურირებდა: 2012 წელს ბაზისბანკში წილის შეძენას და 2011-2015 წლებში სამშენებლო მასალების ყოველწლიური გამოფენის ორგანიზებას, სადაც ცენტრალური აზიის ბიზნესპარტნიორები ხვდებოდნენ ერთმანეთს. 2015-2017 წლებში მია მის ბაზისბანკში სხვადასხვა პოზიცია ეკავა. ის პასუხისმგებელი იყო საკრედიტო პორტფელის ანალიზით, ჩინელ კორპორაციულ და საცალო კლიენტებთან კომუნიკაციით, ბანკის აქციონერებთან ურთიერთობით. აწყოზდა მასშტაბურ კორპორაციულ ღონისძიებებს და ადამიანური რესურსის დეპარტამენტს ეხმარებოდა საქართველოს წამყვანი ბანკისთვის თანამშრომლების შერჩევაში. ამჟამად მია მი ჰუალინგ ჯგუფის ეკონომიკური ზონის საერთაშორისო განვითარების მიმართულების დირექტორია.

აუდიტის კომიტეტი



სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, საბჭოს შემადგენლობიდან იქმნება აუდიტის კომიტეტი. კომიტეტი სამი წევრისგან შედგება და მათ უმრავლესობას საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები შეადგენენ. კომიტეტის სხდომები მინიმუმ კვარტალში ერთხელ ტარდება. კომიტეტი ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.

აუდიტის კომიტეტის ერთ-ერთი ძირითადი ფუნქციაა ეფექტიანი შიდა კონტროლის სისტემის უზრუნველყოფა, რაც თავის მხრივ მოიცავს რისკების მართვის ჩარჩოს, რისკების მართვის სისტემებისა და პროცესების ადექვატურობისა და ეფექტიანობის შეფასებას. გარდა აღნიშნულისა, აუდიტის კომიტეტი განიხილავს და აფასებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებას, მონიტორინგს უწევს ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკისა და პრაქტიკის ჩამოყალიბებას, ამტკიცებს ჩასატარებელი შიდა აუდიტის მასშტაბსა და სიხშირეს. აუდიტის კომიტეტის ფუნქციას ასევე მიეკუთვნება გარე აუდიტის კანდიდატურებთან, მათ დამოუკიდებლობასთან, ანაზღაურებასთან და გათავისუფლებასთან დაკავშირებით რეკომენდაციების წარდგენა, გარე აუდიტის მიერ მომზადებული დასკვნისა და რეკომენდაციების განხილვა და შესრულების მონიტორინგი.

კომიტეტის წევრებს 2018 წლის ბოლოს მდგომარეობით წარმოადგენდნენ:

ზაზა რობაქიძე	თავმჯდომარე, დამოუკიდებელი წევრი
მი ზაიქი	კომიტეტის წევრი
ჟუ ნინგი	დამოუკიდებელი წევრი

დირექტორატი

დირექტორატი შედგება არანაკლებ 5 წევრისაგან. მათგან ერთი არის გენერალური დირექტორი, რომელიც უწევს საერთო ხელმძღვანელობას დირექტორატის საქმიანობას. გენერალურ დირექტორს ნიშნავს/ათავისუფლებს სამეთვალყურეო საბჭო აქციონერთა საერთო კრების თანხმობით. დირექტორატის დანარჩენ წევრებს ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო გენერალური დირექტორის წარდგინებით.

სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს დირექტორატის სტრუქტურას, დირექტორატის წევრების ფუნქციებს, მმართველობაში მათ როლს და პასუხისმგებლობებს. დირექტორატის წევრების ანგარიშვალდებულება, სხდომის ჩატარებისა და გადაწყვეტილების მიღების წესები დადგენილია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რეგულაციით დირექტორატის შესახებ.

დირექტორატის ძირითად ფუნქციას წარმოადგენს ბანკის ყოველდღიური მართვა და შესაბამისად ყველა იმ საკითხის გადაწყვეტა, რაც კანონმდებლობითა და წესდებით არ განეკუთვნება აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას. აგრეთვე, იმ საკითხების განხილვა და მათზე წინასწარი გადაწყვეტილებების მიღება, რომლებზეც კანონმდებლობისა და წესდების თანახმად საჭიროა სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობა.

დირექტორატი აცნობიერებს კარგი კორპორაციული მართვისა და რისკების მართვის კულტურის მნიშვნელობას და საკუთარ როლს აღნიშნულის ჩამოყალიბებაში. დირექტორატი ხელმძღვანელობს ბანკის ოპერაციებს და პასუხისმგებელია მისი საქმიანობის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული მიზნების, მოქმედი საკანონმდებლო ჩარჩოსა და შიდა რეგულაციების შესაბამისად წარმართვაზე. დირექტორატი მჭიდროდ თანამშრომლობს სამეთვალყურეო საბჭოსთან და მას ანგარიშს წარუდგენს ყველა იმ შესაბამის საკითხზე, რომლებიც ეხება სტრატეგიას, დაგეგმილ ბიზნეს-პოლიტიკას, დაგეგმვას, ბიზნესის განვითარებას, რისკების მდგომარეობას, რისკების მართვას, პერსონალის განვითარებას, რეპუტაციასა და შესაბამისობას, სულ მცირე კვარტალში ერთხელ.



დირექტორატის ერთ-ერთ მთავარ მოვალეობას წარმოადგენს ჯგუფის საქმიანობის ეფექტიანად წარმართვა, ბანკის და ჯგუფის უწყვეტი ზრდის და განვითარების უზრუნველყოფა, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილ ამოცანებთან შესაბამისობაში ბაზარზე მდგრადი პოზიციონირების უზრუნველყოფა.

დირექტორატი პასუხისმგებელია ბიზნესის ამოცანების შესრულებაზე ჯგუფის სტრატეგიის თანახმად, ბანკის კაპიტალის და ლიკვიდობის დაგეგმვის უზრუნველყოფაზე და იმაზე, რომ ბანკის მასშტაბით ხდება მენეჯმენტის პოლიტიკის და პროცედურების კომუნიკაცია და განხორციელება და მათ აქვთ უფლებამოსილების და რესურსების სათანადო მხარდაჭერა. მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკი მუშაობს შიდა და გარე რეგულაციებით განსაზღვრულ პროცესებსა და პროცედურებთან, განაწილებულ რესურსებთან, დაგეგმვასთან, მართვასთან, ფინანსური და რისკების პოზიციების აღრიცხვასა და ანგარიშგებასთან შესაბამისობაში, და რომ სათანადოდ ასრულებს მენეჯმენტის და კონტროლის ფუნქციებს.

გენერალური დირექტორი:

- სამეთვალყურეო საბჭოსთან კონსულტაციის შედეგად ანაწილებს მოვალეობებსა და პასუხისმგებლობებს დირექტორატის წევრებს შორის;
- უზრუნველყოფს დირექტორატის გამართულ ფუნქციონირებას, კოლექტიური გადაწყვეტილებების მიღებასა და მიღებული გადაწყვეტილებების კომპანიის სტრატეგიასთან შესაბამისობას;
- უწევს დირექტორატის მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების განხორციელებას ზედამხედველობასა და კოორდინაციას;
- წარმოადგენს ბანკს მესამე პირებთან ურთიერთობაში.

დირექტორატის წევრები:

- ხელმძღვანელობენ თავის დაქვემდებარებაში შემავალ სტრუქტურულ ერთეულებს, ზრუნავენ მათ გამართულ ფუნქციონირებაზე და ბანკის სტრატეგიის შესაბამისად განსაზღვრული პოლიტიკის განხორციელებაზე;
- წარმოადგენენ ბანკს მესამე პირებთან ურთიერთობაში თავიანთი ხელმძღვანელობითი უფლებამოსილების ფარგლებში;

დავით ცაავა

გენერალური დირექტორი

დირექტორთა საბჭოს წევრია 2008 წლიდან. 2015 წლიდან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია, ფლობს PhD ხარისხს ბიზნესის ადმინისტრირების მიმართულებით. საბანკო სფეროში 14 წლიანი გამოცდილება აქვს. მუშაობდა დაკრედიტების მიმართულებით და ხელმძღვანელობდა კორპორატიული სესხების განყოფილებას წლების განმავლობაში. 2010 წლიდან დავით ცაავა ბანკის გენერალური დირექტორია. 2017 წლის დეკემბრიდან ასევე არის სს „ბი ეიჩ ელ ლიზინგი“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე და სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

ლია ასლანიკაშვილი

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, საერთაშორისო ეკონომიკური ურთიერთობების მიმართულებით, ფლობს მაგისტრის ხარისხს. 19 წლიანი სამუშაო გამოცდილება აქვს საბანკო მიმართულებით. წლების განმავლობაში ხელმძღვანელობდა სახაზინო და საანგარიშსწორებო მიმართულებას ბაზისბანკში. ლია ასლანიკაშვილი ასევე არის სს „ბი ეიჩ ელ ლიზინგის“ და სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე

დავით კაკაბაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების მართვა და IT

დირექტორთა საბჭოს წევრია 2008 წლიდან. ფლობს მაგისტრის ხარისხის ფინანსების მიმართულებით, დამთავრებული აქვს კავკასიის ბიზნესის სკოლა. საბანკო სფეროში მუშაობის 16 წლიანი გამოცდილება აქვს. მუშაობდა ინფორმაციული ტექნოლოგიების და რისკების მიმართულებით. 2017 წლის დეკემბრიდან ასევე არის სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ გენერალური დირექტორი.

ხვეი ლი

გენერალური დირექტორის მოადგილე, დაკრედიტება

დირექტორატის წევრი 2012 წლიდან. მინიჭებული აქვს ბაკალავრის ხარისხი საბუღალტრო აღრიცხვაში. ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მოღვაწეობს, როგორც წარმატებული ბუღალტერი და საკრედიტო ოფიცერი. ის მუშაობდა ურუმჩის კომერციული ბანკის კრედიტების დამტკიცების დეპარტამენტში. შემდეგ მუშაობდა ჩუნცინის ურუმჩის დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე და საკრედიტო ორგანიზაციაში საკრედიტო დეპარტამენტის უფროსის მოადგილის პოზიციაზე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია 2015 წლიდან. ის უწევს ზედამხედველობას ბანკის მსხვილი სპექტრის სესხების დამტკიცების სფეროს. ხვეი ლი სს „ბი ეიჩ ელ ლიზინგი“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე და სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია.

ლევან გარდაფხაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, საცალო ბიზნესი



დირექტორთა საბჭოს წევრი, გენერალური დირექტორის მოადგილე საცალო ბიზნესის მიმართულებით.

ფლობს მაგისტრის ხარისხს ბიზნესის მართვის მიმართულებით. აქვს საბანკო სფეროში მუშაობის 16 წლიანი გამოცდილება. მუშაობდა პლასტიკური ბარათების და სავალუტო განყოფილებებში სხვადასხვა პოზიციაზე. დირექტორთა საბჭოს წევრია 2008 წლიდან. 2017 წლის დეკემბრიდან ასევე სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე, ხოლო 2018 წლის ოქტომბრიდან „შპს ბაზის ესეტ მენეჯმენტი-ჰოლდინგი“-ს დირექტორია.

რისკების მართვა და სტრატეგია

რისკების სტრატეგია

რადგან ბანკის საქმიანობის ნებისმიერ დროს კაპიტალის ადეკვატური დონის უზრუნველყოფა სავალდებულოა, ამიტომ რისკის სტრატეგიის შემუშავება და კაპიტალის ადეკვატურობის დაგეგმვა (რაც ზოგად სტრატეგიულ დაგეგმვაში შედის) ფინანსური ინსტიტუტების მმართველობითი ჩარჩოს მნიშვნელოვანი ნაწილია.

ბანკის რისკების სტრატეგია მისი ბიზნეს-სტრატეგიიდან გამომდინარეობს და ჯგუფის რისკის აპეტიტზე, სტრატეგიულ და კაპიტალის გეგმაზეა დამყარებული, მიზანი კი რისკების, კაპიტალის და შედეგების მიზნობრივი მაჩვენებლების ერთმანეთთან შესაბამისობაში მოყვანაა.

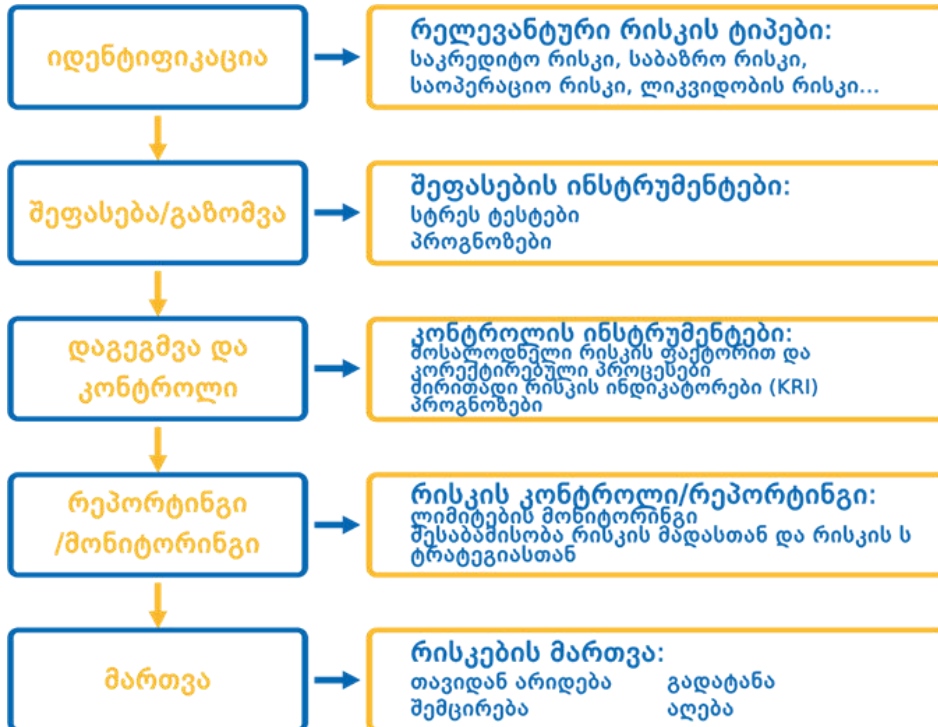
რისკების სტრატეგიას ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. მასში ცვლილებების შეტანა აუცილებელია ბანკის სტრატეგიის განახლებისას ნებისმიერ დროს, მაგრამ სულ მცირე წელიწადში ერთხელ. რისკების სტრატეგიის დოკუმენტი ხელმისაწვდომი უნდა იყოს მთელი ინსტიტუტისთვის. რისკების და კაპიტალის მართვა ხდება პოლიტიკების და პროცედურების საშუალებით ფორმალიზებული პრინციპების სისტემის მეშვეობით, ასევე ორგანიზაციული სტრუქტურის საშუალებით, სადაც მკაფიოდაა დელეგირებული უფლებამოსილების დონეები; ამასთან ერთად, შეფასების და მონიტორინგის ისეთი პროცესების საშუალებით, რომლებიც შესაბამისობაშია განყოფილებების და ბიზნესერთეულების საქმიანობასთან. მმართველობის ამგვარად სტრუქტურირებული სისტემა უზრუნველყოფს, რომ ყველა დამახასიათებელი რისკი სათანადოდ კონტროლდება ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის დროს. მენეჯმენტის ანგარიშგების ყოვლისმომცველი სისტემა იმგვარადაა მოწყობილი, რომ ის ასრულებს რისკების მმართველობის ეფექტიანი ინსტრუმენტის ფუნქციას, ქმნის გამჭვირვალობას და ამცირებს რისკებს.

