



**ბაზისბანკი**  
**BASISBANK**  
ჰულინგ ჯგუფის წევრი

---

[www.basisbank.ge](http://www.basisbank.ge)





შინა ა რ ს ი .....2

ჯგუფის შესახებ .....2

ბანკის მმართველობითი ორგანოები .....6

ბანკის რისკების მართვა და სტრატეგია .....15

ბაზელ3-ის ჩარჩოზე დაფუძნებული საზედამხედველო მოთხოვნები .....31

ბანკის ძირითადი მაჩვენებლები .....40

მენეჯმენტის ანაზღაურების პოლიტიკა .....41

## შინაარსი

სს ბაზისბანკის პილარ 3-ის ანგარიშგება მომზადებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის 2017 წლის 22 მაისის #92/04 ბრძანების „კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესით“ განსაზღვრული მოთხოვნებისა და ასევე, ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის პილარ 3-ის გამჭვირვალობის მოთხოვნებისა და ევროკავშირის N 575/2013 დირექტივით დადგენილი სტანდარტების შესაბამისად.

### მენეჯმენტის განცხადება

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს სს ბაზისბანკის 2019 წლის პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს.

თუ სხვა რამ არ არის მითითებული, ანგარიშგებაში გამჟღავნებული ყველა ინფორმაცია 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

ბაზისბანკი საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე თავისი აქტივების მიხედვით მეოთხე უმსხვილესი წამყვანი ფინანსური ინსტიტუტია. ბანკი ბაზარზე წარმოდგენილია ფინანსური მომსახურების ჯგუფის სახით, რომელშიც გაერთიანებულია საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის კომპონენტები. ბაზისბანკის ჯგუფის ქოლგის ქვეშ სამი შვილობილი კომპანია მოქმედებს: ჰუალინგ დაზღვევა, ბი-ეიჩ-ელ ლიზინგი და ბამ ჰოლდინგი.

2019 წლის ბოლოსთვის ჯგუფის საერთო აქტივები ფასს-ის მიხედვით შეადგენს 1.7 მილიარდ ლარს, კონსოლიდირებული კაპიტალი 283 მილიონ ლარს, ხოლო კონსოლიდირებული მოგება 37.3 მილიონ ლარს.

**შენიშვნა:** ბანკის 2019 წლის დეკემბრის ფინანსური მაჩვენებლების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ დანართ 1-ში.

მეშვეობით ჯგუფი აფართოვებს თავის საქმიანობას და კლიენტებს სთავაზობს მრავალფეროვან ფინანსურ მომსახურებას მის მიერ დანერგილი გადაამცემი არხების მეშვეობით. 24 ფილიალის, ციფრული პლატფორმების და დისტანციური მომსახურების საშუალებით, ბაზისბანკის 510-ზე მეტი თანამშრომელი წარმატებით ემსახურება სტრატეგიულ სეგმენტებს: მცირე და საშუალო ბიზნესს, კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს, (132 ათასი კლიენტი), და მათ ფინანსური მომსახურების სრულ პაკეტს სთავაზობს. მსხვილ ბიზნეს კლიენტებს ჯგუფის მიერ შემოათავაზებული მომსახურების სრული სპექტრის მიღებით შუძლიათ თავიანთ ბიზნეს საქმიანობის გამარტივება. ასევე, მცირე და საშუალო ბიზნესებს ჯგუფი ეხმარება ზრდასა და განვითარებაში. ბიზნეს კლიენტების მსგავსად, საცალო კლიენტებისაც ფინანსური საჭიროებების დაკმაყოფილება მარტივად შეუძლიათ.

ჯგუფი ძირითად მიზნად ისახავს მოიპოვოს მისი პარტნიორების (კლიენტების, აქციონერების, საერთაშორისო და ადგილობრივი ფინანსური ორგანიზაციების) ნდობა, რათა ბანკი მათთვის ფინანსურ სფეროში საუკეთესო პლატფორმას წარმოადგენდეს. ჯგუფის საშუალოვადიანი მიზნებს შეადგენს:

- ბაზისბანკის ქოლგის ქვეშ ძირითადი და ახალი (საბანკო, სადაზღვეო და სალიზინგო მომსახურება) ბიზნეს მიმართულებების განვითარების მეშვეობით ბაზარზე საუკეთესო ფინანსური ინსტიტუტების პოზიციის დაკავება და მისი გაუმჯობესება.
- სამი ძირითადი მახასიათებლის - სისწრაფე, ხარისხი და მოსახერხებლობა - საშუალებით გაამყაროს ბრენდის აღქმადობა და პოზიცია.
- „ერთი ფანჯრის“ პრინციპის დანერგვის მეშვეობით ნიშ კლიენტებისთვის მრავალმხრივი გაყიდვების განხორციელება - მეტი ავტომატიზაციის და სტანდარტული ბიზნეს მოდელების დანერგვა.
- ძირითად საბანკო პლატფორმასა და ტექნოლოგიების გაუმჯობესებაში მეტი ინვესტიციების განხორციელება, რაც კლიენტთა ქსელის გაფართოებას შეუწყობს ხელს.
- ძირითად რეგიონებზე ფოკუსირება მიზნობრივი სარეკლამო კამპანიების გზით. მეტი საცალო და ბიზნეს კლიენტების მოსაზიდად ფრონტის თანამშრომელთა და უფროს კორპორატიულ ბანკირების მოზიდვა და გადამზადება. ასევე, კლიენტებისთვის მიმზიდველი და მათზე მორგებული პროდუქტების შეთავაზება.

ჯგუფში შემავალი კომპანიების (სადაზღვეო და სალიზინგო კომპანიები) ერთობლივი მმართველობა ამზადებს საფუძველს სინერჯის ეფექტის მისაღებად, რომელიც წინასწარი შეფასებით სრულად 2023 წლისათვის იქნება ათვისებული.

### ჯგუფის სტრუქტურა

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.

### ინფორმაცია აქციონერის შესახებ

ბაზისბანკის არის ჩინური კონგლომერატის - ჰუალინგ ჯგუფის წევრი. ჰუალინგი ჩინური კერძო საწარმოების ჯგუფია, რომელიც ჩინეთსა და სხვა ქვეყნებში დივერსიფიცირებულ ბიზნესს ფლობს. სინძინანგ ჰუალინგ ინდასტრი ენდ თრეიდ გრუფ („ჰუალინგ ჯგუფი“) 2012 წლიდან ბაზისბანკის მთავარი აქციონერი და საკონტროლო წილის - 90%-ზე მეტის მფლობელია. ჰუალინგის მიზანია ბაზისბანკის ჯგუფის ქოლგის ქვეშ განავითაროს მძლავრი ფინანსური ინსტიტუტი, რომლის მთავარი ფოკუსი ბიზნეს ფრანჩაიზის ინტეგრირებული ზრდა და ბაზარზე ინტენსიური გაფართოებაა.

ჰუალინგ ჯგუფი საქართველოს ბაზარზე 2006 წლიდანაა წარმოდგენილი. ჯგუფის ინტერესი სფეროები ფართო და ყოვლისმომცველია: გადამამუშავებელი მრეწველობა, სატყეო მეურნეობები, მშენებლობა და ინფრასტრუქტურული პროექტები, მსხვილმასშტაბიანი თანამედროვე კომერციული ბაზარი, სასტუმროები და ტურიზმი და ა.შ. ჰუალინგ ჯგუფის ხედვაა აღმოსავლეთ ევროპასა და აზიაში საქმიანობის გაფართოება, განვითარება „აბრეშუმის გზის“ პროექტის ინიციატივის კვალდაკვალ,

## ბაზისბანკის პილარ 3-ის წლიური ანგარიში / 2019



საქართველოს, როგორც ევროპა-აზიის დამაკავშირებელი სავაჭრო ცენტრის ისტორიული როლის აღორძინება და საბოლოოდ ჰუალინგ ჯგუფის ორ რეგიონს შორის ხიდად გადაქცევა.

ჯგუფის დამფუძნებელი და მფლობელია მი ენხვა, ცნობილი ჩინელი ბიზნესმენი, რომელსაც ბიზნეს-სექტორში მოღვაწეობის ხანგრძლივი ისტორია აქვს. მას არაერთი ჯილდო აქვს მიღებული ჩინეთის ეკონომის განვითარებაში შეტანილი წვლილის და საქველმოქმედო საქმიანობისთვის.

სხვა მცირე წილის მფლობელები არიან ფიზიკური პირები, მათ შორის დირექტორატის წევრები, რომელთა ანაზღაურების ნაწილი კონვერტირდება ბანკის აქციებში.