ბანკი შეიმუშავებს რისკის აღების და რისკების მართვის პრინციპებს, რომლებიც წესებსა და პოლიტიკაში აისახება და თანმიმდევრულად ხორციელდება ორგანიზაციის მასშტაბით. ეს ზოგადი პრინციპები შემდეგია:

- პრუდენციული რისკის აღება რისკების სრული შეფასებისა და კონტროლის გარეშით;
- რისკების სათანადო რაოდენობრივი გამოსახვა, სათანადო მეთოდოლოგიის გამოყენებით, ბანკის მასშტაბის და კომპლექსურობის შესაბამისად;
- არსებული საზედამხედველო მოთხოვნების და ინსტრუქციების მიღება და შესრულება; საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენება;
- ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილების მიზნით, რისკების კონტროლის სათანადო იერარქიის შენარჩუნება, რომელიც დამოუკიდებელი იქნება ბიზნეს-საქმიანობისგან;
- რისკების პერსპექტივის გათვალისწინება ახალი საქმიანობის და ბიზნესმიმართულებების დაწყების ან პროდუქტების ექსპლუატაციაში გაშვებისას;



თავისი ამოცანების შესრულებისას, რისკების მართვა ხუთ ცალკეულ პროცესად იყოფა: საბანკო ბიზნესისთვის დამახასიათებელი ყველა არსებითი რისკის, ფინანსური და არაფინანსური რისკების, მათ შორის საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო, ლიკვიდობის, საზედამხებელო და რეპუტაციული რისკების გამოვლენა, შეფასება, კონტროლი, ანგარიშგება და მართვა. რისკებსა და კაპიტალზე მოთხოვნის რაოდენობრივი გამოსახვის მოდელირების და შეფასების მიდგომები ყველა არსებით რისკის ტიპზე ვრცელდება და ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასების პროცესის - ICAAP-ის ფარგლებში ხორციელდება.



რისკების მართვის სტრუქტურა

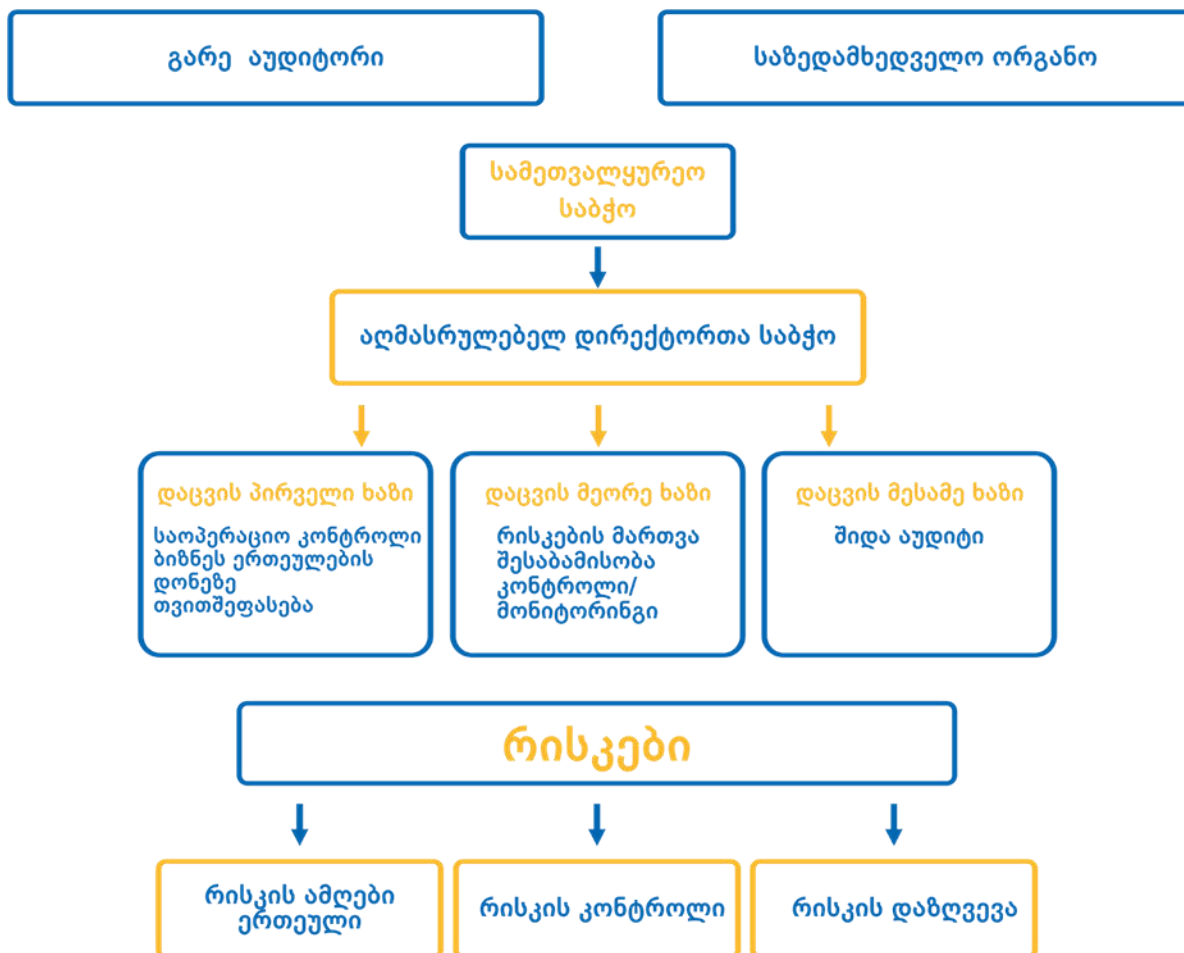
ფინანსური ბაზრების ცვალებადობის და მაკროეკონომიკური მდგომარეობის არამდგრადობის ფონზე რისკების მართვის ფუნქცია უაღრესად დიდ მნიშვნელობას იძენს. ბანკმა შექმნა რისკების მართვის სისტემა, რომლის მიზანია ბაზისბანკის, როგორც სტაბილური და სანდო ბანკის იმიჯის შექმნა. რისკების მართვის ძირითადი ფუნქციები დირექტორთა საბჭოს მოვალეობებშია შეტანილი. შემდეგ ისინი დელეგირებულია რისკების უფროს მენეჯერებზე და რისკების მართვის კომიტეტებზე, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან რისკების მართვის განხორციელებასა და ზედამხედველობაზე. ჯგუფის მასშტაბით ხორციელდება რისკების ჯვარედინი ანალიზი და რეგულარული შემოწმება, რითაც დასტურდება, რომ ბანკში არსებობს რისკების მართვის ჯანსაღი პრაქტიკა და რისკების შესახებ ერთიანი ცოდნა.

ბანკის მასშტაბით რისკების მართვის მძლავრი და ჯანსაღი სისტემის განხორციელება სხვა ღონისძიებებს შორის მოიცავდა რისკების მართვის დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეულის დაარსებას, რისკის პროფილის კომიტეტების შექმნას (საკრედიტო, რისკების მართვის, აქტივების და ვალდებულებების კომიტეტი ALCO), რომლებიც იცავენ რისკების მართვის პრაქტიკას და უზრუნველყოფენ რისკების მართვის და გადაწყვეტილებების მიღების ჯანსაღი პრაქტიკის არსებობას;



შიდა აუდიტის დამოუკიდებელი დეპარტამენტის შექმნას, რომელიც ექვემდებარება პირდაპირ სამეთვალყურეო საბჭოს და მას აწვდის მიუკერძოებელ ინფორმაციას არსებული პოლიტიკისა და პროცედურების ადეკვატურობის შესახებ; ანალიტიკურ მექანიზმებში, პრაქტიკასა და გადაწყვეტილებების მიღებაში რისკების მართვის მიდგომის შემოღებას; ფინანსური და მენეჯმენტის ანგარიშგების ისეთი სისტემის შექმნას, რომელიც აკმაყოფილებს საზედამხედველო მოთხოვნას და დირექტორთა საბჭოს საჭიროებებს; სხვადასხვა ტიპის რისკის მიკვლევას და კლასიფიკაციას, რომელთა წინაშეც ბანკი პოტენციურად დგას; პოლიტიკის, პროცედურების და ინსტრუქციების შექმნას, რომლებითაც ბაზისბანკში რისკების მართვისას ხელმძღვანელობენ. შედეგად, ბაზისბანკში რისკების მმართველობა დაცვის სამ ხაზზეა განაწილებული: რისკების ყოველდღიური ოპერაციული მართვა სტრუქტურული ერთეულების დონეზე, შიდა კონტროლი და რისკების ზედამხედველობა რისკების მართვის დეპარტამენტის დონეზე და შიდა აუდიტის დონე, რომელიც უმაღლეს მენეჯმენტს და სამეთვალყურეო საბჭოს აძლევს გარანტიას, რომ პირველი და მეორე ხაზის ძალისხმევა მოლოდინის შესაბამისია. რისკების მართვაზე პასუხისმგებლობა ჯგუფის შიგნით ყველა დონეზე ვრცელდება, სამეთვალყურეო საბჭოდან და დირექტორთა საბჭოდან დაწყებული, თითოეული სტრუქტურული ერთეულის მენეჯერით და რისკების ოფიცრით დამთავრებული.

ეფექტური რისკების მენეჯმენტის სისტემა:



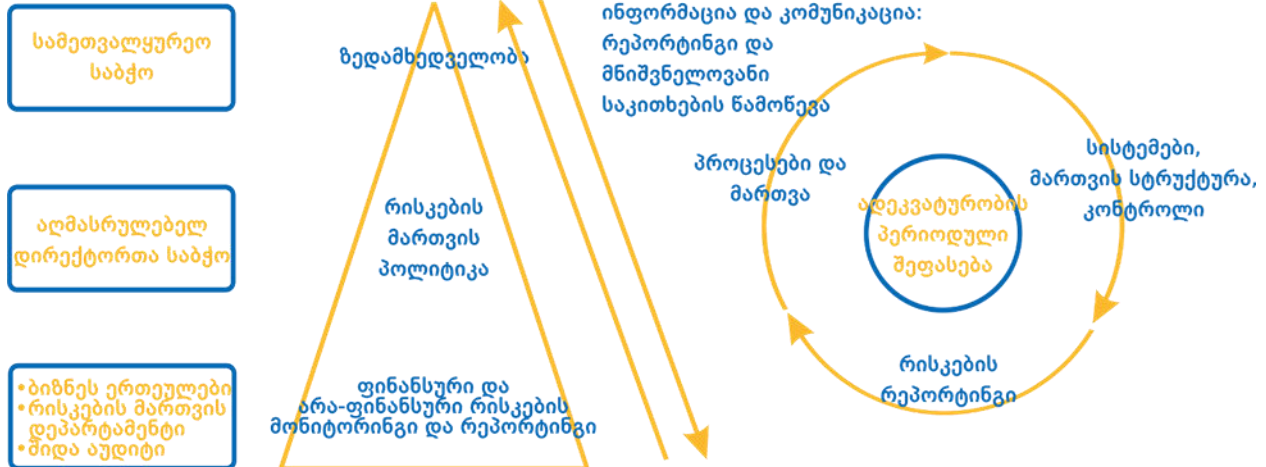
რისკების მართვის ამოცანები სტრატეგიულ დონეზე, რომელთა განხორციელებასაც მხარს უჭერს რისკების მმართველობის სტრუქტურა, შემდეგია:

- ბაზისბანკის სტრატეგიის განსაზღვრა, რომელიც ჯგუფის რისკის აპეტიტს და სტრატეგიულ და კაპიტალის გეგმას ეფუძნება;
- რისკების/რეაგირების გადაწყვეტილებების ოპტიმიზაცია ბიზნესთან მაქსიმალური მიახლოების გზით;
- იმის უზრუნველყოფა, რომ ბიზნესის ზრდის გეგმებს აქვს რისკების ეფექტიანი ინფრასტრუქტურის სათანადო მხარდაჭერა;
- რისკების პროფილის იმგვარად მართვა, რომ მისი ფინანსური სიჯანსაღის შენარჩუნება შესაძლებელი იყოს ბიზნესისთვის უაღრესად არასახარბიელო პირობების დადგომისასაც;
- ბანკის საქმიანობის მეთვალყურეობა და ნაკლოვანებების გამოსწორება შიდა კონტროლის ფუნქციებით.

ინფორმაცია და კომუნიკაცია რისკების ეფექტიანი მმართველობის აუცილებელი კომპონენტებია. ბაზისბანკში ინფორმაცია და კომუნიკაცია გულისხმობს დოკუმენტბრუნვის პროცესში ისეთი ძირითადი მონაცემების შეტანას, როგორიცაა შიდა ფინანსური, საოპერაციო და შესაბამისობის მონაცემები, ასევე გარე ბაზრის ინფორმაცია იმ მოვლენების და პირობების შესახებ, რომელიც გადაწყვეტილების მიღებისთვის რელევანტურია. შიდა კონტროლის ეფექტიანი სისტემა მოითხოვს, რომ მნიშვნელოვანი რისკების გამოვლენა და შეფასება მუდმივად მოხდეს.

ცალკეული შიდა მოხმარების დოკუმენტები, რომლებიც ეხება საკრედიტო, საოპერაციო და ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკას, ბანკს საშუალებას აძლევს შიდა დონეზე შეაფასოს/გაზომოს, გააერთიანოს რისკები, მოახდინოს ძირითადი რისკების ჭრილში ანგარიშგება და ასევე ეს ინფორმაცია გამოიყენოს საზედამხედველო მიზნებისთვის. გარდა ამისა, ბანკის ცალკეულ მეთოდოლოგიასა და სახელმძღვანელოებში აღწერილია პროცესები კრედიტის დამტკიცების შესახებ გადაწყვეტილების მიღებიდან, კრედიტის გაცემიდან, ფასწარმოქმნიდან და კრედიტის ადმინისტრირებით დაწყებული, საკრედიტო პორტფელის მართვით და კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებით დამთავრებული.