აქციონერები	წილის ფლობა 31 დეკემბრის მდგომარეობით %	
	2019	2018
შპს სინძიანგ ჰუალინგ ინდასტრი ენდ თრეიდ გრუპ	92.305%	92.305%
ბ-ნი მი ზაიქი	6.969%	6.969%
სხვა მცირე წილის მფლობელები	0.726%	0.726%

### ბანკის შვილობილი საწარმოები

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

ათასი ლარი		2019		2018	
		ინვესტიცია	აკუმულირებული მოგება/ზარალი	ინვესტიცია	აკუმულირებული მოგება/ზარალი
სახელი	მთავარი საქმიანობა				
შპს ბაზის ესეტ მენეჯმენტი	აქტივების მართვა	3,797	36	3,796	(52)
სს ჰუალინგ დაზღვევა	დაზღვევა	4,300	1,789	4,300	1,470
სს BHL ლიზინგი	ლიზინგი	5,000	(14)	2,000	(3)
<b>სულ</b>		<b>13,097</b>	<b>1,811</b>	<b>10,096</b>	<b>1,415</b>



**ჰუალინგ დაზღვევა** - ჰუალინგ დაზღვევა 2017 წელს დაარსდა და ბაზისბანკის ჯგუფის სწრაფად მზარდ შვილობილ კომპანიას წარმოადგენს. ის ჯგუფის და ბანკის მთავარი სადაზღვევო banc assurance პარტნიორია. ჰუალინგ დაზღვევა როგორც ფიზიკურ, ისე იურიდიულ პირებს ემსახურება და მათ სადაზღვევო პროდუქტების მრავალფეროვნებას სთავაზობს. მათ შორისაა ავტოდაზღვევა, ქონების, სიცოცხლის, მოგზაურობის დაზღვევა და კორპორაციული პაკეტები. ჰუალინგ დაზღვევის მომსახურება ხელმისაწვდომია ყველა იმ ქალაქსა და რეგიონში, რომლებშიც ბაზისბანკის ჯგუფი ფილიალებითაა წარმოდგენილი. მიუხედავად იმისა, რომ ბაზარზე შედარებით ახალი კომპანიაა, 2019 წელს ჰუალინგ დაზღვევამ მოახერხა ცნობადობის და კლიენტთა ნდობის მოპოვება და წელი 15 მილიონი ლარის მთლიანი აქტივებით და 1.8 მილიონი ლარის წმინდა მოგებით დაასრულა.

### კომპანიის მმართველობითი ორგანო

## ბაზისბანკის პილარ 3-ის წლიური ანგარიში / 2019



სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე - ზაიქი მი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები - დავით ცაავა, ხვეი ლი

გენერალური დირექტორი - კონსტანტინე სულამანიძე

გენერალური დირექტორის მოადგილეები - ლევან პიტიურიშვილი, ნინო ჭეცია, შოთა სვანაძე



**ბი-ეიჩ-ელ ლიზინგი** - BHL ლიზინგმა კლიენტებთან ოპერაციები 2019 წლის თებერვალში დაიწყო. BHL ლიზინგის, როგორც ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანიის მიზანია, შეავსოს ჯგუფის ოპერაციები და მომსახურება სალიზინგო პროდუქტებით. BHL ლიზინგი ემსახურება როგორც ფიზიკურ, ისე იურიდიულ პირებს და მათ ყოველსმომცველ სალიზინგო პროდუქტებს და საკონსულტაციო მომსახურებას სთავაზობს. წლის ბოლოსთვის BHL ლიზინგს 3 მილიონი ლარის პროდუქტი აქვს ლიზინგით გაცემული, მათ შორის იურიდიული პირები მთლიანი პორტფელის დაახლოებით 47%-ს შეადგენს. (პორტფელში ძირითადი ადგილი მშენებლობას, ავტონდუსტრიას და ტექნოლოგიებს უჭირავს) საცალო პორტფელი 35%-ს შეადგენს და ძირითადად ახალი და მეორადი მანქანებითაა წარმოდგენილი. BHL ლიზინგი მომსახურების პროცესში ეფექტიანად იყენებს დამფუძნებელი კომპანიის ფილიალებს. 2020 წლიდან ლიზინგის ოფიცრები იმუშავენ ყველა რეგიონსა და ფილიალში, რომელშიც ჯგუფი ოპერირებს. ლიზინგის პროდუქტებით სარგებლობენ როგორც ფიზიკური პირები, ისე კომპანიები. ამასთან, კომპანიებს ბაზრის უდიდესი ადგილი უჭირავს ისეთ სექტორებში, როგორებიცაა: სოფლის მეურნეობა, მშენებლობა. წარმოება, მინერალური რესურსები, ვაჭრობა, სამედიცინო მოწყობილობა, ტრანსპორტი და კომუნიკაცია.

### 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 ხარჩილავა

**შპს "ბაზის ესეტ მენეჯმენტი-ჰოლდინგი"** - 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 მმართველი - დირექტორი - ლევან გარდაფხაძე

**ბანკის მმართველობითი სტრუქტურა**

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

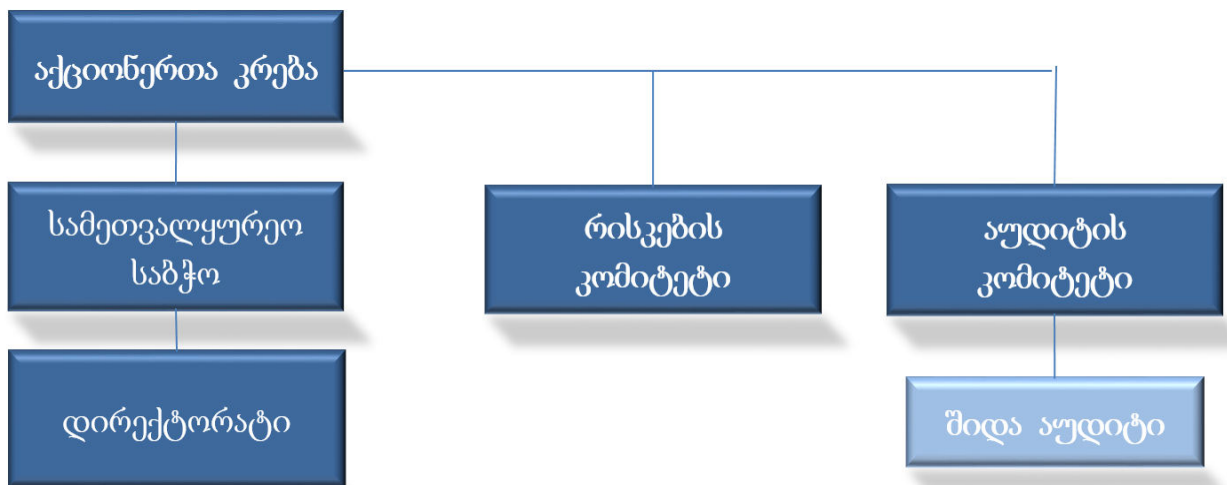
**ბანკის მმართველობითი ორგანოებია**

- ✓ 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;
- რისკების 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.

მარეგულირებელ სფეროში მომხდარი ცვლილებების კვალდაკვალ, 2019 წელს ბანკის კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურა შეიცვალა, კერძოდ: რისკების მართვის კომიტეტი ჩამოყალიბდა სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე (ნაცვლად დირექტორთა საბჭოს დონის კომიტეტისა). ახალი საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად, ცვლილებები შეეხო დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს, შიდა აუდიტის და აუდიტის კომიტეტის ფუნქცია-მოვალეობებს (და შესაბამის წესდებებს).

### სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო არის ორგანო, რომელიც ზედამხედველობას უწევს ჯგუფის საქმიანობას და თავის ფუნქციებს საერთო კრების და საბჭოს დონის კომიტეტების მეშვეობით ახორციელებს. საბჭო ნიშნავს და მჭიდროდ თანამშრომლობს დირექტორთა საბჭოსთან, ზედამხედველობს და კონსულტირებას უწევს მას მნიშვნელოვან საკითხებზე, ასევე უშუალოდაა ჩართული ფუნდამენტური გადაწყვეტილებების მიღებაში.

### საბჭო უფლებამოსილია

- განახორციელოს ბანკის სტრატეგიული განვითარების, საბანკო საქმიანობის, რისკების მართვის ძირითადი განმსაზღვრელი პრინციპები და ზედამხედველობა გაუწიოს მათ აღსრულებას;
- დაამტკიცოს და პერიოდულად განახლოს იმგვარი დოკუმენტები, როგორცაა 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 წყვეტს და აყალიბებს ჯგუფის კორპორაციულ ღირებულებებს, ორგანიზაციულ სტრუქტურას და ზოგადად უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფი სამართლიანობის, კომპეტენციის, პროფესიონალიზმის და ეთიკის ზოგადი პრინციპების დაცვით იმართებოდეს. საბჭო აყალიბებს ჯგუფის სტრატეგიას და ზედამხედველობას უწევს მენეჯმენტის მიერ ბანკის სტრატეგიული ამოცანების შესრულებას; უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფი ყველა მარეგულირებელ და საზედამხედველო მოთხოვნას ასრულებს, ადგენს კომპანიის რისკის აპეტიტს დირექტორთა საბჭოსთან და რისკების დირექტორთან ერთად. საბჭო ასევე ზედამხედველობს დირექტორთა საბჭოს საქმიანობას და აფასებს დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებებს, უზრუნველყოფს კონტროლის ფუნქციების ეფექტიანობას და დამოუკიდებლობას, აფასებს დირექტორთა საბჭოს მუშაობას გრძელვადიანი გეგმის შესაბამისად. საბჭო პასუხისმგებელია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების ზედამხედველობაზე და უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფს შემუშავებული ჰქონდეს საკანონმდებლო ჩარჩოთი გათვალისწინებული ყველა ეფექტური პროცედურა და პოლიტიკა.

### საბჭოს შემადგენლობა და სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭო ბანკის უმაღლესი საზედამხედველო ორგანოა. სამეთვალყურეო საბჭო არჩეულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ და შედგება 5 წევრისაგან.

საბჭოს შემადგენლობაში შედის ორი დამოუკიდებელი წევრი, რომლებიც ბანკის და სხვა გარე მხარის გავლენისგან დამოუკიდებელ პირებად არიან მიჩნეულნი. კრიტერიუმები, რომლის მიხედვითაც ხდება საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის არჩევა დადგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებით და მათ საფუძველზე შედგენილი სამეთვალყურეო საბჭოს დებულებით.

საბჭოს წევრების შერჩევას, 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 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.

### სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

#### ჯანგ ძუნი - აღმასრულებელი თავმჯდომარე

2010 წლიდან დღემდე სინძიანგ ჰუალინგ ვაჭრობის და ინდუსტრიის ჯგუფის, ანუ ჰუალინგ ჯგუფის გენერალური მენეჯერის მოადგილეა ფინანსებისა და უცხოური ინვესტიციების მიმართულებით. 1998 წლიდან 2010 წლამდე ჯანგ ძუნი იყო ურუმჩის კომერციული ბანკის გაყიდვების დეპარტამენტის გენერალური მენეჯერი, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის ასისტენტი და ადამიანური რესურსის მართვის დირექტორი. 1992 წლიდან 1997 წლამდე ის იყო ურუმჩის საკრედიტო კავშირის დირექტორის მოადგილე. მრავალი წლის განმავლობაში ჯანგ ძუნი მაღალი თანამდებობები ეკავა ჩინეთის სახალხო ბანკის ურუმჩის ფილიალში, ურუმჩის კომერციულ ბანკში და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში. მას კომერციული ბანკების და ოპერაციების მართვის მდიდარი გამოცდილება და შესაბამისად, მცირე და საშუალო ზომის კომერციული ბანკების სტრატეგიული განვითარების ნათელი და ღრმა ხედვა აქვს. ჯანგ ძუნი ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხის მფლობელია.

#### ჟუ ნინგ - ვიცე-თავმჯდომარე, დამოუკიდებელი წევრი

2005 წლიდან დღემდე არის კომპანია „ტუჰონგ ინტერნეშენლის“ მმართველი დირექტორი. მას ფინანსური კონსულტაციის პროექტები განხორციელებული აქვს: ურუმჩის კომერციულ ბანკში, დეიანგის ბანკში, იანტაი ბანკში, ჰანგ სენგ ბანკში, ვინგ ლუნგ ბანკში, სიამენ ბანკში, ჰონგ კონგ ფუბონ ბანკში და ტიანშანის ბანკში. ჟუ ნინგს ჩინური და უცხოური მცირე და საშუალო ბანკების სტრატეგიის და ბიზნესის განვითარების ღრმა ცოდნა აქვს.

ჟუ ნინგს აშშ-ის ფუქუსა ბიზნეს სკოლაში მიღებული აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი, ინჟინრის დიპლომი აშშ-ის ვირჯინიის პოლიტექნიკურ ინსტიტუტში და კიდევ ერთი ინჟინრის დიპლომი ჩინეთის მეცნიერების და ტექნოლოგიის უნივერსიტეტში.

#### მი ზაიქი - ვიცე-თავმჯდომარე

2011 წლიდან დღემდე მი ზაიქი სინძიანგ ჰუალინგ ვაჭრობის და ინდუსტრიის ჯგუფის, ანუ ჰუალინგ ჯგუფის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორის მოადგილე და ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორია. 2010-2011 წლებში ის ჰუალინგის უძრავი ქონების განვითარების კომპანიაში დირექტორის ასისტენტად მუშაობდა, 2005-2006 წლებში კი ჰუალინგის სასტუმროში გენერალური მენეჯერის ასისტენტი იყო. მი ზაიქიმ ბიზნესის ადმინისტრირების ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში მიიღო.

#### ზაზა რობაქიძე - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხთან ერთად ზაზა რობაქიძეს საბანკო სფეროში მუშაობის ხანგრძლივი გამოცდილება აქვს, რომელიც 24 წელზე მეტს ითვლის. 2012 წლიდან დღემდე ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარეა, 2018 წლიდან კი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. კარიერა საქართველოს ეროვნულ ბანკში დაიწყო. მრავალი წლის განმავლობაში მას ცენტრალური ბანკის ზედამხედველობის

სფეროში სხვადასხვა პოზიცია ეკავა, ეკონომისტიდან დაწყებული, ზედამხედველობის დეპარტამენტის ხელმძღვანელით დამთავრებული.

### მია მი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

მია მი ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს თავისუფალი ეკონომიკური ზონის საერთაშორისო განვითარების მიმართულების დირექტორია. ის ჰუალინგის თავისუფალი 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 ბაზისბანკის საკვანძო დეპარტამენტებში სხვადასხვა პოზიცია ეკავა. ის პასუხისმგებელი იყო საკრედიტო პორტფელის ანალიზზე, ჩინელ კორპორაციულ და საცალო კლიენტებთან კომუნიკაციასა და ბანკის აქციონერებთან ურთიერთობაზე, აწყობდა მასშტაბურ კორპორაციულ ღონისძიებებს და ადამიანური რესურსის დეპარტამენტს ეხმარებოდა თანამშრომლების შერჩევაში. მია მის ამერიკის ქ. ლოს ანჯელესის სამხრეთ კალიფორნიის უნივერსიტეტში ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი აქვს მიღებული.

### სამეთვალყურეო საბჭოს დონის კომიტეტები

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

აუდიტის კომიტეტის 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.

2019 წლის ბოლოს მდგომარეობით კომიტეტის წევრებს წარმოადგენდნენ:

- ზაზა რობაქიძე - აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე / საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
- მი ზაიქი - საბჭოს წევრი
- ჟუ ნინგ - საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე / საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი.

**რისკების მართვის კომიტეტი** საქართველოს ეროვნული ბანკის „კორპორაციული მართვის კოდექსის“ თანახმად, 2019 წელს სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე შეიქმნა რისკების კომიტეტი, რომელიც საბჭოს სამი წევრისგან დაკომპლექტდა. კომიტეტის თავმჯდომარე და ერთ-ერთი წევრი საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები არიან.

## ბაზისბანკის პილარ 3-ის წლიური ანგარიში / 2019



რისკების კომიტეტის ძირითადი მოვალეობაა, ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკების განსაზღვრას და მათ ეფექტიან აღსრულებას, აკონტროლოს და უზრუნველყოს რისკების მართვის ჩარჩოს არსებობა და შიდა კონტროლის სისტემების გამართული ფუნქციონირება. ამგვარად, რისკების კომიტეტის მეშვეობით, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აქტიურად არის ჩართული ბანკის რისკების მართვის პროცესში, პროაქტიულად იღებს ინფორმაციას და რეკომენდაციებს რისკების ლიმიტების, მათი შეფასებისა და მონიტორინგის შედეგების შესახებ და აკვირდება, რამდენად ინტეგრირებულია რისკების მართვის სტრატეგიები და პოლიტიკები ბანკის დირექტორატისა თუ სხვადასხვა მიმართულებების ყოველდღიურ საქმიანობაში და მოქმედებენ თუ არა ისინი კანონმდებლობასა და შიდა პოლიტიკებთან შესაბამისობაში.

კომიტეტის წევრებს 2019 წლის ბოლოს მდგომარეობით წარმოადგენდნენ:

- ჟუ ნინგ - სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე, დამოუკიდებელი წევრი
- მია მი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- ზაზა რობაქიძე - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

დირექტორატი

დირექტორატი შედგება 7 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 ბიზნესპოლიტიკას, 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 უფლებამოსილებების 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

### დირექტორატის წევრები

#### დავით ცაავა - გენერალური დირექტორი

ბაზისბანკის გენერალური დირექტორი 2011 წლიდან. 2015-2018: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2017 წლის დეკემბრიდან სს „BHL ლიზინგის“ და სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია.

დავით ცაავას საბანკო სექტორში მუშაობის 15 წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში კარიერა საკრედიტო ოფიცრის პოზიციიდან დაიწყო, მოგვიანებით კი 2008 წელს კორპორაციული სესხების განყოფილებას ხელმძღვანელობდა. 2008-2010 წლებში კორპორატიული დირექტორი იყო. 2010-2011 წლებში დავით ცაავა გენერალური დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი იყო.

თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში საბანკო საქმესა და ფინანსებში ბაკალავრის ხარისხის მოპოვების შემდეგ სწავლა სოხუმის სახელმწიფო უნივერსიტეტში განაგრძო, სადაც მაგისტრის ხარისხი მიიღო. მოგვიანებით საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი მიენიჭა.