რისკების მართვის უწყვეტობა:



ბანკი იცავს და ინარჩუნებს კორპორაციული მართვის საუკეთესო სტანდარტებს. ბაზისბანკი საქართველოს საბანკო ასოციაციის მიერ 2009 წელს შემუშავებული „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის“ წევრია. ჩვენს საქმიანობას არეგულირებს და ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობის სამსახური. ზედამხედველობა გულისხმობს ლიცენზირებას, კაპიტალის ადეკვატურობის, ლიკვიდობის, რისკების კონცენტრაციის, საქმიანობის წარმართვის და ორგანიზაციული და ანგარიშგების მოთხოვნების შესრულების შემოწმებას, ასევე კომერციულ ბანკებში რისკების მართვის, პრინციპების, შიდა კონტროლის სისტემების რეგულირებას და ა.შ.

ბაზისბანკის რისკების მართვის სტრუქტურა ბიზნეს-სტრატეგიით განსაზღვრული ამოცანების შესრულების მიზნით, უზრუნველყოფს მოვალეობების ეფექტურ განაწილებას პერსონალის ყველა დონეზე, უფროსი მენეჯმენტით დაწყებული, ფრონტ ოფისის პერსონალით დამთავრებული. რისკებზე ზედამხედველობის ფუნქცია განაწილებულია რისკების მართვის შემდეგ სტრუქტურულ ერთეულებზე: სამეთვალყურეო საბჭო, დირექტორთა საბჭო, აუდიტის კომიტეტი, რისკების მართვის კომიტეტი, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO,) რისკების მართვის დეპარტამენტი, ხაზინის დეპარტამენტი და საკრედიტო კომიტეტები.

რისკების მართვის ორგანიზაციული სტრუქტურა:



```

graph TD
    subgraph Monitoring_Board [სამეთვალყურეო საბჭო]
        direction TB
        SB[სამეთვალყურეო საბჭო]
        AC[აუდიტის კომიტეტი]
        IA[შიდა აუდიტი]
        AC --> SB
        IA --> AC
    end

    subgraph Department [დეპარტამენტი]
        direction TB
        DRD[რისკების დირექტორი  
აღმასრულებელ დირექტორთან  
საბჭოს წევრი]
        DRM[რისკების მართვის  
დეპარტამენტი]
        RMC[რისკების მართვის  
კომიტეტი]
        DRD --> DRM
        DRD --> RMC
    end

    subgraph Units [ერთეული]
        direction TB
        CRMD[საკრედიტო რისკების  
მართვის  
განყოფილება]
        ORMD[საოპერაციო  
რისკების მართვის  
განყოფილება]
        MMED[მედიამხედველობისა  
და შეფასების  
განყოფილება]
        FMD[ფინანსური  
მონიტორინგის  
განყოფილება]
        PMD[პრობლემატიკის  
მართვის  
განყოფილება]
        CG[შესაბამისობის  
ჯგუფი]
        CKRMD[კორპორატიული  
საკრედიტო რისკების  
მართვის ჯგუფი]
        CSKMD[სადავო საკრედიტო  
რისკების  
მართვის ჯგუფი]
        COLG[კოლექტორების  
ჯგუფი]
        IELG[იურიდიული  
აღსრულების  
ჯგუფი]
        ASG[შემფასებელთა  
ჯგუფი]
        MSCG[მომხმარებელთა  
მომსახურების  
მართვისა და ხარისხის  
კონტროლის ჯგუფი]
        ARMG[რიკების ანალიზის,  
პერმანენტული  
კონტროლისა და  
მეთოდოლოგიის ჯგუფი]

        CRMD --> CG
        CRMD --> CKRMD
        ORMD --> CKRMD
        ORMD --> CSKMD
        MMED --> ASG
        MMED --> MSCG
        MMED --> ARMG
        FMD --> COLG
        FMD --> IELG
        PMD --> IELG
    end

    SB --> DRD
    AC --> DRD
    IA --> DRD
    DRM --> CRMD
    DRM --> ORMD
    DRM --> MMED
    DRM --> FMD
    DRM --> PMD
    DRM --> CG
    DRM --> CKRMD
    DRM --> CSKMD
    DRM --> COLG
    DRM --> IELG
    DRM --> ASG
    DRM --> MSCG
    DRM --> ARMG

```

სამეთვალყურეო საბჭო „ქმნის ამინდს“, ამკვიდრებს და იცავს მაღალი ეთიკის და პასუხისმგებლობის კულტურას. რისკების მართვის სისტემის ზედამხედველობა საბჭოს ზოგადი პასუხისმგებლობაა. როგორც ბანკის უმაღლესი მმართველი ორგანო, სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს და აკონტროლებს ბანკის სტრატეგიის განხორციელებას და მის ბიუჯეტს, აფასებს ბანკის რისკის პროფილს, რითაც ადგენს რისკების მართვის ზოგად მიდგომას და პრინციპებს, ბანკის რისკების მართვის სისტემის ადეკვატურობას და ეფექტიანობას, ამტკიცებს რისკების ცალკეულ სტრატეგიებს, ადგენს რისკის აპეტიტს და ქმნის რისკების კონტროლის სისტემას.

სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს რისკების მართვის პოლიტიკას, რომლის მიზანიც ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა, გაანალიზება და მართვაა. ისინი მენეჯმენტს ანიჭებენ პასუხისმგებლობას კონკრეტულ რისკებზე, ადგენენ რისკების შესაბამის ლიმიტებს, შიდა კონტროლის სისტემის მოთხოვნებს, მუდმივ მეთვალყურეობას უწევენ რისკების დონეებს და ლიმიტების დაცვას. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულად გადაიხედება, რათა, რელივანტურობის შემთხვევაში, მათში შევიდეს ცვლილებები ბაზრის შეცვლილი პირობების,

გავრცელებული ახალი საუკეთესო პრაქტიკების, შეთავაზებული პროდუქტების და მომსახურების შესაბამისად.

აუდიტის კომიტეტი კონტროლის დამოუკიდებელი ფუნქციაა, რომელიც რეგულარულად ამოწმებს შიდა კონტროლებს და პროცესებს; იხილავს ბანკის შიდა კონტროლის სისტემას, აფასებს მის ობიექტურობას და სისწორეს; ზედამხედველობას უწევს ბანკის შიდა და გარე აუდიტის რეკომენდაციების შესრულებას; ამტკიცებს ან საბჭოს რეკომენდაციას უწევს ფინანსური აღრიცხვის პროცესის მონიტორინგზე; ზედამხედველობას უწევს რისკების მართვის სისტემის ეფექტიანობას, განსაკუთრებით შიდა კონტროლის სისტემის და შიდა აუდიტის სისტემის ეფექტიანობას. აუდიტის კომიტეტი საბჭოს წარუდგენს ყოველკვარტალურ ანგარიშგებას ძირითადი რისკების, რისკების სტრატეგიის შესახებ და ასევე მხარს უჭერს სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის რისკის სტრატეგიის განხორციელების მონიტორინგში; მონიტორინგს უწევს აღმასრულებელი საბჭოს იმ ღონისძიებებს, რომლებიც ხელს უწყობს კომპანიის მიერ საკანონმდებლო მოთხოვნების, წესების და შიდა პოლიტიკების შესრულებას.

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის მართვაზე იმგვარად, რომ უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის მთავარი ამოცანებისა და მიზნების, შედეგების მიზნობრივი მაჩვენებლების და ასევე, ყოველდღიური ოპერაციების საზედამხედველო მოთხოვნებისა და ბანკის წესდების შესაბამისად შესრულება. დირექტორთა საბჭო ადგენს მართვის პროცედურებს თითოეული ბიზნესმიმართულებისთვის დამახასიათებელი რისკებისთვის, ახდენს ბიზნეს მიმართულებების იმდაგვარად სტრუქტურირებას, რომ ადაექტურად იქნას ასახული დამახასიათებელი რისკი, უზრუნველყოფს უფლება მოსილებისა და მოვალეობების სათანადო დანაწილებას, განსაზღვრავს დაქვემდებარებული პერსონალის ოპერაციულ მოვალეობებს, უზრუნველყოფს შესაბამისი პროცედურების არსებობას. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების შემცირების ღონისძიებების მონიტორინგსა და განხორციელებაზე და ასევე ჯგუფის რისკების დადგენილი პარამეტრების დაცვაზე.

ბაზისბანკის მენეჯმენტის ზედამხედველობის და კონტროლის კულტურა გულისხმობს დირექტორთა საბჭოს საქმიანობაში შიდა კონტროლის კომპონენტების შეტანას. დირექტორთა საბჭოს ყოველდღიური საქმიანობა ზედამხედველობის და კონტროლის ფუნქციის ფარგლებში მოიცავს:

- შედეგების ანგარიშების გადახედვას, რაც მათ საშუალებას აძლევს დააჩქარონ ბანკის მიზნების შესრულების პროგრესი და აკონტროლონ საქმიანობა განყოფილებების და დეპარტამენტების დონეზე;
- რეგულარულ შემოწმებას, სათანადოა თუ არა ბანკის სტრატეგია და რისკების და კაპიტალის ლიმიტები და დაცულია თუ არა რისკის პოზიციისა და კაპიტალის ლიმიტები;
- ყოველ შეუსაბამობის შემთხვევაზე რეაგირებას იმაში დასარწმუნებლად რომ, შეუსაბამო ტრანზაქცია ან სიტუაცია ცნობილია შესაბამისი დონის მენეჯმენტისთვის;
- გარკვეული ლიმიტების ზემოთ გაკეთებული ტრანზაქციების დამტკიცების ან ავტორიზაციის მოთხოვნას;
- შიდა კონტროლების შეფასების განხილვას;
- აუდიტორების და საზედამხედველო ორგანოების მიერ შიდა კონტროლის სისტემის სისუსტეებთან დაკავშირებით გამოთქმულ შენიშვნებსა და რეკომენდაციებზე სწრაფი რეაგირების უზრუნველყოფას.

რისკების ზედამხედველობისა და მართვის ერთიანი ჩარჩოს უზრუნველყოფის მიზნით დირექტორთა საბჭო ბანკის შიგნით ქმნის კომიტეტებს და ფუნქციურ ერთეულებს.

რისკების მართვის კომიტეტი მეთვალყურეობას უწევს ბანკის რისკის პროფილს; აფასებს ძირითადი რისკების ადეკვატურობის მოთხოვნებს, მათ შორის რისკების შეფასებას, მონიტორინგს და ლიმიტებს; მსჯელობს და ათანხმებს რისკის პროფილისა და რისკების სტრატეგიასთან დაკავშირებულ ქმედებებს ბანკის შიგნით; იხილავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დასამტკიცებელ ყველა პოლიტიკას და სხვა დოკუმენტს მათ საბჭოში წარდგენამდე; შიდა აუდიტის კომიტეტთან ერთად აფასებს ბანკის შიდა კონტროლის და რისკების მართვის სისტემების ეფექტიანობას; ამოწმებს გარე აუდიტის მიერ ჩატარებული ტესტებს რისკების მართვის გარემოს შეფასებისთვის და შეიმუშავებს შესაბამის რეკომენდაციებს; პერიოდულად ამოწმებს რისკების ლიმიტების არსებულ სისტემებს.

ALCO კომიტეტი იხილავს არსებულ და სამომავლო ლიკვიდობის პოზიციებს და მონიტორინგს უწევს ალტერნატიული დაფინანსების წყაროებს; იხილავს ვადიანობის/ხელახალი ფასწარმოქმნის გრაფიკს, რა დროსაც განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს მნიშვნელოვანი აქტივების ვადიანობის გადანაწილებას და ვადადამდგარ ვალდებულებებს; შეიმუშავებს დეპოზიტების, სესხების და ინვესტიციების ფასწარმოქმნის და ვადიანობის გადანაწილების პარამეტრებს; შეიმუშავებს იმ ალტერნატიულ სტრატეგიებს, რომლებიც ითვალისწინებს საპროცენტო განაკვეთების და ტრენდების ცვლილებებს, დეპოზიტებს და სასესხო პროდუქტებს, მათთან დაკავშირებულ საბაზრო/საბანკო რეგულაციებს და ა.შ. დამოუკიდებლად ამოწმებს აქტივებისა და ვალდებულებების მენეჯმენტის (Asset and Liability Management- ALM) მოდელ(ებ)ის და პროცედურების კომპონენტებს, წინასწარ გაანგარიშებებს; ადასტურებს გაანგარიშების შედეგებს და მათ მართებულობას; ამტკიცებს კონტრაგენტის რისკის ლიმიტის სტრუქტურას.

საკრედიტო კომიტეტი მოქმედებს ბანკის საუკეთესო ინტერესების გათვალისწინებით და შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების შესაბამისად; აფასებს პოტენციური კლიენტების ფინანსურ მდგომარეობას და მათ მიერ კრედიტის დაფარვის უნარს; იხილავს სასესხო განაცხადებს და იღებს მათზე გადაწყვეტილებებს კომიტეტზე დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში; იხილავს სესხების ამოღების პრაქტიკას სესხის გაცემის და ამოღების მაჩვენებლების გაუმჯობესების მიზნით.

გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების მართვა, რომელიც დირექტორთა საბჭოს წევრია, უმაღლესი დონის ხელმძღვანელი პირია, რომელიც პასუხისმგებელია რისკების მართვაზე საკრედიტო, საბაზრო და ოპერაციული რისკების სფეროებში რისკების მართვის საერთო ჩარჩოს ფარგლებში. ის აყალიბებს „საწარმოს რისკის მართვის“ (ERM) ხედვას, ხელმძღვანელობს, მიმართულებას აძლევს მის იმპლემენტაციას ორგანიზაციაში. შეიმუშავებს მენეჯმენტის პოლიტიკების ბაზას, მათ შორის განსაზღვრავს ბანკის რისკის მადას. რისკების მართვის დირექტორის მოვალეობებია: რისკების ყოვლისმომცველი კონტროლი და რისკების შეფასების მეთოდების შემუშავება და მუდმივი განახლება; რისკების ლიმიტების დადგენა და რისკების რუკების შედგენა; საბჭოსთვის და მთავარი დაინტერესებული მხარეებისთვის რისკის პროფილის მკაფიო ხედვის წარდგენა. რისკების დირექტორს პირდაპირი და შეუფერხებელი წვდომა აქვს სამეთვალყურეო საბჭოზე, სამეთვალყურეო საბჭოს რეგულარულად აწვდის ინფორმაციას ბანკის რისკის პროფილის, წინასწარ განსაზღვრული რისკის მაღის დაცვის, და იმ მნიშვნელოვანი შიდა და გარე მოვლენების შესახებ, რომლებსაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს ბანკის რისკებზე.

რისკების მართვის დეპარტამენტი აფასებს საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკებს, რომლებიც სხვადასხვა ტრანზაქციას ან ოპერაციას უკავშირდება და ადგენს რეკომენდაციებს სტრუქტურასა და პროცედურებში საჭირო ცვლილებების შესახებ; აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს (ECL); მართავს და აფასებს საკრედიტო, საბაზრო და ოპერაციულ რისკებს; შეიმუშავებს ICAAP-ის (კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასების პროცესი) და GRAPE-ის (რისკების შეფასების საერთო პროგრამა) ბაზას, რისკების მართვაზე პასუხისმგებელ პირებთან კოორდინაციით; შეიმუშავებს და ნერგავს რისკების შემცირების მეთოდებს, რომლებიც კონკრეტულად საკრედიტო რისკების მართვას უკავშირდება; აფასებს ბანკის მიერ დაკრედიტების შედეგებს და ადარებს გასულ პერიოდებს; იხილავს ყველა პოლიტიკას და პროცედურას დირექტორთა საბჭოსთვის დასამტკიცებლად წარდგენამდე;

რისკის მადა და რისკების ძირითადი ტიპები

რისკის მადა რისკის ის ოდენობაა, რომლის ასაღებად და ტოლერილებისთვის ორგანიზაცია მზადაა ნებისმიერ დროისთვის. ცხადია, რომ ბანკის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი რისკის ნულამდე შემცირება შეუძლებელია, თუმცა, ხარჯების და შედეგების სათანადო ანალიზზე დაყრდნობით, ბანკმა უნდა შეიმუშაოს მისი რისკების ტოლერანტობის ჩარჩო.

გარე და შიდა რისკ-ფაქტორები გამოვლინდება და იმართება ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურის საშუალებით. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკების რუკების შედგენას, რომლებიც გამოიყენება რისკ-ფაქტორების ფართო სპექტრის გამოსავლენად და რომელიც ამასთანავე რისკების შემცირების არსებული პროცედურებით შექმნილი კომფორტის დონის განსაზღვრის საფუძველს ქმნის.

თითოეული ტიპის მატერიალური რისკის მართვა ბანკის ICAAP ჩარჩოთა განსაზღვრული. ბაზისბანკის რისკის მადა დაწესებულია, როგორც ლიმიტების სისტემა, რომელიც ბანკს საშუალებას აძლევს მუდმივი მეთვალყურეობა გაუწიოს შესაბამისი რისკ-ფაქტორების პოზიციას. ლიმიტებს განსაზღვრავს დირექტორთა საბჭო. ის უნდა შეესაბამებოდეს სტრატეგიულ დაგეგმვას და გარე მოთხოვნებს (კანონის მოთხოვნებს კაპიტალისა და ლიკვიდობის შესახებ; ჯგუფის დონის/მფლობელის მოთხოვნებს). ბანკი სისტემურად ახორციელებს რისკების შეფასებას, სტრესტესტების და ICAAP პროცედურის საშუალებით. კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის, ლიკვიდობის პოზიციის გაანგარიშება, საბაზრო რისკების შეფასება ხდება რეგულარულად, ბენჩმარკის ანალიზის ან სხვა უფრო მკაცრი სტრესტესტების მეშვეობით.

ბაზისბანკის რისკების რუკა ასახავს ICAAP სისტემის საშუალებით ბანკში შეფასებული ყველა რისკის ტიპის სრულ სურათს. თითოეულ რისკის ტიპისთვის განისაზღვრება შესაბამისობა და დგინდება, რომელი მეთოდოლოგიური მიდგომა უნდა იქნას გამოყენებული ICAAP პოლიტიკის დოკუმენტით განსაზღვრული რისკის შესამცირებლად.

თუ რისკი მიიჩნევა მნიშვნელოვნად და ამასთანავე შესაძლებელია მისი რაოდენობრივად გამოსახვა, ბანკმა უნდა განსაზღვროს რისკის დასაფარად საჭირო შესაბამისი კაპიტალის გაანგარიშების შიდა მეთოდოლოგია. სხვა მნიშვნელოვანი რისკის ტიპები, რომლებიც რაოდენობრივად ვერ გამოისახება, უნდა დარეგულირდეს სათანადო შიდა პროცესებით. შიდა პროცესების მიზანი უნდა იყოს რაოდენობრივად გამოუსახავი რისკის ტიპებიდან წარმოშობილი პოტენციური დანაკარგების მინიმუმამდე დაყვანა. არ არსებობს განსაკუთრებული მიდგომა ისეთი რისკებისთვის, რომელიც არარელევანტურად იქნება მიჩნეული. თუმცა, ICAAP-ით რეგულარული შემოწმება უზრუნველყოფს, რომ სულ მცირე წელიწადში ერთხელ ხდება რისკის ყველა ტიპის შეფასება და რომ ის რისკები,

რომლებიც არარელევანტურად იყო შეფასებული და დროთა განმავლობაში გახდა რელევანტური, სათანადოდ იქნება ასახული და დარეგულირებული.

რისკების ძირითადი ტიპები: გამოვლენა და შეფასება

ფინანსური რისკი შედგება: საკრედიტო რისკისგან, საბაზრო რისკისგან (ეს უკანასკნელი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს და ფასის რისკს) და **ლიკვიდობის რისკისგან**. ფინანსური რისკების მართვის ფუნქციის უპირველესი ამოცანა რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფაა, რომ რისკების პოზიცია შენარჩუნდეს ამ ლიმიტების ფარგლებში.

საკრედიტო რისკი. ჯგუფისთვის მისი საქმიანობიდან გამომდინარე დამახასიათებელია საკრედიტო რისკი. ეს ის რისკია, როცა ფინანსური ტრანზაქციის მონაწილე ერთ-ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობას, რითაც კონტრაგენტის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს. საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ტრანზაქციების გამო, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივებისა და კრედიტთან დაკავშირებული გარეგანსური ვალდებულებების გაჩენას. ცხადია, საკრედიტო რისკი ბანკებისთვის და ბანკების სახედამხედველო ორგანოებისთვისთვის უმნიშვნელოვანესი რისკია. ბანკის საკრედიტო სტრატეგია დივერსიფიცირებული და მომგებიანი საკრედიტო პორტფელის შექმნა და ამასთან მაქსიმალური ხარისხის შენარჩუნებაა.

საკრედიტო რისკის მართვა. რისკების მართვის მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსური პროცესია და მოითხოვს მოდელების გამოყენებას, რადგან რისკი ცვალებადია და დამოკიდებულია ბაზრის პირობებზე, მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე და დროის ფაქტორზე. აქტივების პორტფელისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება ასევე მოითხოვს შესაძლო დეფოლტის, დეფოლტთან დაკავშირებული ზარალის დონის და კონტრაგენტებს შორის დეფოლტის კორელაციების წინასწარ შეფასებას.

ბაზისბანკში საკრედიტო რისკების მართვა რამდენიმე სახის საქმიანობას გულისხმობს, რომლებიც ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის ნაწილია.

საკრედიტო რისკების მართვის სათანადო გარემოს შექმნა. ბაზისბანკში ამ საკითხს არეგულირებს საკრედიტო პოლიტიკის დოკუმენტი და დაკრედიტების სახელმძღვანელო, რომელიც მოიცავს პროცესებს მიზნობრივი ბაზრების მიხედვით. ეს ფორმალიზებული დოკუმენტი განსაზღვრავს და არეგულირებს პორტფელის მიქსს, საფასო და არასაფასო პირობებს, ლიმიტების სტრუქტურას, მავტორიზებელ ორგანოებს და გამონაკლისების დამუშავების პროცესს და მენეჯმენტის ანგარიშგებას.

ჯგუფი ახდენს მის მიერ აღებულ საკრედიტო რისკის დონეს სტრუქტურირებას ერთი მსესხებლის, ან მსესხებელთა ჯგუფის, ან გეოგრაფიული და ინდუსტრიის სეგმენტების მიმართ მიღებული რისკის ოდენობაზე **კონცენტრაციის ლიმიტების** დაწესებით. პროდუქტის და ინდუსტრიის სექტორის მიხედვით საკრედიტო რისკის დონის ლიმიტები რეგულარულად მტკიცდება მენეჯმენტის მიერ. ასეთი რისკები რეგულარულ მონიტორინგს ექვემდებარება და მოწმდება ყოველწლიურად, ან უფრო ხშირად.

საკრედიტო რისკი, როგორც პორტფელის, ისე ტრანზაქციების დონეზე, იმართება **საკრედიტო კომიტეტების** სისტემის მეშვეობით, რაც ეფექტიან გადაწყვეტილებების მიღებას უწყობს ხელს.

საკრედიტო კომიტეტების იერარქია ითვალისწინებს პროდუქტის ტიპს და რისკის პოზიციის განსახილველ ოდენობას. როცა კლიენტებთან ურთიერთობის მენეჯერი მიიღებს სასესხო განაცხადს, ის გადაეცემა შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც ამტკიცებს კრედიტის ლიმიტს.

- უფროსი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 300 ათას აშშ დოლარზე ზემოთ. დამტკიცება ხდება ელექტრონული ფოსტის საშუალებით, ან საჭიროებისას ტარდება კომისიის სხდომა. კომისია ასევე პასუხისმგებელია შედარებით დაბალი დონის საკრედიტო კომიტეტებისთვის მითითებების მიცემაზე.
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 100-300 ათასი აშშ დოლარის ფარგლებში. დამტკიცება ხდება ელექტრონული ფოსტის საშუალებით, ან საჭიროების შემთხვევაში ტარდება კომიტეტის სხდომა.
- სასესხო განაცხადები 100 ათას აშშ დოლარამდე თანხით მტკიცდება საკრედიტო რისკების მართვის დეპარტამენტის მიერ. გამონაკლისს წარმოადგენს საცალო სესხები თანხით 20 ათას დოლარამდე, რომლებსაც საცალო დაკრედიტების ჯგუფი ამტკიცებს.

კრედიტის გაცემის ჯანსაღი პროცესი. ბაზისბანკში ეს გულისხმობს მთელი რიგი ელემენტების გათვალისწინებას კრედიტის გაცემის დროს. საკრედიტო პოზიციიდან და საკრედიტო ურთიერთობის ხასიათიდან გამომდინარე, ეს ელემენტები მთელ რიგ ფაქტორებს მოიცავს, მაგალითად, როგორცაა კრედიტის მიზნობრიობა, გადახდის წყაროები, მსესხებლის ან კონტრაგენტის მიმდინარე რისკის პროფილი, უზრუნველყოფა და მისი სენსიტიურობა ეკონომიკაში და ბაზარზე მიმდინარე მოვლენებისადმი, მსესხებლის გადახდების ისტორია და ამჟამად არსებული გადახდისუნარიანობა, ისტორიული ფინანსური ტრენდები და ფულადი სახსრების მოძრაობის პროგნოზები. საკრედიტო ანალიზის დროს ყურადღება ექცევა მსესხებლის ბიზნეს-ექსპერტიზას, მსესხებლის ეკონომიკის სექტორს და მის პოზიციას სექტორში. ეს ელემენტები წარმოადგენენ კონტრაგენტისთვის სარეიტინგო ქულების მინიჭების მოდელის შემადგენელ ნაწილებს, რომლებიც საცალო და კორპორაციული ბიზნეს მიმართულებებისთვის შემუშავდა. კორპორაციული და საცალო დაკრედიტების დეპარტამენტები (რისკების მართვის ჯგუფის დაქვემდებარებაში) მონაწილეობას იღებენ კლიენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაში; მსესხებელი ფიზიკური პირებისთვის ბანკმა შეიმუშავა გამარტივებული შეფასების მოდელი, რომელიც მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის და წარსულში განხორციელებული გადახდების ისტორიის ანალიზის შედეგად, ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს მსესხებლის კრედიტის დაფარვის უნარი. საცალო და კორპორაციული კლიენტებისთვის ქულების მინიჭება ძირითადად ხდება კრედიტის დამტკიცების პროცესში ფასწარმოქმნის მიზნით: თითოეული სესხის ფასწარმოქმნა კორექტირდება კლიენტის ქულის და პროდუქტის რისკიანობის გათვალისწინებით.

საკრედიტო რისკების შეფასების სარეიტინგო სისტემა. საკრედიტო რისკის შეფასების და ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით რეიტინგების მინიჭების მიზნით, ჯგუფი იყენებს შიდა სარეიტინგო სისტემას იურიდიული პირებისთვის, ან საჭიროებისამებრ, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) განსაზღვრულ საერთაშორისო რეიტინგებს ცენტრალური მთავრობებისთვის, ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებისთვის, ფასიანი ქაღალდებისთვის და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის.

რისკების შემცირება და ნარჩენი რისკი. საკრედიტო რისკის პოზიციის მართვა, ნაწილობრივ შესაძლებელია უზრუნველყოფის ან და კორპორაციული და პერსონალური გარანტიებით მიღებით საკრედიტო რისკის შემცირების მიზნით. უზრუნველყოფით დაფარვის ლიმიტები სხვადასხვა პროდუქტების ტიპის და მსესხებლების სეგმენტის მიხედვით. უზრუნველყოფის ნარჩენი რისკის

შესამცირებლად, უზრუნველყოფის დაფარვის კალკულაციისას დაკრედიტების პროცესში და პორტფელის მართვისას ბანკი იყენებს დისკონტებს საბაზრო ღირებულების მიმართ. ჯგუფი ახდენს უზრუნველყოფის შეფასებას სესხის გაცემის დროს. ჯგუფი ყოველწლიურად ახდენს იმ სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებული უძრავი ქონების გადაფასებას, რომლებიც 100 უმსხვილესი მსესხებლის ჯგუფში შედის საანგარიშო პერიოდისთვის არსებული საბალანსო ღირებულებების მიხედვით. 100 უმსხვილესი მსესხებლის ჯგუფების გარდა, სესხებზე საბალანსო ღირებულებით 100 ათასი ლარზე ზემოთ, ჯგუფი მოითხოვს უძრავი ქონების უზრუნველყოფის ხელახალ შეფასებას, შეფასება ასევე ხდება თუ ამავე უზრუნველყოფით გაიცემა ახალი სესხი ან გაცემული ვალდებულების რესტრუქტურირება მოხდა, ან ბოლო შეფასება 1 წელზე დიდი ხნის წინ გაკეთდა. იურიდიული დეპარტამენტი რეგულარულად (სულ მცირე წელიწადში ერთხელ) იხილავს უზრუნველყოფის ხელშეკრულების შაბლონს და საჭიროების შემთხვევაში შეაქვს ცვლილებები ახალი რეგულაციების მიხედვით ან უზრუნველყოფის რეალიზაციების შემთხვევებიდან მიღებული გამოცდილების შესაბამისად. საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულია უზრუნველყოფის დისკონტირებული ღირებულებებით სესხის დაფარვის მინიმალური ზღვრები ცალკეულ მსესხებელთა კატეგორიისთვის (არაუზრუნველყოფილი პორტფელის მაქსიმალური ოდენობა).