#### ლია ასლანიკაშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით

ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით 2012 წლიდან. 2017-2018: BHL ლიზინგის გენერალური დირექტორი. 2017-დღემდე: ამავე კომპანიის და ასევე ბაზისბანკის ჯგუფის კიდევ ერთი წევრის, ჰუალინგ დაზღვევის გენერალური დირექტორის მოადგილე.

ლია ასლანიკაშვილს საბანკო სფეროში მოღვაწეობის 20-წლიანი ისტორია აქვს. 1999-2002 წლებში ბაზისბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერი იყო. 2002-2005 წლებში ამავე დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2005-2007 წლებში ანგარიშსწორების დეპარტამენტის ხელმძღვანელი იყო. 2007-2008 წლებში ლია ასლანიკაშვილი ხაზინის დეპარტამენტს ედგა სათავეში, 2008-2012 წლებში კი ბანკის ფინანსური დირექტორის თანამდებობა ეკავა.

ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობათა მაგისტრის ხარისხს.

#### ლი ხვეი - გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით

გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით 2012 წლიდან. 2015-2018: ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2017 წლიდან BHL ლიზინგის და ჰუალინგ დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

## ბაზისბანკის პილარ 3-ის წლიური ანგარიში / 2019



ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. 2005-2012 წლებში ქ. ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო მართვის დეპარტამენტში კრედიტების დამტკიცების მიმართულებას ხელმძღვანელობდა. სხვადასხვა დროს ურუმჩის საკრედიტო კოოპერატივების საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელის მოადგილე და დირექტორის მოადგილე იყო.

ლი ხვეის ბულალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი აქვს, რომელიც ჩინეთის ფინანსურ უნივერსიტეტში მიიღო.

### **დავით კაკაბაძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მართვის მიმართულებით**

ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მართვის მიმართულებით 2019 წლიდან. 2017-2019: ჰუალინგ დაზღვევის გენერალური დირექტორი. 2017-2018: BHL ლიზინგის გენერალური დირექტორის მოადგილე.

დავით კაკაბაძეს საბანკო სფეროში მუშაობის 17-წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში 2003 წლიდან მუშაობს. თავიდან ის დეველოპერი და პროგრამისტი იყო. 2005 წელს პროგრამირების განყოფილების უფროსად დაინიშნა. 2008-2012 წლებში დავით კაკაბაძე ინფორმაციული ტექნოლოგიების და რისკების მართვის დირექტორი გახდა. 2012-2019 წლებში ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე იყო რისკების და ინფორმაციული ტექნოლოგიების მართვის მიმართულებით.

დავით კაკაბაძეს კავკასიის ბიზნესსკოლაში ფინანსების მაგისტრის ხარისხი აქვს მინიჭებული.

### **ლევან გარდაფხაძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე საცალო საბანკო საქმიანობის მიმართულებით**

ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე საცალო საბანკო საქმიანობის მიმართულებით 2012 წლიდან. 2017-2018: BHL ლიზინგის და ჰუალინგ დაზღვევის გენერალური დირექტორის მოადგილე.

ლევან გარდაფხაძეს საბანკო სექტორში მუშაობის 17-წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში კარიერა საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერობიდან დაიწყო. 2005 წელს დაინიშნა პლასტიკური ბარათების დეპარტამენტის უფროსად. 2007-2008 წლებში განვითარების პროექტების მართვის კომიტეტს ხელმძღვანელობდა. 2008-2012 წლებში საცალო საბანკო საქმიანობის დირექტორი იყო.

ლევან გარდაფხაძეს ბიზნესის მართვის მაგისტრის ხარისხი აქვს, რომელიც საქართველოს უნივერსიტეტში მიენიჭა. თბილისის ეკონომიკურ, სამართლის და ინფორმაციის უნივერსიტეტში სამართლის მაგისტრის ხარისხი მიიღო, საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში კი - საერთაშორისო ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი მიენიჭა.

### **გიორგი გაბუნია - კომერციული დირექტორი**

ბაზისბანკის კომერციული დირექტორი 2019 წლიდან. გიორგი გაბუნიას საბანკო სექტორში მოღვაწეობის 15 წლიანი ისტორია აქვს. 2012-2019 წლებში ის ბანკის კომერციულ დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა, 2010-2012 წლებში საერთაშორისო საბანკო დაწესებულებაში კორპორაციულ მიმართულებას ედგა სათავეში. 2008-2010 წლებში კორპორაციულ რეგიონულ ჯგუფს მართავდა. 2006-2008 წლებში კი ამავე დაწესებულების კორპორაციული ბანკირი იყო. უფრო ადრეულ წლებში კი ბაზისბანკის მარკეტინგის და გაყიდვების სფეროში მუშაობდა.

გიორგი გაბუნიას თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში საბანკო საქმის მაგისტრის ხარისხი მიენიჭა. ბაკალავრის ხარისი ფინანსებსა და საბანკო საქმეში ამავე უნივერსიტეტში მიიღო.

### **რატი დვალაძე - ოპერაციული დირექტორი**

ბაზისბანკის ოპერაციული დირექტორი 2019 წლიდან. 2014-2019 წლებში რატი დვალაძე ბაზისბანკის პროექტების მართვის და ბიზნესის ანალიზის განყოფილებას ხელმძღვანელობდა. 2008-2014 წლებში



საკრედიტო რისკების სისტემის და ანალიზის მიმართულებით მუშაობდა. ის ასევე ეწევა პედაგოგიურ მოღვაწეობას. კითხულობს ლექციებს.

რატი დვალაძემ საინფორმაციო ტექნოლოგიების მართვის მაგისტრის ხარისხი თავისუფალ უნივერსიტეტში მიიღო. მას ასევე აქვს მაგისტრის ხარისხი მათემატიკაში, რომელიც თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში მიიღო და ბაკალავრის ხარისხი მათემატიკაში.

## ბანკის რისკების მართვა და სტრატეგია

### რისკების სტრატეგია

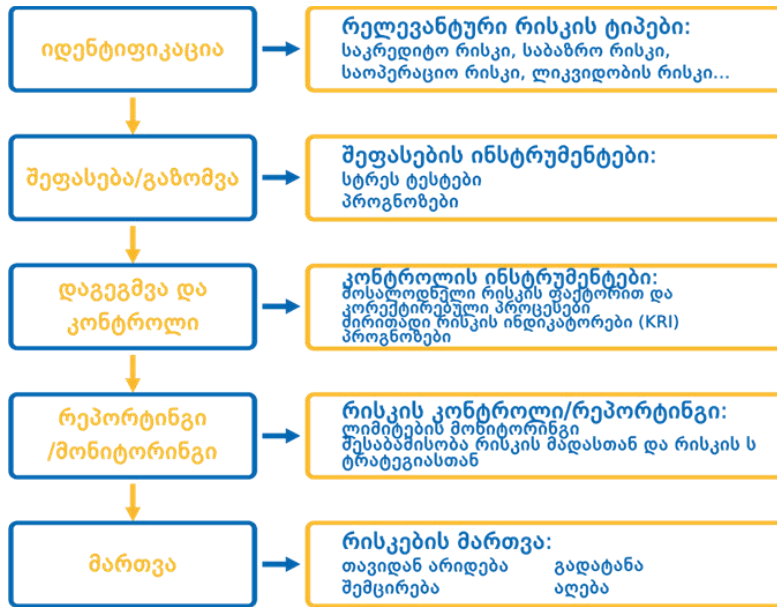
რისკების სტრატეგია ბანკის ბიზნეს-სტრატეგიიდან გამომდინარეობს. ბანკი, სტრატეგიული განვითარების ხედვიდან და მიზნებიდან გამომდინარე, აყალიბებს რისკის „აპეტიტის“ პოლიტიკას, აწესებს კაპიტალის გეგმაზე დამყარებულ რისკების ლიმიტებს, რათა საქმიანობის ნებისმიერ დროს განსაზღვროს და უზრუნველყოს ბანკის კაპიტალიზაციის ადეკვატური დონე. რისკის სტრატეგიის შემუშავება და კაპიტალის ადეკვატურობის დაგეგმვა ფინანსური ინსტიტუტის მმართველობითი ჩარჩოსა და ზოგადად სტრატეგიულ დაგეგმვის პროცესის თანმხლები და განუყოფელი ნაწილია.