კრედიტის ადმინისტრირების, შეფასების და მონიტორინგის პროცესის სათანადოდ მართვა გულისხმობს ცალკეულ მსესხებელთან დაკავშირებული რიგი ძირითადი ფაქტორების რეგულარულ მონიტორინგს. ეს ფაქტორებია: მსესხებლის ან კონტრაგენტის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობა, არსებული კოვენანტების შესრულება, უზრუნველყოფით დაფარვის კოეფიციენტი და ხელშეკრულებით განსაზღვრული გადახდების ისტორია და ვადაგადაცილებები. ეს ასევე გულისხმობს მთლიან სასესხო პორტფელში მსესხებელთა კონკრეტული ტიპების პოზიციის წილის მონიტორინგს, რისკების კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით. ასეთ კონცენტრაციას ადგილი აქვს, როცა არსებობს პირდაპირი ან არაპირდაპირი სესხების მაღალი დონე ერთ კონტრაგენტზე, ურთიერთდაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფზე, ან კონკრეტულ ინდუსტრიაზე ან ეკონომიკის სექტორზე.

პორტფელის ხარისხის შესახებ სათანადო ანგარიშგების წარმოება. საკრედიტო რისკის მართვის ჯგუფი, თავის კონტროლის ფუნქციის ფარგლებში, რეგულარულად იცავს საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულ პორტფელის ხარისხს და დაკრედიტების ლიმიტებს და შემდეგ პორტფელის შესახებ ანგარიშგების სახით წარუდგენს ბანკის მენეჯმენტს. პორტფელის შესახებ ანგარიში მოიცავს ინფორმაციას პორტფელის განაწილების შესახებ სარეიტინგო კლასების მიხედვით, ასევე ინფორმაციას ვადაგადაცილებული თანხების, სექტორების მიხედვით პოზიციების და HHI ინდექსის, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების (LGD) და დეფოლტის ალბათობის (PD) დინამიკის შესახებ და ა.შ. ფინანსური ანგარიშგების და რისკების დეპარტამენტების თანამშრომლები საკრედიტო რისკის პოზიციის მონიტორინგის მიზნით ამზადებენ რეგულარულ ანგარიშგებას კლიენტის ბიზნესის და ფინანსური შედეგების სტრუქტურული ანალიზის საფუძველზე. გაუარესებული გადახდისუნარიანობის მქონე კლიენტებთან დაკავშირებული რაიმე მნიშვნელოვანი ცვლილების შესახებ ინფორმაცია განსახილველად მიეწოდება რისკების კომიტეტს, დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს.

სტრესტესტირება. ბანკი რეგულარულად ახორციელებს სტრესტესტირებას არასახარბიელო მაკროეკონომიკური მოვლენების, ასევე ბანკისთვის მნიშვნელოვანი კონკრეტული მოვლენების გავლენის შესაფასებლად საზედამხედველო კაპიტალის ბუფერებზე და ზოგადად ბანკის შედეგებზე როგორც მთლიანი ბანკის მაშტაბით, ასევე მისი საქმიანობის სხვადასვა სფეროსთვის ცალკეულად. სტრესტესტები რისკების შეფასების და მართვის ეფექტური მექანიზმია: ის ხელს უწყობს კაპიტალის

ადეკვატურობის შეფასებას და სასარგებლო არასახარბილო ცვლილებებისას კაპიტალის დამატებითი ბუფერების შექმნის საჭიროების დასადგენად. სტრესტესტები სხვა მოვლენებთან ერთად ითვალისწინებს ფართომასშტაბიანი ეკონომიკური კრიზისის ისეთ მოვლენებს, როგორიცაა რეცესია, ვალუტის კურსის მერყეობა, დასაქმების დონის შემცირება; ასევე ბანკი ახორციელებს სექტორისთვის დამახასიათებელი სტრესტესტები, რომელშიც გათვალისწინებულია საექსპორტო ბაზრების დახურვა (პოლიტიკური რისკები), რამდენიმე დიდი პოზიციის დეფოლტი.

სტრესული სცენარების განსაზღვრისთვის ბანკი ეყრდნობა საქართველოს ეროვნული ბანკის მეთოდოლოგიურ სახელმძღვანელოს სტრეს-ტესტებისთვის, რომლის მიხედვითაც გლობალურად ეკონომიკური აქტივობის შენელება ჩვენი რეგიონისთვის იწვევს რეცესიას, მყარდება აშშ დოლარი ყველა ვალუტასთან და რისკის პრემიის ზრდის გამო იზრდება საპროცენტო განაკვეთები. რეგიონში არსებული რეცესიის შესაბამისად ხდება მაკროეკონომიკური პარამეტრების ცვლილება, კერძოდ: მთლიანი შიდა პროდუქტის 5%-იანი შემცირება, სასაქონლო პროდუქტებზე (ოქრო და სხვა) ფასების შემცირება; ეროვნული ვალუტის გაუფასურება 20%-ით; უძრავი ქონების ფასების შემცირება აშშ დოლარში 30%-ით; საპროცენტო განაკვეთების ზრდა 2 პროცენტული პუნქტით, საპროცენტო გეპის გადაფასებისა და ცვლადგანაკვეთიან სესხებზე საკრედიტო დანაკარგების შეფასებისთვის; დასაქმებულთა რაოდენობის 5%-ით შემცირება; დასაქმებულთა შემოსავლების 5%-ით შემცირება. დამატებით მიკრო და საცალო პორტფელი იყოფა გადამხდელუნარიანობის ანალიზით გაცემულ და გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემულ პორტფელად. გადამხდელუნარიანობის დეტალური ანალიზის გარეშე გაცემულ პორტფელში თითოეულ სესხს მიესადაგება დამატებით 20%-იანი დეფოლტი. ბანკი ახდენს ფინანსური და სესხის მომსახურების კოეფიციენტების და შესაბამისი სტრესის შემდგომი რეზერვის დათვლას შერჩეული საკრედიტო პორტფეოლისთვის (ამასთანავე დაუშვებელია რეზერვის გაუმჯობესება სტრესის შემდგომ) და დანარჩენ პორტფელზე ხდება სტრესის შედეგების გავრცელება. 2018 წლისთვის არ შექმნილა დამატებითი რეზერვი ფინანსური ზარალისთვის საზედამხებდელი სტრესტესტის შედეგებიდან გამომდინარე.

საბაზრო და ლიკვიდობის რისკების მართვას ახორციელებს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO) ხაზინის დეპარტამენტთან და რისკების მართვის დეპარტამენტთან ერთად. ხაზინის დეპარტამენტი მონიტორინგს ახორციელებს სხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან რეგულარული შეხვედრების საშუალებით. ამ შეხვედრების დროს ხაზინა თანამშრომლებისგან იღებს ექსპერტულ რეკომენდაციას თავიანთი სფეროების შესახებ, ახორციელებს ლიკვიდობის გეპების, სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთების პოზიციების ყოველდღიურ კონტროლს, და მართავს და აკონტროლებს უცხოური ვალუტის რისკის პოზიციას.

საბაზრო რისკის ყველაზე გავრცელებული გამომწვევი მიზეზები საპროცენტო განაკვეთების და უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების რისკებია.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის ინსტიტუტის მოგების და კაპიტალის მიმდინარე ან სამომავლო რისკი, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის არასახარბილო ცვლილებებითაა გამოწვეული. საკრედიტო ინსტიტუტის პერსპექტივიდან, საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოიშვას როგორც სავაჭრო პორტფელისგან, ისე საბანკო ტრანზაქციებისგან (ტრადიციული საკრედიტო/სადეპოზიტო და საინვესტიციო ტრანზაქციები).

ბანკისთვის დამახასიათებელი საპროცენტო განაკვეთის რისკებია:

- გადაფასების რისკი, რისკი რომელიც წარმოიშობა მისაღები შემოსავლების და გადასახდელი ხარჯების ვადიანობის სხვადასხვა სტრუქტურისგან, ასევე სხვადასხვა საპროცენტო განაკვეთების ან სხვადასხვა პერიოდებზე დაფუძნებული ფასწარმოქმნიდან; გადაფასების რისკი წარმოიშობა, როცა აქტივების და ვალდებულების ვადების სტრუქტურა არაა თანხვედრაში და როცა ფასწარმოქმნა სხვადასხვა ინტერვალში ან სხვადასხვა საფუძველის მქონე საპროცენტო განაკვეთებით ხორციელდება (მაგალითად, მისაღები შემოსავლები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით და ვალდებულებები ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთით).
- შემოსავლიანობის მრუდი, ანუ შემოსავლის მრუდის ფორმის და დახრილობის ცვლილებებით გამოწვეული რისკი.

სავალუტო რისკი წარმოიშობა კონკრეტულ ვალუტაზე ღია ან არასრულყოფილად ჰეჯირებული პოზიციებიდან გაცვლითი კურსების მოულოდნელი ცვლილებების შედეგად (რომელმაც შეიძლება ბაზრის მონაწილის ადგილობრივი ან საანგარიშგებო ვალუტის დანაკარგები გამოიწვიოს).

ბანკში დაწესებული საბაზრო რისკის ზედამხედველობა და კონტროლი, რათა უზრუნველყოფილ იქნას საპროცენტო განაკვეთის და სავალუტო რისკის გრძელვადიანი და ყოველდღიური მართვის მიზნით შემუშავებული ბანკის პოლიტიკებისა და პროცედურების ადეკვატურობა და დაცულ იქნას საბაზრო რისკის მართვის და კონტროლის უფლებამოსილების და პასუხისმგებლობის მკაფიო ზღვარი. ბანკს გამართული აქვს საპროცენტო განაკვეთის ანგარიშგების და შემოწმების ყოვლისმომცველი პროცესი, ასევე ეფექტური შიდა კონტროლები; ბანკი აწესებს შესაბამის ლიმიტებს რისკის აღებაზე, ქმნის რისკების და შედეგების გაზომვის, პოზიციის შეფასების და ვადიანობის გეპების გადაფასების ადეკვატურ სისტემებს და სტანდარტებს.

ლიკვიდობის რისკი არის ბანკის უუნარობის რისკი, ჯეროვნად შეასრულოს მისი ფინანსური ვალდებულებები ჩვეულებრივ ან სტრესულ პირობებში. ლიკვიდობა არის ბანკი უნარი, დააფინანსოს აქტივების ზრდა და შეასრულოს ვალდებულებები მათი ვადის დადგომისას ისე, რომ არ გასწიოს მიუღებელი დანაკარგები. ბანკების როლი მოკლევადიანი დეპოზიტების გრძელვადიან სესხებად ტრანსფორმაციის პროცესში, ბანკს თავიდანვე დაუცველად აქცევს ლიკვიდობის რისკის წინაშე, ეს კი მთლიანად ბაზრებზე ახდენს ზეგავლენას. ფაქტობრივად ყველა ფინანსური ტრანზაქცია ან ვალდებულება გავლენას ახდენს ბანკის ლიკვიდობაზე. ლიკვიდობის რისკის ეფექტური მართვა ბანკს ეხმარება ფულადი ნაკადების მოძრაობის ვალდებულებების შესრულებაში. ამ ვალდებულებების ოდენობის წინასწარ ზუსტად განსაზღვრა შეუძლებელია, რადგან მათზე ზეგავლენას ახდენს გარე მოვლენები და ფინანსური ბაზრის სხვა აგენტების ქცევა.

ბანკი იყენებს ლიკვიდობის მართვის ბაზელ 3-ით გათვალისწინებულ მეთოდოლოგიას და სხვა შიდა შეფასების მოდელებს, რომლებიც საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის მიხედვით შემუშავდა. ბანკი ლიკვიდობას მართავს ALM (Asset and Liability Management აქტივ-პასივების მართვა) პოლიტიკის და ლიკვიდობის მართვის რეგულაციის თანახმად, რომელშიც მოცემულია ლიკვიდობის მართვის დეტალური პროცესები და ლიკვიდობასთან დაკავშირებული ლიმიტების სისტემა. (კუმულატიური ვადიანობის შეუსაბამობის ლიმიტი, LCR (ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი, NSFR წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი).

ლიკვიდობის მართვის პროცესი მოიცავს: ლიკვიდობის მოთხოვნების დადგენას და ხელახლა შეფასებას ბანკის აქტივების და ვალდებულებების სტრუქტურებიდან და ბაზრის ზოგადი პირობებიდან გამომდინარე; ლიკვიდობის რისკის შესაბამისი ლიმიტების შემუშავებას და კონტროლს; დაფინანსების სტრუქტურისა და შეუსაბამობის მოცულობის, დაფინანსების მოპოვების უნარის და ა.შ. განსაზღვრას; ლიკვიდობის პროგნოზირებას ნორმალურ სამუშაო პირობებში და სტრესული სიტუაციის ქვეშ;

გაუთვალისწინებელი მდგომარეობის გეგმის შემუშავებას, რაც გულისხმობს გადაუდებელი სიტუაციების დროს ლიკვიდობის დანაკლისის შევსების სტრატეგიების შემუშავებას.

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც არაადეკვატური შიდა პოლიტიკის, სისტემის და კონტროლის ჩავარდნების, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან მენეჯმენტის მარცხის, ასევე სტიქიური უბედურებების მიზეზით გამოწვეული ფინანსური ზარალის რისკი. საოპერაციო რისკების მართვა ბანკში სამ დონეზე ხორციელდება: სტრუქტურული ერთეულების/დეპარტამენტების, საოპერაციო რისკების მართვის და შიდა აუდიტის დონეებზე. საოპერაციო რისკის გაზომვისა და მართვისთვის იქმნება საოპერაციო რისკის მართვის შესაბამისი გარემო ერთის მხრივ საოპერაციო რისკის, როგორც ბანკის სიჯანსაღესთან და უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული რისკის, შიდა ანგარიშგების გზით, და მეორე მხრივ ოპერაციულად დამოუკიდებელი, ყოვლისმომცველი შიდა აუდიტის ფუნქციის მეშვეობით, რომელიც ხორციელდება შესაბამისად დატრენინგებული და კომპეტენტური თანამშრომლების მიერ.

ბანკის საოპერაციო რისკების პოლიტიკა ქმნის საოპერაციო რისკების გამოვლენის, შეფასების და მართვის ყოვლისმომცველ სისტემას. პოლიტიკით განსაზღვრულია საოპერაციო რისკების გამოვლენის, შეფასების, მონიტორინგის, კონტროლის და შემცირების პრინციპები. იქმნება საოპერაციო რისკების გარემოს ძლიერი და სუსტი მხარეების გამოვლენის სისტემა და მუშავდება გაუთვალისწინებელი სიტუაციების და ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები, რათა დარწმუნდნენ, რომ ბანკს აქვს უნარი, განაგრძოს მუშაობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და ბიზნესის მკვეთრი ხელისშეშლის შემთხვევაში მინიმუმამდე დაიყვანოს დანაკარგები.

ბანკი კაპიტალის მოთხოვნის გაანგარიშებისთვის BIA (Basic Indicator Approach საბაზისო ინდიკატორების გაზომვის მეთოდი) მიდგომას იყენებს. ასევე გამოიყენება რისკების შეფასების უფრო განვითარებული მეთოდების ხარისხობრივი ელემენტები, რაც საოპერაციო რისკების უფრო მეტად ამომწურავი მართვის საფუძველს ქმნის.

ICAAP-ის ფარგლებში, ბანკი აფასებს სხვა რისკებს, რომლის წინაშეც ის შეიძლება დადგეს. ზოგიერთი მათგანი განხილულია ქვემოთ:

ბიზნესის რისკი ნიშნავს მოგებისა და კაპიტალის შემცირების მიმდინარე ან მომავალ რისკს, რომელიც გამოწვეულია ბიზნეს გარემოს ცვლილებებით და არასახარბიელო ბიზნეს-გადაწყვეტილებებით, ან ბიზნესის გარემოში მიმდინარე მოვლენების შეუმჩნევლობით, გადაწყვეტილებების არაადეკვატური შესრულებით, ან კონკურენტულ გარემოში მიმდინარე ცვლილებებზე არასათანადო რეაგირებით.

საზედამხედველო რისკი - საბანკო სექტორი მკაცრი ზედამხედველობის ქვეშაა. ზედამხედველობის გარემო მუდმივად იცვლება და ეს ცვლილებები არაპროგნოზირებადია. ამიტომ, ბანკი საზედამხედველო რისკის წინაშე დგას, ეს რისკი მარეგულირებლის მოთხოვნების შეუსრულებლობას გულისხმობს. კაპიტალის ადეკვატურობის სავალდებულო კოეფიციენტებთან ერთად, მარეგულირებელი ორგანო (საქართველოს ეროვნული ბანკი) აწესებს ლიმიტებს დაკრედიტებაზე და სხვა ეკონომიკურ კოეფიციენტებზე, მათ შორის ლიკვიდობის და ინვესტიციების კოეფიციენტებზე. ბანკი ვალდებულია, დაიცვას მინიმალური სარეზერვო მოთხოვნები და მოამზადოს რეგულარული პერიოდული ანგარიშგებები.

ბანკი ასევე რეგულირდება შესაბამისი საგადასახადო კოდექსით და საქართველოს სხვა კანონებით, რომელთა მოთხოვნებიც ბანკს ეხება მისი ყოველდღიური საქმიანობიდან გამომდინარე. ბანკზე ასევე ვრცელდება დამატებითი საზედამხედველო მოთხოვნები, მათ შორის: უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების საწინააღმდეგო პოლიტიკა, ქრთამის, კორუფციის და

გადასახადებისთვის თავის არიდების ხელშეწყობის საწინააღმდეგო პოლიტიკა, ანონიმური მხილების პოლიტიკა და პირად მონაცემთა დაცვის შესახებ საქართველოს კანონი.

ბანკი, თავისი კონტროლის ერთიანი სისტემის ფარგლებში, ყურადღებით აფასებს თითოეული საკანონმდებლო და საზედამხედველო ცვლილების მოსალოდნელ ეფექტს, რაც რისკების გამოვლენის და შეფასების ფორმალური პროცესის შემადგენელი ნაწილია. მას აქვს დადგენილი სისტემები და პროცესები, რომლებიც საზედამხედველო მოთხოვნების სრულყოფილ დაკმაყოფილებას უზრუნველყოფს. ამ პროცესებზე პასუხისმგებელი არიან რისკების დეპარტამენტის შესაბამისობის ფუნქციური ერთეულების თანამშრომლები.

ოპერაციული რისკების დეპარტამენტი აანალიზებს კლიენტების საჩივრებს და ოპერაციული რისკების შემთხვევების მონაცემთა ბაზებს, რითაც გამოავლენს პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ კანონის შესაძლო დარღვევებს. მას ცვლილებები შეაქვს ოპერაციულ პრაქტიკაში, რითაც აუზრუნველყოფს პერსონალურ მონაცემთა დაცვას და თავიდან იცილებს სწრაფად მზარდი ავტომატიზაციის პირობებში პერსონალური ინფორმაციის გაჟონვას.

მეორეს მხრივ, ფინანსური მონიტორინგის დეპარტამენტი ქმნის საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ დაკისრებული რეგულაციების შესრულების ოპერაციულ ბაზას, რითაც აფართოებს მარეგულირებლის მოთხოვნების შესრულების შესაძლებლობებს, დეპარტამენტის მთავარი ამოცანა უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენცია.

ბანკის მხრიდან **გარემოსა და სოციალური რისკების მართვა**, ერთი მხრივ, მოიცავს თავად ბანკის მიერ მის ყოველდღიურ საქმიანობაში ბუნებრივი რესურსების ეფიციენტურ მოხმარებასა და ნარჩენების პასუხისმგებლიან მართვას, ხოლო მეორე მხრივ, პასუხისმგებლიანი დაფინანსების (Responsible financing) პრინციპების ინტეგრირებას ბანკის საკრედიტო საქმიანობაში.

პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვისა და ეფექტიანად აღსრულების მიზნით, 2018 წელს „ბაზისბანკმა“ მნიშვნელოვანი ცვლილებები შეიტანა გარემოსა და სოციალური რისკების მართვის საკუთარ პოლიტიკაში და შეიმუშავა Due Diligence-ის და E&S risk assessment (ეკოლოგიური და სოციალური რისკის შეფასების) პროცედურები. ბანკის მიერ ასევე დადგინდა გამონაკლისების სია (Exclusion List), რომლითაც ჩამოთვლილია იმ საქმიანობათა სია, რომლებსაც არ აფინანსებს ბანკი; ამგვარ გამონაკლისებს მიეკუთვნება საქმიანობები, რომლებიც რაღაც ფორმით შეიძლება უკავშირდებოდეს იარაღისა და საბრძოლო მასალების წარმოებას/ვაჭრობას, იძულებით და ბავშვთა შრომას, არალეგალურ ფარმაცევტულ პროდუქტებს, პესტიციდებისა და ჰერბიციდების განსაზღვრული ტიპების წარმოებას/ვაჭრობას, ახარტულ თამაშებსა და კაზინოებს და ა.შ. ზემოთ აღნიშნული დოკუმენტები ემყარება როგორც საქართველოს მოქმედ საკანონმდებლო ჩარჩოს, ასევე საუკეთესო პრაქტიკას და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების რეკომენდაციებს.

ეკოლოგიური და სოციალური რისკების შეფასების ფარგლებში, ყველა ტიპის ბიზნეს სესხი გადის სტანდარტულ პროცედურას, რომლის ფარგლებშიც ხდება პროექტის გადამოწმება გამონაკლისების სიაში. შემდეგ ეტაპზე კლიენტის მიერ მიწოდებულ მონაცემებზე და დოკუმენტებზე, ადგილზე ვიზიტის შედეგად გაკეთებულ შეფასებებსა და დამოუკიდებელი წყაროებიდან მიღებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, ხდება პოტენციური კლიენტის პასუხისმგებლობის და მის მიერ ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მართვის ხარისხის შეფასება. შეფასებისთვის ბანკი იყენებს IFC's Environmental and Social Performance Standards. ბანკს ასევე შეუძლია კლიენტს დაუდგინოს კოვენანტები, რომლის მიზანიც იქნება კლიენტის ეკოლოგიური და სოციალური პასუხისმგებლობის გაზრდა (მაგალითად სახანძრო უსაფრთხოების სისტემის გამართვა; შრომის პირობების მოწესრიგება).

ქვეყნის რისკი ნიშნავს იმ შესაძლო დანაკარგებს, რომლებიც გამოწვეულია (ეკონომიკური, პოლიტიკური და ა.შ.) მოვლენით, რომელიც კონკრეტულ ქვეყანაში ხდება. მოვლენა შეიძლება გააკონტროლოს ქვეყნის მთავრობამ, მაგრამ არა კრედიტის გამცემმა/ინვესტორმა. ბანკმა შექმნა ქვეყნის რისკების მართვის პოლიტიკის დოკუმენტი, რითაც დადგენილია ლიმიტების სისტემა, რომლის მიხედვითაც ქვეყნების საგარეო რეიტინგებზე დაყრდნობით ხდება იმის შეფასება, თუ რამდენად დგას ბანკი ამა თუ იმ ქვეყნის რისკის წინაშე.

რეპუტაციული რისკი შეიძლება გამოწვეულ იქნას საქმიანობის სფეროში დამკვიდრებული მომსახურების სტანდარტების შეუსრულებლობით, აღებული ვალდებულებების შეუსრულებლობით, მომხმარებელზე ორიენტირებული მომსახურების და სამართლიანი საბაზრო პრაქტიკის ნაკლებობით, მომსახურების დაბალი ან გაუარესებული ხარისხით, არაგონივრულად მაღალი ხარჯებით, მომსახურების ისეთი სტილით, რომელიც არ შეესაბამება ბაზრის ვითარებას ან კლიენტის მოლოდინს, არასათანადო ბიზნეს-ქცევით ან უფლებამოსილების მქონე პირთა არაკეთილგანწყობილი აზრით ან ქმედებებით.

ბანკს სურს, თავიდან აიცილოს მოგების და წმინდა ღირებულების მკვეთრი ცვლილებები, რომლებიც შედეგად მოსდევს კონკურენტულ გარემოში მიმდინარე ცვლილებებზე არასათანადო რეაგირებას და/ან არასწორ კორპორაციულ გადაწყვეტილებებს. შესაბამისად, ბანკი განუხრელად იცავს პრინციპს, ჰქონდეს ადეკვატური, კარგად დამუშავებული ბიზნეს-სტრატეგია, რითაც შეამცირებს პოტენციურ რისკებს, და ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკები მართოს რისკების ადრეული გამოვლენის სისტემების შემუშავებით და შიდა პროცესებისა და პროცედურების საშუალებით, რითაც უზრუნველყოფს, რომ ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს-საქმიანობის გადაწყვეტილებები და ქმედებები რისკების გათვალისწინებით იქნება მიღებული და გატარებული.

მენეჯმენტის ანაზღაურება

ანგარიშგება მოიცავს სს “ბაზისბანკის” უმაღლესი მენეჯმენტისათვის დადგენილი ანაზღაურების პოლიტიკისა და საკომპენსაციო სისტემის შესახებ ინფორმაციას. ბანკის უმაღლეს მენეჯმენტს წარმოადგენენ სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორატის წევრები.

დირექტორატის წევრების დასაქმების და ანაზღაურების პირობებს ადგენს სამეთვალყურეო საბჭო; ხოლო, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურების საკითხებს განსაზღვრავს აქციონერთა საერთო კრება.

2018 წელს მენეჯმენტის მიერ გამომუშავებული ანაზღაურების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ცხრილი 24/27 მეორე დანართში.

დირექტორატის წევრების ანაზღაურების სისტემა

დირექტორატის წევრების ანაზღაურების სისტემა მოიცავს როგორც ფიქსირებულ, ასევე ცვლად ნაწილს.

საკომპენსაციო სისტემა და სტრუქტურა ასახულია დირექტორატის წევრების ინდივიდუალურ კონტრაქტებში. დირექტორატის წევრების ფიქსირებული ინდივიდუალური ანაზღაურების განხილვა ხდება დირექტორსა და სამეთვალყურეო საბჭოს შორის კონსულაციების გზით. ანაზღაურების ცვლადი ნაწილი რეგულირდება დირექტორატის წევრებთან გაფორმებული კონტრაქტით, რომელიც საერთოა ყველა წევრისთვის და წლიური კომპენსაციის ოდენობა დამოკიდებულია ბანკის ფინანსურ შედეგებზე.

ცვლადი ანაზღაურების განსაზღვრა

ცვლადი ანაზღაურება გაიცემა ბონუსის სახით და წარმოადგენს ბანკის მიერ დირექტორისათვის გადასაცემი დამატებით გასამრჯელოს კონტრაქტით გათვალისწინებული ვალდებულებების შესრულებისათვის. 2013 წლის ივლისში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა უმაღლესი მენეჯმენტის საბონუსე სისტემა, რომელიც მოიცავს როგორც ფულადი სახის კომპენსაციას, ასევე აქციებზე დაფუძნებულ განაცემებს.

ჯამური ბონუსის განსაზღვრა ხდება წინა საანგარიშგებო წლის ფინანსური შედეგებიდან გამომდინარე, რომელიც დადასტურებულია გარე აუდიტის მიერ (იგულისხმება მხოფლიოს ოთხი უმსხვილესი საერთაშორისო აუდიტორული კომპანია) გაცემული დასკვნით - გუნდის მიზნების შესრულება, უპირველეს ყოვლისა, განისაზღვრება მომგებიანობისა და ზრდის მაჩვენებლებით, რომლებიც დადგენილია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. ამასთან, დაცული უნდა იყოს ნორმატიული კოეფიციენტები და ის შეთანხმებები, რომლებიც განსაზღვრულია საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან გაფორმებული ხელშეკრულების მიხედვით.

ყველა ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია უმაღლესი მენეჯმენტის საბონუსე სქემასთან, აღიარებულია საანგარიშო პერიოდში. იხილეთ ცხრილი 24/27 დანართი 2.

აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია



მიღებული საკომპენსაციო თანხის მინიმუმ 50%-ით (ორმოცდაათი პროცენტი) უნდა მოხდეს ბანკის აქციების შეძენა წინასწარ განსაზღვრული პირობებით. გადასაცემი აქციების საერთო რაოდენობა დამოკიდებულია აქციის ღირებულებაზე, შედეგების შეფასება ხდება წინა საანგარიშგებო წლის IFRS სტანდარტის შესაბამისად მომზადებულ აუდიტებულ ფინანსურ კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით.

მენეჯმენტის აქციები ექვემდებარება შეზღუდვას აქციების შეძენის დღიდან ორი წლის განმავლობაში ("ბლოკირების პერიოდი"). ბლოკირების პერიოდის გასვლის შემდგომ, დირექტორების მფლობელობაში არსებულ აქციების ნახევარზე იხსნება ბლოკი. დირექტორის საკუთრებაში არსებული ყველა აქცია შეიძლება სრულად გადაცემულ იქნას მფლობელის განკარგულებაში მხოლოდ საკონტრაქტო ვალდებულებების ამოწურვის შემდეგ.

აქციები გაიცემა მომსახურების პირობის დათქმით სქემის მონაწილის უფლება-მოვალეობების ვადის ამოწურვამდე. აღნიშნული პირობების დაკმაყოფილებამდე აქციებს გააჩნიათ მხოლოდ დივიდენდის მიღების უფლება, მაგრამ არ გააჩნიათ ხმის მიცემის უფლება და არ ექვემდებარებიან გასხვისებას ან გადაცემას მესამე პირზე. ხსენებული პირობები ითვალისწინებს უწყვეტ დასაქმებას, ამ პერიოდის განმავლობაში არ დასრულდება სქემაში მონაწილეებისათვის აქციებზე სრული უფლების გადაცემა.