რისკების სტრატეგიას განიხილვას და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. მისი განხილვა და მასში ცვლილებების შეტანა აუცილებელია ნებისმიერ დროს, ბანკის ბიზნეს-სტრატეგიის განახლებისას, მაგრამ სულ მცირე წელიწადში ერთხელ. რისკების და კაპიტალის მართვა ხდება, ფორმალიზებული პრინციპების სისტემის მეშვეობით, რომლებიც გაწერილია ბანკის პოლიტიკებსა და პროცედურებში; ასევე, ორგანიზაციის სტრუქტურული ერთეულების მეშვეობით, რომელთა უფლებამოსლების დონეები და მოვალეობები მკაფიოდაა გაწერილი შიდა სამართლებრივ აქტებში და მარეგულირებელ დოკუმენტებში; ამასთან ერთად, ბანკს დანერგილი აქვს განყოფილებებისა და ბიზნეს ერთეულების შეფასებისა და მონიტორინგის პროცესები, რომლებიც უზრუნველყოფს ამ ერთეულის მიერ განხორციელებული უფლებამოსილებებისა და საქმიანობის ადეკვატურ შეფასებასა და მართვას. მმართველობის ამგვარად სისტემა უზრუნველყოფს საქმიანობის ყველა თანამდევს რისკის ყოველდღიური სათანადო მართვას და კოტროლს ბანკის მიერ. მენეჯმენტის ანგარიშგების 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 აისახება შესაბამის წესებსა და პოლიტიკაში და თანმიმდევრულად ხორციელდება ორგანიზაციის მასშტაბით. ეს ზოგადი პრინციპები შემდეგია:

- რისკების აღების გონივრული პრინციპი შესაძლო რისკების შეფასების და ადეკვატური კონტროლის გარემოს შექმნის გზით,
- ბანკის ტრანზაქციების მოცულობის და კომპლექსურობის შესაბამისი მეთოდების გამოყენება რისკების შეფასების მიზნით,
- ადგილობრივი საკანონმდებლო მოთხოვნების დანერგვა და რისკის მართვის საერთაშორისო სტანდარტების საუკეთესო პრაქტიკების გათვალისწინება
- ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილების მიზნით ბიზნეს აქტივობისგან დამოუკიდებელი რისკების მართვის და კონტროლის სტრუქტურის დანერგვა
- ახალი ბიზნეს მიმართულებების დაწყების ან პროდუქტების ექსპლუატაციაში გაშვებისას შესაძლო რისკების შეფასება და რისკების მინიმიზაციის გზების შემუშავება

რისკების მართვა ხუთ ცალკეულ პროცესად იყოფა: საბანკო ბიზნესისთვის დამახასიათებელი ყველა არსებითი რისკის, ფინანსური და არაფინანსური რისკების, მათ შორის საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო, ლიკვიდობის, საზედამხედველო 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.



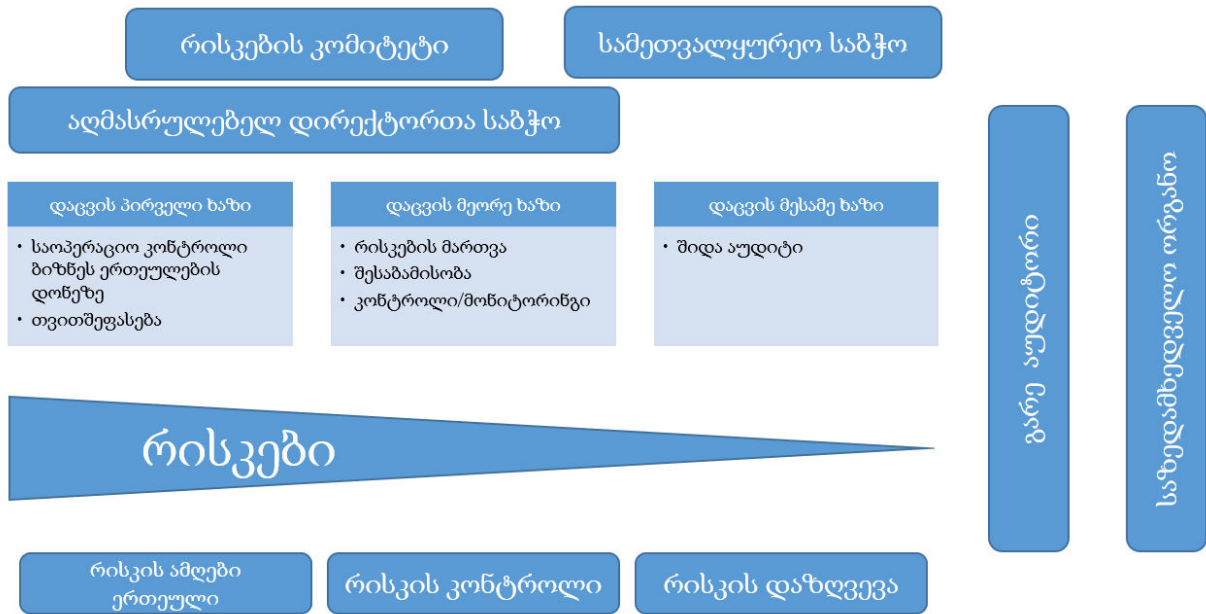
**რისკების მართვის სტრუქტურა**

ფინანსური ბაზრების ცვალებადობის და მაკროეკონომიკური მდგომარეობის არამდგრადობის ფონზე, რისკების მართვის ფუნქცია უაღრესად დიდ მნიშვნელობას იძენს. ბანკმა შექმნა რისკების მართვის სისტემა, რომლის მიზანაც ბაზისბანკის, როგორც სტაბილური და სანდო ბანკის იმიჯის შექმნაა. რისკების მართვის ძირითადი ფუნქციები დირექტორატის მოვალეობებშია შეტანილი. შემდეგ ისინი დელეგირებულია რისკების მენეჯერებზე და რისკების მართვის კომიტეტებზე, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან რისკების მართვასა და ზედამხედველობაზე.

ბანკის მასშტაბით, რისკების მართვის ჯანსაღი სისტემა სხვა ღონისძიებებს შორის მოიცავს რისკების მართვის დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეულის არსებობას, სხვადასხვა რისკების ეფექტური მართვისთვის შესაბამისი პროფილის კომიტეტების შექმნას (საკრედიტო, რისკების მართვის, აქტივების და ვალდებულებების კომიტეტი), რომლებიც 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 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 მართვით დაკავშირებული 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 უზრუნველყოფს რისკების მმართველობის სტრუქტურა, შემდეგია:

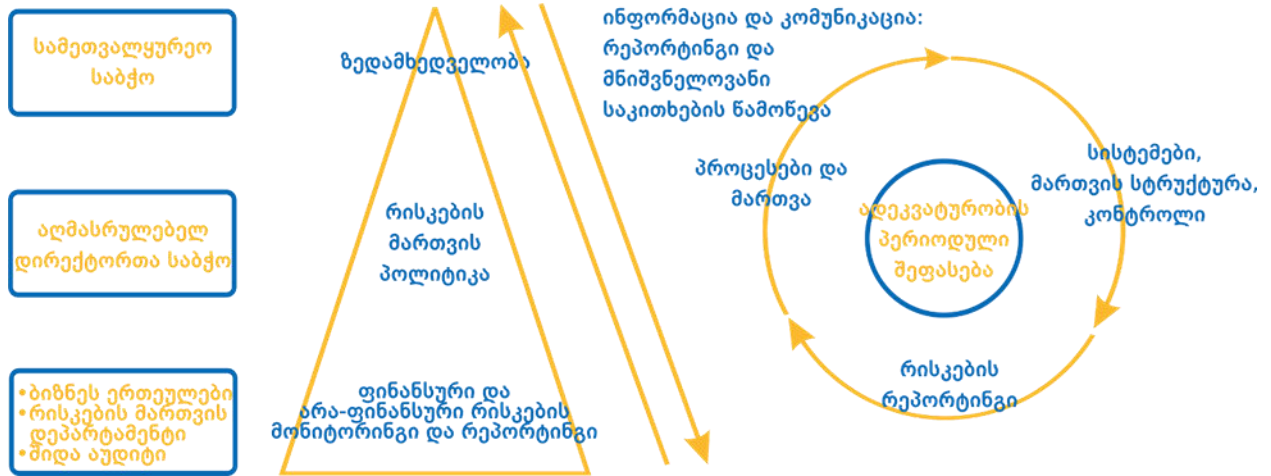
- ბანკის სტრატეგიის განსაზღვრა, რომელიც ეფუძნება ჯგუფის რისკის აპეტიტს და სტრატეგიული და კაპიტალის განვითარების გეგმას;
- რისკებზე რეაგირების და გადაწყვეტილებების ოპტიმიზაცია ბიზნესთან მაქსიმალური მიახლოების გზით;
- ბიზნესის ზრდასთან ერთად რისკების ეფექტიანი ინფრასტრუქტურის სათანადო მხარდაჭერა;
- რისკების პროფილის მართვა, ისე რომ შენარჩუნდეს ბანკის ფინანსური სიჯანსაღე, თუკი გარე ფაქტორები ბიზნესისათვის არასახარბიელოდ განვითარდა;
- შიდა კონტროლის ფუნქციის მეშვეობით ბანკის საქმიანობის მეთვალყურეობა და არსებული ხარვეზების აღმოფხვრა

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 ეს ინფორმაცია გამოიყენოს საზედამხედველო მიზნებისთვის.

გარდა ამისა, ბანკის ცალკეულ მეთოდოლოგიასა და სახელმძღვანელოებში აღწერილია პროცესები რომელიც სრულად მოიცავს კრედიტის გაცემის და მისი დაფარვის ციკლს - კრედიტის დამტკიცების

შესახებ გადაწყვეტილება, კრედიტის გაცემა, ფასწარმოქმნა და ადმინისტრირებით; ასევე, ინფორმაციას საკრედიტო პორტფელის მართვასა და გამოყენებული კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებზე.