2015 წლის აქციებზე მფლობელებს უფლება გადაეცათ 2016 წლის ივლისში. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით 2016 წლამდე გამოშვებულ აქციებზე (116,630 ცალი აქცია) მოიხსნა უფლებების გადაცემის შემდგომი ყველა შეზღუდვა.

დირექტორატის წევრთა შრომის ანაზღაურება წილობრივ აქციებზე დაფუძნებული გადახდები მოცემულია 24 ცხრილში (იხილეთ დანართი 2) პილარ 3-ის წლიურ ანგარიშგებაში. განხილული ანაზღაურების სქემა ეფუძნება ადგილობრივი აღრიცხვის სტანდარტებს.

	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.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	მირითადი 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 ლიზინგის მიხედვით დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდურობის კოეფიციენტი
20	ფასს-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი
21	კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით
22	ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ
23	ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე
24	ფინანსური წლის განმავლობაში გაცემული ანაზღაურება
25	განსაკუთრებული გადახდები
26	ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ
27	უმალესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31-Dec-18

ცხრილი 1

ცხრილი 1		პირითადი მაჩვენებლები				
N		Dec-18	Sep-18	Jun-18	Mar-18	Dec-17
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III- ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	პირითადი პირველადი კაპიტალი	207,916,638	196,327,318	188,528,761	182,766,871	175,637,524
2	პირველადი კაპიტალი	207,916,638	196,327,318	188,528,761	182,766,871	175,637,524
3	საზედამხედველო კაპიტალი	221,980,554	209,132,513	199,865,410	193,384,594	187,027,072
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,227,819,486	1,113,866,215	997,805,918	941,793,246	980,272,025
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III- ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით **					
5	პირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=8.92633107630048%	16.93%	17.63%	18.89%	19.41%	17.92%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.0764594697969%	16.93%	17.63%	18.89%	19.41%	17.92%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=16.7674186970398%	18.08%	18.78%	20.03%	20.53%	19.08%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.84%	7.81%	7.70%	7.57%	7.49%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.51%	3.44%	3.32%	3.21%	3.20%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.15%	3.39%	3.43%	3.33%	3.33%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.33%	4.37%	4.38%	4.36%	4.29%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.87%	2.62%	2.73%	2.49%	1.91%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.64%	15.97%	16.55%	15.17%	11.04%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.76%	4.36%	4.36%	4.42%	4.02%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.76%	4.20%	4.42%	4.45%	4.26%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	63.05%	65.69%	63.93%	67.93%	70.24%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	57.23%	57.52%	58.20%	59.84%	63.64%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.27%	12.09%	-0.09%	-2.71%	42.20%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	30.38%	22.22%	28.99%	27.26%	33.06%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	69.73%	70.48%	72.67%	74.88%	77.70%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დიპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	26.60%	19.30%	20.94%	20.48%	31.95%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	385,346,441	272,594,786	307,246,027	284,074,433	364,002,821
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	225,044,412	201,578,255	240,418,527	211,179,841	256,930,199
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	171.23%	135.23%	127.80%	134.52%	141.67%

**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 გააზიარებული კოეფიციენტები, რომელიც ახელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31-Dec-18

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,916,984	16,965,491	32,882,475	13,466,564	17,981,244	31,447,808
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	31,775,104	170,451,123	202,226,227	15,049,682	143,643,443	158,693,125
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	1,206,959	65,809,613	67,016,572	404,977	81,304,581	81,709,557
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	172,524,654	0	172,524,654	141,586,514	0	141,586,514
6.1	მთლიანი სესხები	337,892,802	576,665,727	914,558,530	234,050,730	552,533,534	786,584,264
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-9,500,796	-24,906,874	-34,407,670	-6,292,262	-27,194,909	-33,487,171
6	წმინდა სესხები	328,392,006	551,758,853	880,150,859	227,758,468	525,338,625	753,097,093
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,529,699	2,716,440	8,246,139	3,884,787	2,651,704	6,536,491
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,909,285	0	8,909,285	5,440,010	0	5,440,010
9	ინვესტიციები საწვდებო კაპიტალში	6,362,705	0	6,362,705	4,362,705	0	4,362,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	28,000,237	0	28,000,237	23,148,756	0	23,148,756
11	სხვა აქტივები	5,176,289	187,023	5,363,312	5,598,429	428,193	6,026,622
12	მთლიანი აქტივები	603,793,921	807,888,544	1,411,682,465	440,700,891	771,347,789	1,212,048,680
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,144	50,146,300	50,147,444	14,001,144	15,954,620	29,955,765
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	127,428,299	106,485,263	233,913,562	79,713,776	112,187,911	191,901,688
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	45,960,314	95,602,874	141,563,188	51,426,159	143,933,723	195,359,883
16	ვადადანი დეპოზიტები	100,858,304	252,425,425	353,283,728	41,506,104	251,124,480	292,630,584
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	76,655,000	316,251,743	392,906,743	30,009,415	267,537,009	297,546,424
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,206,404	7,997,093	9,203,497	680,361	6,845,784	7,526,145
20	სხვა ვალდებულებები	8,923,496	2,807,425	11,730,921	11,648,164	379,781	12,027,945
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	361,032,961	831,716,123	1,192,749,084	228,985,125	797,963,309	1,026,948,433
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,137,647	0	16,137,647	16,096,897	0	16,096,897
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	75,783,643	0	75,783,643	75,284,048	0	75,284,048
27	საერთო რეზერვები	82,128,716	0	82,128,716	65,529,805	0	65,529,805
28	გაუნაწილებელი მოგება	35,230,140	0	35,230,140	19,587,842	0	19,587,842
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,653,235	0	9,653,235	8,601,655	0	8,601,655
30	სულ სააქციო კაპიტალი	218,933,381	0	218,933,381	185,100,247	0	185,100,247
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	579,966,341	831,716,123	1,411,682,465	414,085,371	797,963,309	1,212,048,680

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი:

31-Dec-18

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	730,615	999,771	1,730,385	580,254	685,713	1,265,966
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	31,870,403	44,921,560	76,791,963	20,886,423	41,439,505	62,325,928
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	204,310		204,310	323,222		323,222
2.2	გაბიზიზისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,683,742	19,389,913	24,073,655	4,129,872	16,936,433	21,066,305
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	864,978	298,348	1,163,326	747,826	188,837	936,662
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცევის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,039,299	628,172	1,667,471	594,764	841,589	1,436,353
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,425,630	4,145,458	5,571,089	622,991	4,621,649	5,244,640
2.6	სამთავროებზე და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,318,471	822,144	2,140,615	959,151	941,769	1,900,920
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	31,556	1,084,605	1,116,160	7,543	64,006	71,549
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	17,557,846	13,060,260	30,618,105	9,428,475	12,823,908	22,252,383
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,744,571	5,492,659	10,237,230	4,072,580	5,021,314	9,093,894
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	1,269,723	2,508,758	3,778,481	453,061	1,313,569	1,766,630
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	12,370,757		12,370,757	10,534,509		10,534,509
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,457,885	231,976	1,689,861	917,375	192,595	1,109,970
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	47,699,382	48,662,065	96,361,447	33,371,622	43,631,381	77,003,003
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,358,296	1,642,228	7,000,524	4,864,680	2,103,969	6,968,649
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,233,051	9,881,557	15,114,608	2,193,981	10,947,471	13,141,452
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,192,091	494,279	1,686,369	609,086	293,218	902,304
10	საკუთარ საკაღაღალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	129,136		129,136	157,880		157,880
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	4,666,953	14,549,845	19,216,798	2,800,282	8,923,316	11,723,598
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	16,579,526	26,567,909	43,147,435	10,625,909	22,267,974	32,893,884
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	31,119,856	22,094,156	53,214,012	22,745,712	21,363,407	44,109,119
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	4,282,769	572,621	4,855,390	2,384,052	161,329	2,545,381
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	5,822,545	4,363,301	10,185,846	3,792,070	3,029,724	6,821,794
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,539,775	3,790,680	5,330,455	1,408,019	2,868,394	4,276,413
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	4,467,242		4,467,242	4,114,317		4,114,317
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან	-282,955		-282,955	-400,581		-400,581
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	2,856,723		2,856,723	517,440		517,440
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	181,221	13,887	195,109	182,113	6,240	188,352
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	176,200	230,829	407,029	476,315	698,288	1,174,603
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	11,681,201	817,338	12,498,538	7,273,656	865,857	8,139,513
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,149,290	26,642	1,175,933	1,113,472	14,611	1,128,083
26	ბანკის განვითარების, საკომისიო-გაყიდვის და მარკეტინგის ხარჯები	2,773,420	77,946	2,851,365	1,908,141	136,079	2,044,220
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	14,914,710		14,914,710	11,075,635		11,075,635
28	მირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	81,162		81,162	89,164		89,164
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,709,041		1,709,041	1,353,756		1,353,756
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,685,175	36,043	3,721,218	2,277,752	22,511	2,300,263
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	24,312,797	140,630	24,453,428	17,817,920	173,201	17,991,121
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-12,631,597	676,707	-11,954,889	-10,544,264	692,656	-9,851,608
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	18,488,260	22,770,863	41,259,123	12,201,448	22,056,063	34,257,511
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,282,221		1,282,221	7,386,306		7,386,306
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0			0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	346,103		346,103	5,589,104		5,589,104
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,628,323	0	1,628,323	12,975,409	0	12,975,409
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	16,859,936	22,770,863	39,630,799	-773,961	22,056,063	21,282,102
39	მოგების გადასახადი	4,397,544		4,397,544	1,693,489		1,693,489
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	12,462,392	22,770,863	35,233,255	-2,467,451	22,056,063	19,588,612
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-3,115		-3,115	-770		-770
42	წმინდა მოგება	12,459,277	22,770,863	35,230,140	-2,468,221	22,056,063	19,587,842

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	101,374,975	55,235,195	156,610,170	63,397,564	44,752,076	108,149,640
1.1	გაცემული გარანტიები	68,894,157	9,871,797	78,765,955	42,695,262	14,904,401	57,599,662
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	32,458,122	45,313,078	77,771,200	20,679,607	29,797,316	50,476,923
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	50,320	73,016	22,695	50,360	73,055
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	5,000,000	45,618,935	50,618,935	29,677,600	31,547,074	61,224,674
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	41,941,146	440,115,252	482,056,398	150,175,514	3,312,256,283	3,462,431,797
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	40,111,146	436,562,065	476,673,212	148,676,514	3,308,014,718	3,456,691,232
4.2	გარანტია	1,830,000	3,553,187	5,383,187	1,499,000	4,241,565	5,740,565
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	65,216,589	1,678,653,151	1,743,869,740	83,154,537	1,946,956,891	2,030,111,429
5.1	ფულადი სახსრები	20,917,687	114,208,833	135,126,519	9,147,692	153,675,711	162,823,403
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	2,400,000	20,004,908	22,404,908	0	11,211,265	11,211,265
5.3	უძრავი ქონება	863,151	1,221,682,342	1,222,545,493	24,302,957	1,311,809,579	1,336,112,536
5.3.1	საცხოვრებელი	607,563	809,013,903	809,621,466	23,841,350	587,972,972	611,814,322
5.3.2	კომერციული	156,025	238,361,449	238,517,474	251,925	501,399,969	501,651,894
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	7,327,267	7,327,267	0	20,323,247	20,323,247
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	44,313	97,986,238	98,030,551	122,232	138,759,720	138,881,952
5.3.5	სხვა	55,250	68,993,484	69,048,734	87,450	63,353,670	63,441,120
5.4	მოძრავი ქონება	20,112,173	148,566,686	168,678,859	28,615,112	155,940,670	184,555,782
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	19,068,936	19,068,936
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,423,000	77,687,566	87,110,566	12,970,000	275,499	13,245,499
5.7	სხვა	11,500,578	96,502,816	108,003,394	8,118,777	294,975,231	303,094,008
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 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	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	191,865	123,621	315,486	141,192	34,979	176,171
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	216,212	198,252	414,465	167,480	249,779	417,259
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,028,046	1,322,336	4,350,382	2,524,455	1,648,985	4,173,440
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,030,389	1,251,794	2,282,183	690,083	1,602,992	2,293,075
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	13,507	83,845	97,353			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	1,044	616	1,660			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	2,291	16,145	18,436			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	822	11,867	12,689			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	350		350			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	9,000	55,218	64,218			0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		Dez.18	Sep.18
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,125,113,267	1,024,415,634
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,032,467,213	950,641,342
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვემდებარება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	15,750,000	10,750,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	92,646,054	73,774,292
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,719,284	1,255,731
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	100,986,935	88,194,850
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,227,819,486	1,113,866,215

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31-Dec-18

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ჯანგ პუნი	
2	ჭუ ნინგი	
3	მი ზაიქი	
4	ზაზა რობაქიძე	
5	მია მი	
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"	91.85%
	მი ზაიქი	6.93%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	მი ენხვა	91.76%
	მი ზაიქი	6.93%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2018

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებდველო 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	32,882,475		32,882,475
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	202,226,227		202,226,227
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	67,016,572		67,016,572
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	172,524,654		172,524,654
6.1	მთლიანი სესხები	914,558,530		914,558,530
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(34,407,670)		(34,407,670)
6	წმინდა სესხები	880,150,859		880,150,859
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,246,139		8,246,139
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,909,285		8,909,285
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,362,705		6,362,705
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	28,000,237	1,363,508	26,636,729
11	სხვა აქტივები	5,363,312		5,363,312
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	1,411,682,465	1,363,508	1,410,318,957

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2018

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები			ლარებით
ცხრილი 8			
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		1,410,318,957
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		156,610,170
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		1,566,929,127
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი		14,903,114
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი		-38,160,965
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		1,543,671,276

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2018

ცხრილი 9 საზედამხებველო კაპიტალი	
N	ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებამდე
2	218,933,381
3	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
4	16,137,647
5	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
6	75,783,643
7	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი
8	0
9	სხვა რეზერვები
10	91,781,951
11	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)
12	35,230,140
13	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები
14	11,016,743
15	აქციების გადაფასების რეზერვი
16	9,653,235
17	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს
18	0
19	არამატერიალური აქციები
20	1,363,508
21	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა
22	0
23	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში
24	0
25	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა
26	0
27	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი
28	0
29	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)
30	0
31	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
32	0
33	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საკუთარი კაპიტალში
34	0
35	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
36	0
37	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
38	0
39	დროებითი სხვაობებით წარმომადგენელი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)
40	0
41	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს
42	0
43	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის
44	0
45	მირითადი პირველადი კაპიტალი
46	207,916,638
47	
48	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებამდე
49	0
50	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
51	0
52	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით
53	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით
54	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
55	0
56	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები
57	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
58	0
59	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯგერადინი მფლობელობა
60	0
61	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
62	0
63	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
64	0
65	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის
66	0
67	დამატებითი პირველადი კაპიტალი
68	0
69	
70	მეორადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებამდე
71	14,063,916
72	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
73	0
74	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
75	0
76	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით
77	14,063,916
78	მეორადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები
79	0
80	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
81	0
82	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა
83	0
84	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
85	0
86	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
87	0
88	მეორადი კაპიტალი
89	14,063,916

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2018

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	55,251,877
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	73,669,169
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	98,225,559
2	კომპინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	30,695,487
2.2	კონტრცეკლური ზუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		0
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.93%	23,651,868
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.58%	31,634,271
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.27%	76,952,588
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.93%	109,599,232
5	პირველადი კაპიტალი	11.08%	135,998,928
6	საზედამხედველო კაპიტალი	16.77%	205,873,634

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2018

ცხრილი 10 ღანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	32,882,475	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	202,226,227	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	67,016,572	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	172,524,654	
6.1	მოლოანი სესხები	914,558,530	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-34,407,670	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	14,897,994	
	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი <i>to</i>	14,063,916	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	880,150,859	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,246,139	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	8,909,285	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,362,705	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	28,000,237	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,363,508	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	5,363,312	
12	მოლოანი აქტივები	1,411,682,465	
13	ბანკების დეპოზიტები	50,147,444	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	233,913,562	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	141,563,188	
16	ვადიანი დეპოზიტები	353,283,728	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	392,906,743	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,203,497	
20	სხვა ვალდებულებები	11,730,921	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები		
22	მოლოანი ვალდებულებები	1,192,749,084	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,137,647	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი	75,783,643	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	82,128,716	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	35,230,140	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,653,235	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	218,933,381	

Նախընտրելի է թեև քիչ, քան քիչ ընտրելի:

[illegible]

**Հայրենասիրական Գործունեության
Մրցանակի Գերմանական Գրականության
Դաշնության Գրականության Դաշնության Գրականության**

ကောင်းမွန်စွာ

ბანკი: სს "ზაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2018

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტეგაცია

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	378,110,369			170,450,176	170,450,176	45%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	100	87,182	87,182	87,282	87,282	100%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	67,063,075			14,204,294	14,204,294	21%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	574,353,993	84,400,812	60,028,692	634,382,685	566,144,990	89%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	140,183,544	11,716,212	8,256,180	113,393,838	112,115,312	76%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	20,021,193	10,360,684	9,882,613	17,010,418	13,310,881	45%
10	ვადაგადაცემული სესხები	22,475,967	1,881,422	1,795,284	27,510,660	26,927,575	111%
11	მაღალი საზიდამხედველ რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	43,128,372	1,689,268	855,145	52,218,798	46,564,185	106%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	3,767,331	23,749,230	20,706,853	24,474,184	13,146,317	54%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	
14	სხვა ერთეულები	176,118,136	22,725,360	16,837,257	169,522,918	162,162,254	84%
	სულ	1,425,222,080	156,610,170	118,449,205	1,223,255,252	1,125,113,267	73%

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"
თარიღი:

31.12.2018

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			179,892,510	205,453,931	385,346,441	178,685,551	184,091,210	362,776,761	
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დიპოზიტები	48,183,924	213,874,858	262,058,782	9,335,128	28,317,926	37,653,054	1,981,556	4,977,020	6,958,576
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	242,475,924	605,897,372	848,373,296	71,367,642	92,611,303	163,978,945	53,726,276	71,713,207	125,439,483
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	60,000,000	-	60,000,000	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	73,406,311	52,026,761	125,433,072	13,030,558	17,712,172	30,742,730	5,214,820	6,723,317	11,938,137
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება									
7	სხვა გადინება	7,873,959	7,997,093	15,871,052	1,929,126	-		1,929,126	-	1,929,126
8	ყულის მთლიანი გადინება	431,940,118	879,796,084	1,311,736,202	95,662,454	138,641,401	234,303,855	62,851,778	83,413,544	146,265,322
შემოდინება										
9	უკუჩრეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება		-	-						
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	325,030,953	562,007,055	887,038,008	4,733,063	4,526,380	9,259,443	5,940,022	70,382,475	76,322,496
11	ყულის სხვა შემოდინება	2,119,687	261,452	2,381,139	-	-	-			
12	ყულის მთლიანი შემოდინება	327,150,640	562,268,507	889,419,147	4,733,063	4,526,380	9,259,443	5,940,022	70,382,475	76,322,496
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			179,892,510	205,453,931	385,346,441	178,685,551	184,091,210	362,776,761	
14	ყულის წმინდა გადინება			90,929,391	134,115,021	225,044,412	56,911,757	20,853,386	77,765,143	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			197.84%	153.19%	171.23%	313.97%	882.79%	466.50%	

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

31.12.2018

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31.12.2018

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,411,687,594
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(1,363,508)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,410,324,086
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	-
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	156,610,170
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(38,160,965)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	118,449,205
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	207,916,638
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,528,773,291
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ფას-ის მიხედვით მოზარდებულ ფინანსურ ანგარიშებსა და საზედაუმდეგლო მიზნებისთვის მოზარდებულ ანგარიშებს შორის გაერთიანება																									
a		b		c		d		e		f															
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშებში)		გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშებში მოცემული საბალანსო ღირებულებები		საბალანსო ღირებულებები ფას-ის მიხედვით საზედაუმდეგლო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშებზე)		საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშებზე)		შენიშვნები		საბალანსო ღირებულებების გადგეგმვა სტანდარტიზებული საზედაუმდეგლო ანგარიშების ფორმატები															
										1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12		
										ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები	ფულადი სახსრები სხვა სახსრები	ფასიანი ქვადები	საინფრასტრუქტურა ფასიანი ქვადები	მეღასიანი სხვები	მინუს: სხვების შესალო დანაწარების რეზერვი	წმარდა სხვები	დარბეგული სხვები პირობები და დილარული	დასაწარბეგული უბრები და სხვები	ინფრასტრუქტურა საწმარები	ბირბიბი სხვები და პირობები	სხვა აქტივები	მეღასიანი აქტივები		
1	ნაღდი ფული და მისი ექვეყნებუბები	132,498,976		131,602,108		131,602,108				32,882,475	31,782,698	66,882,742							54,192						131,602,107
2	საეადმდეგლო მინ, რეზერვი სხვ-ში	170,442,582		170,442,582		170,442,582					170,443,529								-947						170,442,582
3	ინფრასტრუქტურები საეადლო ფასიან ქვადლებში	175,690,000		175,690,000		175,690,000							172,524,654						3,352,746						175,697,400
4	ინფრასტრუქტურები სასხიბიო ფასიან ქვადლებში	62,705		62,705		62,705																62,705			62,705
5	ინფრასტრუქტურები შეღიბიბილ კომპანიბი	0		10,096,650		6,300,000															6,300,000				6,300,000
6	კლასტრებზე გაეგებული სხვები და ავანსები	900,803,237		900,803,237		884,876,339								914,558,530	-34,407,670	880,150,859	4,725,480							884,876,339	
7	საინფრასტრუქტურა	1,572,180		1,037,307		0																			0
8	მოგების მიმდინარე საეადასახადო აქტივები	5,009		0		0																			0
9	სხვა ფინანსური აქტივები	5,066,173		808,833		1,000,649						133,830											866,820		1,000,650
10	სხვა აქტივები	17,448,930		15,030,500		13,520,445																	4,496,493		13,520,446
11	არამაგტრიბლორი აქტივები	1,382,300		1,363,501		1,363,508												114,668	8,909,285						1,363,508
12	შეღასიანი-ნაგებობები და მოწყობილობები	26,457,398		26,422,000		26,636,729																1,363,508			26,636,729
13	სარეალოზაციბილ განკუთვნილი აქტივები	4,360,235		4,016,100		0																26,636,729			26,636,729
მეღასიანი აქტივები		1,435,789,725		1,436,045,417		1,411,682,465				32,882,475	202,226,227	67,016,572	0	172,524,654	914,558,530	-34,407,670	880,150,859	8,246,139	8,909,285	6,362,705	28,000,237	5,363,313		1,411,682,466	
a		b		c		d		e		f															
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშებში)		გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშებში მოცემული საბალანსო ღირებულებები		საბალანსო ღირებულებები ფას-ის მიხედვით საზედაუმდეგლო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშებზე)		საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშებზე)		შენიშვნები		საბალანსო ღირებულებების გადგეგმვა სტანდარტიზებული საზედაუმდეგლო ანგარიშების ფორმატები															
										13	14	15	16	17	18	19	20	21	22						
1	სხვა პანკების ანბრები	100,195,507		100,195,507		100,231,922				50,147,444					50,036,412	48,065								100,231,921	
2	კლასტრიანი ანბრები	727,420,900		734,261,600		733,110,276					233,913,562	141,563,188	353,283,728			4,349,798								733,110,276	
3	სხვა ნასხები სასრები	345,782,200		345,782,200		347,675,965									342,870,331	4,805,634								347,675,965	
4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,352,500		1,822,000		4,153,453											4,153,453							4,153,453	
5	მოგების მიმდინარე გადასახადი	1,647,000		1,374,000		1,374,336											1,374,336							1,374,336	
6	მოგების გაეადმდეგლო გადასახადი	1,670,500		1,663,500		2,288,329											2,288,329							2,288,329	
7	ვალდებულებებისა და გარიბების რეზერვები	374,307		374,307		948,501											948,501							948,501	
8	სხვა ვალდებულებები	2,811,500		2,410,000		2,966,302											2,966,302							2,966,302	
მეღასიანი ვალდებულებები		1,186,254,414		1,187,883,114		1,192,749,084	0	50,147,444	233,913,562	141,563,188	353,283,728	0	392,906,743	9,203,497	11,730,921	0	1,192,749,083								
a		b		c		d		e		f															
კაბიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშებში)		გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშებში მოცემული საბალანსო ღირებულებები		საბალანსო ღირებულებები ფას-ის მიხედვით საზედაუმდეგლო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშებზე)		საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშებზე)		შენიშვნები		საბალანსო ღირებულებების გადგეგმვა სტანდარტიზებული საზედაუმდეგლო ანგარიშების ფორმატები															
										23	24	25	26	27	28	29	30								
1	საწმარები კაბიტალი	16,057,056		16,057,056		16,137,647				16,137,647															16,137,647
2	საწმარები კაბიტალი	74,923,497		74,923,497		75,783,643					75,783,643														75,783,643
3	გაუწმარებული მოგება	147,931,508		146,558,500		117,358,856								82,128,716	35,230,140										117,358,856
4	აქტივებზე დაფუძნებული გაეადგვანა რეზერვი	1,339,100		1,339,100		0																			0
5	შეღასიანი-ნაგებობების გაეადგვანა რეზერვი	9,284,150		9,284,150		9,653,235											9,653,235								9,653,235
მეღასიანი კაბიტალი		249,535,311		248,162,303		218,933,381	0	16,137,647	0	0	75,783,643	82,128,716	35,230,140		9,653,235									218,933,381	

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

31-Dec-18

ცხრილი 21

კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

	კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა
			სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	
1	სს "ჰუალინგ დაზღვევა"	სრულად კონსოლიდირებული			x		
2	შპს "ბაზის ესტე მენეჯმენტი-ჰოლდინგი"	სრულად კონსოლიდირებული				x	
3	სს ბი ეიჩ ელ ლიზინგი	სრულად კონსოლიდირებული			x		

ბანკი: სს ბაზისბანკი
თარიღი:

31-Dec-18

ცხრილი 22

ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		2018	2017	2016
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	14,395	15,504.00	50,200
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	-	-	37,712
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	-	-	2
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	6,577	10,779.70	42,528

ბანკი: სს ბაზისბანკი
თარიღი:

31-Dec-18

ცხრილი 23 ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე

		a	b	c	d	e
		2018	2017	2016	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	53,214,012	44,109,119	38,022,966		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	12,498,538	8,139,513	9,027,024		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	2,856,723	517,440	57,913		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	62,855,828	51,731,192	46,992,077	53,859,699	100,986,935

ბანკი: სს ბაზისბანკი
თარიღი: 31-Dec-18

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	3	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	837,537	172,500	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	837,537	172,500	
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის			
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	3	
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	2,755,667	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,916,590		
12		მათ შორის: გადავადებული	839,077		
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები	839,077		
14		მათ შორის: გადავადებული	839,077		
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		3,593,204	172,500	0

ბანკი:
თარიღი:

სს ბაზისბანკი

31-Dec-18

ცხრილი 25

განსაკუთრებული გადახდები

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რიგის ამღები პირები
გარანტირებული ზონისები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ზონისების მოცულობა			
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ						
		a	b	c	d	e
		გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედეგად მიღებული შეგვირების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედეგად მიღებული შეგვირების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	2,667,865	2,667,865	0	0	1,755,005
2	ფულადი სახით	1,828,788	1,828,788			1,082,503
3	აქციების სახით	839,077	839,077			672,503
4	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
5	სხვა ფორმით					
6	სამეთვალაფრეთ საბჭო	0	0	0	0	0
7	ფულადი სახით					
8	აქციების სახით					
9	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
10	სხვა ფორმით					
11	სხვა მატერიალური რესურსის ამოღები პირები	0	0	0	0	0
12	ფულადი სახით					
13	აქციების სახით					
14	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
15	სხვა ფორმით					
16	სულ	0	0	0	0	0

31-Dec-18

ცხრილი 27 უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა)

		a	b	c	d		e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში			ცვლილება პერიოდის განმავლობაში										აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს	
					გაცემა		ჩაშორთბევა		სხვა ცვლილებები							
		გადავადებული	განადღებული	სულ (a+b)	მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებული	განადღება	მათ შორის: გადავადებულ ის	მათ შორის: განადღებულ ის	ყიდვა	გაყიდვა	გადავადებული (a+d-f-g)	განადღებული (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)		
უმჯაღუესი მენეჯმენტი																
1	სულ:	0	156,250	156,250	0	40,750	0	0	0	0	0	0	197,000	197,000		
1.1	გავეა დავითი		31,250	31,250		8,150						0	39,400	39,400		
1.2	გარდაღებადი ლიკვანი		31,250	31,250		8,150						0	39,400	39,400		
1.3	გაკაბადი დავითი		31,250	31,250		8,150						0	39,400	39,400		
1.4	ასღანეკაშვილი ლია		31,250	31,250		8,150						0	39,400	39,400		
1.5	ლი ხეიი დიან		31,250	31,250		8,150						0	39,400	39,400		
1.6				0								0	0	0		
.....				0								0	0	0		
სხვა მატირილიური რისკის ამღები პირები																
2	სულ:											0	0	0		