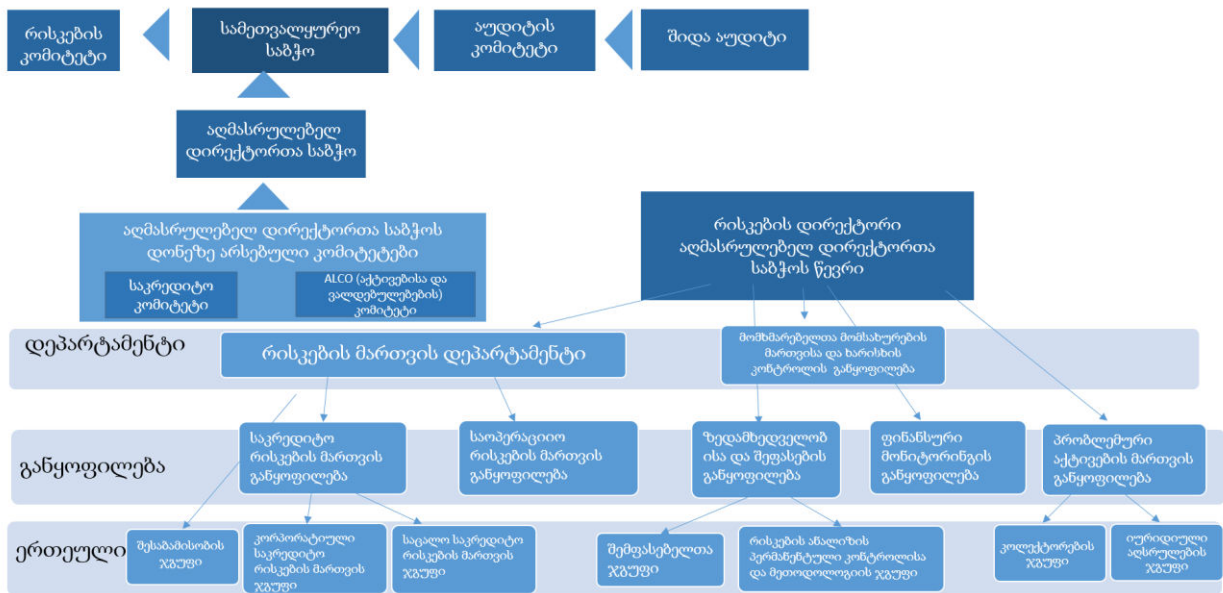
რისკების მართვის უწყვეტობა



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, კლიენტთა მომსახურების პერსონალით დამთავრებული. რისკებზე ზედამხედველობის ფუნქცია განაწილებულია რისკების მართვის შემდეგ სტრუქტურულ ერთეულებზე: სამეთვალყურეო საბჭო, დირექტორთა საბჭო, აუდიტის კომიტეტი, რისკების კომიტეტი, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO,) რისკების მართვის დეპარტამენტი, ხაზინის დეპარტამენტი და საკრედიტო კომიტეტები.





სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს აქვთ ჯანსაღი გაგება თუ რაოდენ მნიშვნელოვანია რისკების მართვა და რისკების მართვის ეფექტური სტრუქტურები ბანკის მდგრადი და სტრატეგიული განვითარებისთვის.

**სამეთვალყურეო საბჭო** - „ქმნის ამინდს“, ამკვიდრებს და იცავს ბანკში მაღალი ეთიკის და პასუხისმგებლობის კულტურას. საბჭოს უშუალო პასუხისმგებლობაში შედის რისკების მართვის სისტემების ზედამხედველობა. როგორც ბანკის უმაღლესი მმართველი ორგანო, სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს ბანკის სტრატეგიას და შესაბამის ბიუჯეტს და აკონტროლებს მის შესრულებას; 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 რისკების გამოვლენა, ანალიზი და მართვაა. პოლიტიკა მენეჯმენტს ანიჭებენ პასუხისმგებლობას კონკრეტულ რისკებზე, ადგენს რისკების შესაბამის ლიმიტებს და შიდა კონტროლის სისტემის მოთხოვნებს, მუდმივ მეთვალყურეობას უწევენ რისკების დონეებს და ლიმიტების დაცვას. რისკების მართვის პოლიტიკის და პროცედურების გადახედვა ხდება რეგულარულად, რათა საჭიროების შემთხვევაში დროულად შევიდეს ცვლილებები, რაც შეიძლება გამოწვეული იყოს ბაზარზე არსებული პირობების ცვლილებით, ახალი პრაქტიკის დანერგვით, პროდუქტებსა და მომსახურებაში შეტანილი ცვლილებებით და ა.შ.

**აუდიტის კომიტეტი** კონტროლის დამოუკიდებელი ფუნქციაა, რომელიც რეგულარულად ამოწმებს შიდა 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, განსაკუთრებით კი შიდა კონტროლის სისტემის და შიდა აუდიტის სისტემის ეფექტიანობას. აუდიტის კომიტეტი საბჭოს წარუდგენს ყოველკვარტალურ ანგარიშგებას ბანკის ძირითადი რისკების შესახებ; აწვდის ინფორმაციას რისკების სტრატეგიის შესახებ, და ახორციელებს

სტრატეგიის შესრულებაზე მონიტორინგს; ასევე, ზედამხედველობს იმ ღონისძიებების აღსრულებას, რომლებიც ხელს უწყობს კომპანიის მიერ საკანონმდებლო მოთხოვნების, წესების და შიდა პოლიტიკების შესრულებას.

**რისკების 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 სტრატეგიისთან 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.

**დირექტორატი** 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. დირექტორატი ადგენს მართვის პროცედურებს თითოეული ბიზნესმიმართულებისთვის დამახასიათებელი რისკებისთვის, ახდენს ბიზნეს მიმართულებების იმდაგვარად სტრუქტურირებას, რომ ადექვატურად 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 დირექტორატის საქმიანობაში შიდა კონტროლის კომპონენტების შეტანას. დირექტორატის 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 დირექტორატი ბანკის შიგნით ქმნის კომიტეტებს და ფუნქციურ ერთეულებს.

**აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი** იხილავს მიმდინარე და სამომავლო ლიკვიდობის პოზიციებს და განიხილავს და ამტკიცებს ალტერნატიული დაფინანსების წყაროებს; იხილავს ვადიანობის/ხელახალი ფასწარმოქმნის გრაფიკს, რა დროსაც განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს მნიშვნელოვანი აქტივების ვადიანობის გადაწილებას 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. ის აყალიბებს „საწარმოს რისკის მართვის“ (ERM) ხედვას, ხელმძღვანელობს, მიმართულებას აძლევს მის დანერგვას და აღსრულებას 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 მადის 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 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.

თითოეული ტიპის რისკის მართვა ბანკის „კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასების პროცესის“ (ICAAP) ჩარჩო დოკუმენტითაა განსაზღვრული. ბაზისბანკის რისკის მადას განსაზღვრავს ლიმიტების სისტემა, რომელიც ბანკს საშუალებას აძლევს მუდმივი მეთვალყურეობა გაუწიოს და მართოს შესაბამისი



მატერიალური რისკ-პოზიციები. რისკების ლიმიტებს ადგენს დირექტორატი, რომლებიც თავის მხრივ შესაბამისობაში უნდა იყოს სტრატეგიული დაგეგმვის მიზნებსა და სხვა მოთხოვნებთან (მათ შორის მოთხოვნები კაპიტალსა და ლიკვიდობაზე), რომლებსაც ბანკს უწესებს - კანონი, მარეგულირებელი ორგანო, ჯგუფის /მფლობელი, სხვა დაინტერესებული მხარეები. ბანკი სისტემურად ახორციელებს რისკების შეფასებას, სტრესტესტების და ICAAP-ის განსაზღვრული სხვა პროცედურების 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 და დგინდება რომელი მეთოდოლოგიური მიდგომა უნდა იქნას გამოყენებული რისკის შესამცირებლად.

თუ რისკი მიიჩნევა მნიშვნელოვანად, და ამასთანავე შესაძლებელია მისი რაოდენობრივად გამოსახვა, ბანკმა უნდა განსაზღვროს რისკის გადასაფარად საჭირო შესაბამისი კაპიტალი და შეიმუშაოს ამ კაპიტალის გაანგარიშების შიდა მეთოდოლოგია. სხვა მნიშვნელოვანი რისკის ტიპები, რომლებიც რაოდენობრივად ვერ გამოისახება, უნდა დარეგულირდეს შიდა პროცესებით. შიდა პროცესების მიზანია მინიმუმადე დაიყვანოს პოტენციური ზარალი ისეთი ტიპის რისკებიდან, რომელთა რაოდენობრივი გამოსახვა და შესაბამისად რაოდენობრივი მახასიათებლების მისადაგება ვერ ხერხდება. არ არსებობს განსაკუთრებული მიდგომა ისეთი რისკებისთვის, რომლებიც არარელევანტურად იქნება მიჩნეული. ICAAP-ის რეგლამენტით, სულ მცირე წელიწადში ერთხელ, ხდება ყველა ტიპის რისკის შეფასება და ისეთი რისკის პოზიციების გამოვლენა, რომლებიც მანამდე შეფასებული იყო როგორც ბანკისთვის დაბალი რისკის მატარებელ პოზიციებად; თუ დადგენა, რომ მოხდა ამ რისკის პოზიციებში მნიშვნელოვანი ცვლილება, ახალი რისკის სათანადოდ უნდა იქნას ასახული და დარეგულირებული ბანკის შიდა რეგლამენტებში და პროცედურებში.

### რისკების ძირითადი ტიპები - გამოვლენა და შეფასება

**ფინანსური რისკი** - შედგება საკრედიტო, საბაზრო (ეს უკანასკნელი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს და ფასის რისკს) და ლიკვიდობის რისკისაგან. ფინანსური რისკების მართვის ფუნქციის უპირველესი ამოცანა რისკების ლიმიტების დადგენა და ამ ლიმიტების ფარგლებში შესაბამისი რისკების პოზიციების შენარჩუნებაა.

**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 იწვევს. საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციების გამო, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივებისა და კრედიტთან დაკავშირებული გარეგანობის ვალდებულებების გაჩენას. ცხადია, საკრედიტო რისკი ბანკებისთვის და ბანკების საზედამხედველო ორგანოებისთვის 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 მოითხოვს აქტივის 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 პოლიტიკა და დაკრედიტების სახელმძღვანელო. ეს ფორმალიზებული დოკუმენტი განსაზღვრავს და არეგულირებს პორტფელის სტრუქტურას, **საფასო და არასაფასო პირობებს**, ლიმიტების სტრუქტურას, **მაკრორიზებელ ორგანოებს და გამონაკლისების დამუშავების პროცესს და მენეჯმენტის ანგარიშგებას**.

ჯგუფი ახდენს მის მიერ აღებულ საკრედიტო რისკის დონის სტრუქტურირებას, მაგალითად, ერთი მსესხებლის, ან მსესხებელთა ჯგუფის, ან გეოგრაფიული და ბიზნეს სეგმენტების მიმართ *კონცენტრაციის ლიმიტების* მეშვეობით. პროდუქტის და სექტორის მიხედვით საკრედიტო რისკის დონის ლიმიტები რეგულარულად განიხილება და მტკიცდება მენეჯმენტის მიერ. ასეთი რისკები ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს.

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 600 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 300-600 ათასი აშშ დოლარის ფარგლებში. დამტკიცება ხდება ელექტრონული ფოსტის საშუალებით, ან საჭიროების შემთხვევაში ტარდება კომიტეტის სხდომა.
- სასესხო განაცხადები 300 ათას აშშ დოლარამდე თანხით მტკიცდება საკრედიტო რისკების მართვის დეპარტამენტის მიერ. გამონაკლისს წარმოადგენს საცალო სესხები თანხით 100 ათას ლარამდე, 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 მინიჭების მიზნით, ჯგუფი იყენებს სარეიტინგო სისტემას. შიდა სარეიტინგო სისტემა გამოყენება იურიდიული პირების შეფასებისას, ხოლო, სხვა შემთხვევებში, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) განსაზღვრულ საერთაშორისო რეიტინგები, რომლის მიხედვითაც ხდება ცენტრალური მთავრობების და მათ მიერ გამოშვებული ფასიანი ქაღალდების, ბანკების, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების, კორპორაციული ფასიანი ქაღალდების და სხვა ფინანსური აქტივების შეფასება.

**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 რესტრუქტურისაცია მოხდა, ან ბოლო შეფასება 1 წელზე დიდი ხნის წინ გაკეთდა. 2019 წლის განმავლობაში ბანკმა მოახდინა სავალდებულო ყოველწლიური გადაფასების ფარგლებს გარეთ დარჩენილი უზრუნველყოფის რეპრეზენტატიული პორტფელის შერჩევითი გადაფასება. აღნიშნულს არ გამოუვლენია ბოლო შეფასების ღირებულების მწმენლოვანი ცვლილებები. 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.

**სტრეს-ტესტირება** - ბანკი რეგულარულად ახორციელებს სტრესტესტირებას არასახარბიელო მაკროეკონომიკური მოვლენების, ასევე ბანკისთვის მნიშვნელოვანი კონკრეტული მოვლენების გავლენის შესაფასებლად საზედამხებდველო 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 სასარგებლოა არასახარბიელო ცვლილებებისას კაპიტალის დამატებითი ბუფერების შექმნის საჭიროების დასადგენად. სტრესტესტები სხვა მოვლენებთან ერთად ითვალისწინებს ფართომასშტაბიანი ეკონომიკური კრიზისის ისეთ მოვლენებს, როგორცაა 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 მისადაგება დამატებით 20%-იანი დეფოლტი. ბანკი ახდენს ფინანსური და სესხის მომსახურების კოეფიციენტების და შესაბამისი სტრესის შემდგომი რეზერვის დათვლას შერჩეული საკრედიტო პორტფელებისთვის (ამასთანავე დაუშვებელია რეზერვის გაუმჯობესება სტრესის შემდგომ) და დანარჩენ პორტფელზე ხდება სტრესის შედეგების გავრცელება. 2019 წლისთვის არსებული პანდემიის გამო მოხდა ბანკის პორტფელის ტესტირება Covid19 შესაძლო ნეგატიური ეფექტების გამოსავლენად.

სტრესტესტის დროს მუშავდება ინდივიდუალური სცენარები ისეთი მაღალი რისკის სექტორებისთვის, როგორცაა სასტუმროები და ტურიზმი, აქტივების ღირებულების გაუარესება, ცალკეული მსესხებლებისთვის შემოსავლების შესაძლო წყაროების შემცირება ან დაკარგვა, უცხოური ვალუტის დევალვაციის სტრესი და დეფოლტის ალბათობის ზოგადი ზრდა. ეკონომიკასა და მის ცალკეულ სექტორებზე სრული ზეგავლენის გაურკვეველობა კვლავაც მაღალია. შესაბამისად, სტრესების სცენარები 2020 წლის მეორე კვარტალში განახლდება. ასევე მოხდება covid-19-თან დაკავშირებულ პორტფელის გაუფასურებაზე შექმნილი რეზერვების შესაბამისად კორექტირება.



მარტის ბოლოს სეზონის სტანდარტების შესაბამისად ბანკმა მთლიან პორტფელზე დამატებითი რეზერვები გამოყო 24.1 მილიონი ლარის ოდენობით. რეზერვი აისახა, როგორც მთლიანი სასესხო პორტფელის საერთო რეზერვი, რომელიც წარმოადგენს კრიზისის გაგრძელების შემთხვევაში და ასევე იმ შემთხვევაში, როცა სექტორის გაუმჯობესება ახლო მომავალში მოსალოდნელი არაა პორტფელის გაუარესებიდან წარმოშობილი შესაძლო ზარალის წინასწარ აღიარებას. რეზერვოს გაანგარიშება ყველაზე დაუცველი სექტორების სცენარების ანალიზს და მსესხებლების სიჯანსაღის ინდივიდუალურ შეფასებას ეფუძნება. გაანგარიშება ეხება სეზონის რეზერვების შესაძლო ზრდას მომავალ 12 თვეში. ინდივიდუალურ სტრატეგიებს დაქვემდებარებული სექტორებია სასტუმროები და ტურიზმი (სასტუმროები, რესტორნები, კაფეები და ბარები, ტურიზმის მომსახურება), უძრავი ქონების განვითარება, უძრავი ქონების მართვა, მთლიანი საცალო პორტფელი ცალკეული მსესხებლების შემოსავლის წყაროების მიხედვით.

სტრატეგიების სცენარების ანალიზის და სეზონის ინსტრუქციების თანახმად, covid-19-ის გავლენა ბაზისბანკის პორტფელზე შეფასდა მთლიანი სასესხო პორტფელის 2.1%-ით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, დაფინანსების და ლიკვიდობის პოზიციები ძლიერია, აქტივების საერთო ხარისხი კი საკმაოდ ჯანსაღია იმისთვის, რომ არსებული სიტუაციისაგან დაცვა უზრუნველყოფს. სტრატეგების შედეგებს ამჟამად 1.5%-იანი ზეგავლენა აქვს კაპიტალის კოეფიციენტებზე.

**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 გეგმების, სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთების პოზიციების ყოველდღიურ კონტროლს, და მართავს და აკონტროლებს უცხოური ვალუტის რისკის პოზიციას.

**საბაზრო რისკის** - ყველაზე გავრცელებული გამოწვევი მიზეზები საპროცენტო განაკვეთების და უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების რისკებია.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის ინსტიტუტის მოგების და კაპიტალის მიმდინარე ან სამომავლო რისკი, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის არასახარბიელო 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 წარმოიშვება 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 (მაგალთად, 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 პოლიტიკენისა 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 სტრუქტურულიდან 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 ხელისშემლის შემთხვევაში მინიმუმამდე დაიყვანოს დანაკარგები.

COVID-19-ის უპრეცედენტო გავრცელების დროს ბაზისბანკმა აამუშავა ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა, რათა ჯანდაცვის საკითხებსა და საოპერაციო რისკებზე სათანადო რეაგირება უზრუნველყო. ბანკმა წინასწარი ზომები მიიღო როგორც თანამშრომლების, ისე კლიენტების ჯანმრთელობის და უსაფრთხოების დასაცავად, აუცილებელი სერვისების უწყვეტობის უზრუნველყოფისთვის და ყველა საოპერაციო და ფინანსური რისკის შემცირებისთვის. ბიზნესის უწყვეტობის ყველა მიღებული ზომა კოორდინირებულია GoG-თან და სებ-თან და მათ გაიდლაინებს და ინსტრუქციებს ეფუძნება. ბანკის ოფისები და ფილიალები უსაფრთხოების დამატებითი ნორმების დაცვით მუშაობენ, მათ შორის ჰიგიენის გამკაცრებული სტანდარტებით. ბანკი განაგრძობს ადგილობრივი და საერთაშორისო ჯანდაცვის ორგანიზაციების მითითებების შესრულებას და ინფორმირებულ გადაწყვეტილებებს მიიღებს.

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 შეუმჩნეველობით, 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 სახედამხედველო ცვლილების მოსალოდნელ ეფექტს, რაც რისკების გამოვლენის და შეფასების ფორმალური პროცესის შემადგენელი ნაწილია. მას აქვს დადგენილი სისტემები და პროცესები, რომლებიც სახედამხედველო 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 აუმჯობესებს 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 პრევენციაა.

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 ბანკის 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.

## ბაზელ 3-ის ჩარჩოზე დაფუძნებული საზედამხედველო მოთხოვნები

2013 წელს ძალაში შევიდა სებ-ის მიერ დამტკიცებული “კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები”-ს შესახებ დებულება, რომელიც ეფუძნება „საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტი“-ს კაპიტალის ადეკვატურობის ჩარჩო-დოკუმენტის, 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** - 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 შედოს პილარ 1-ში - ასე, მაგალითად, კონცენტრაციის რისკებისთვის, საპროცენტო, ლიკვიდობის, სტრატეგიული და რეპუტაციის რისკებისთვის და სხვა.

**პილარ 3** - კომერციულ ბანკებს ევალუბათ 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 იფორმაციის 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/ გაუნეწილებელ 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 პირველადი კაპიტალის ელემენტებისგან და მეორადი, სალიკვიდაციო კაპიტალის ჯამისაგან.

მეორადი კაპიტალი (სალიკვიდაციო) - მოიცავს გარკვეული სახის სუბორდინირებულ ინსტრუმენტებს, არაუზრუნველყოფილ ფასიან ქვადლებს, 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 ძირითანხა), 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 მაკროეკონომიკური 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

2019 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, გარესაბალანსო 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 ანაზრით. ანაზარი შეიძლება იყოს როგორც მსესხებელი კლიენტის ასევე მესამე პირის. უზრუნველყოფად მიღებული ანაზარი (ან მისი ის ნაწილი რომელიც გამოიყენება უზრუნველყოფად) თავისუფალი უნდა იყოს სხვა ვალდებულებებისაგან.

2019 წლის დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო მიტიგაციამ შეადგინა 101,819 ათასი ლარი.

**შენიშვნა:** იხილეთ დანართი 1 / ცხრილი 12

**საკრედიტო შეფასების გარე ინსტიტუტების შეფასება** ეროვნული ბანკის რეკომენდაციით შემდეგი ორგანიზაციების შეფასებები შეიძლება აღებულ იქნას როგორც სშგი საკრედიტო შეფასება: Moody's, Fitch, Standard&Poors. აღნიშნული ორგანიზაციების შეფასებები 6 ბიჯიან შკალას შეესაბამება შემდეგი ცხრილის შესაბამისად:

	<b>Fitch</b>	<b>Moody's</b>	<b>S&amp;P</b>
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:

	<b>Fitch</b>	<b>Moody's</b>	<b>S&amp;P</b>
1	F1+, F1	P-1	A-1+, A-1
2	F2	P-2	A-2
3	F3	P-3	A-3
4	უფრო დაბალი, ვიდრე F3	NP	B-1, B-2, B-3, C

**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:
  - Debt / EBITDA  $\leq$  1.5
  - EBIT / Interest Expenses  $\geq$  5.0
  - Equity / 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 2019 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 34,994 ათას ლარს.

**შენიშვნა:** იხილეთ დანართი 1 / 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 (ფიუჩერები, 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 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ ქონდათ გაფორმებული.



შენიშვნა: იხილეთ დანართი 1 / ცხრილი 15

**საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები** - პილარ 1-ის ფარგლებში საბაზრო რისკში ჩათვლება მხოლოდ სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიცია უდრის „კომერციული ბანკების საერთო ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტის დადგენის, გაანგარიშებისა და დაცვის წესით“ განსაზღვრულ კრებთან 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 სებ-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.

2019 წლის დეკემბრის მდგომარეობით საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიცია შეადგენს 112,081 ათას ლარს.

შენიშვნა: იხილეთ დანართი 1 / 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 თვით-შეფასებით 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.

## ბაზისბანკის პილარ 3-ის წლიური ანგარიში / 2019



შენიშვნა: ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ მოცემულია - დანართი 1 / ცხრილი 22.

სს ბაზისბანკის პირველადი და საზედამხედველო კაპიტალის პოზიციები 2019 წლის მდგომარეობით

კაპიტალის ადეკვატურობა	ათას ლარებში
ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,181
დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	76,413
სხვა რეზერვები	123,143
გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	24,830
<b>კორექტირებამდე</b>	<b>240,567</b>
კორექტირებები	-11,546
<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>229,021</b>
მეორადი კაპიტალი	29,612
<b>საზედამხედველო კაპიტალი</b>	<b>258,633</b>
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიცია	1,359,786
<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>16.84%</b>
<b>საზედამხედველო კაპიტალი</b>	<b>19.02%</b>

2019 წლის მონაცემებზე დაყრდნობით საზედამხედველო კომპონენტების კორექტირება ხდება შემდეგი ელემენტებით:

- აქტივების გადაფასების რეზერვით
- არამატერიალური აქტივის თანხით

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 ეჩ ელ ლიზინგი ეს ინვესტიცია კაპიტალში ექვემდებარე ლიმიტირებულ აღიარებას, ინვესტიციის ღირებულება არ აჭარბებს მნიშვნელოვანი ინვესტიციის 10%-იანი ზღვარს, ამიტომ არ ხდება ამ ელემენტით კაპიტალის შემცირება.

შენიშვნა: 2019 წლის მდგომარეობით საზედამხედველო მიზნებისთვის ბანკის შვილობილი საწარმოები არ კონსოლიდირდება ბანკის ფინანსურ ანგარიშებში, არამედ შეიწონება რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებში 250% რისკის წონით. ინფორმაცია საწარმოების კონსოლიდაციის შესახებ იხ. დანართი 1 / ცხრილი 5.

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ათას ლარებში	2019
საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,244,578
საბალანსო ელემენტები	1,151,387
გარესაბალანსო ელემენტები	93,191
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,127
საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	112,081
<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>1,359,786</b>

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 პოზიციებად 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, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ბაზისბანკის“ აღნიშნული მაჩვენებელი შეადგენს 12.85 %-ს

შენიშვნა: 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 2019 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (ათას ლარებში)	2019
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	400,668
ფულის წმინდა გადინება	243,707

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	164%
---------------------------------------	------

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.

ქვემოთ ცხრილში მითითებული ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის მაჩვენებელი 2019 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება (ათას ლარებში)	2019
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,008,834
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	789,500
<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი %</b>	<b>128%</b>

ბანკის ძირითადი მაჩვენებლები

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასს-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისათვის მომზადებულ ანგარიშგებებს შორის კავშირი.

ათას ლარებში	ფასს-ის მიხედვით გამოქვეყნებული კონსოლიდირებული საბალანსო ღირებულებები	ფასს-ის მიხედვით გამოქვეყნებული ბანკის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება	ბანკის ინდივიდუალური საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი აღრიცხვის წესების მიხედვით
ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტები	248,700	246,711	256,223
სავალდებულო მინ. რეზერვი სებ-ში	177,989	177,989	177,989
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	7,186	-	-
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში	202,569	202,269	202,548
ინვესტიციები საემისიო ფასიან ქალაქებში	63	63	63
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში	-	13,097	9,300
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	984,994	984,994	963,099
ფინანსური ლიზინგი	3,126	-	-
სადაზღვევო აქტივები	8,798	-	-
საინვეტიციო ქონება	959	367	-
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	1,472	1,472	1,444
სხვა ფინანსური აქტივები	1,204	1,157	3,152
სხვა აქტივები	30,616	28,294	18,790
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	27,016	26,949	26,949
არამატერიალური აქტივები	2,199	2,033	2,033
გამოყენების უფლების მქონე აქტივი	3,536	3,536	3,536
სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები	486	291	-
<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,700,912</b>	<b>1,689,220</b>	<b>1,665,124</b>
სხვა ბანკების ანაზრეი	183,984	183,984	193,616
კლიენტთა ანაზრეი	768,871	770,050	768,902
სხვა ნასესხები სასსრები	428,926	428,926	431,632
ფინანსური ლიზინგი	3,737	3,737	3,737
სადაზღვევო ვალდებულებები	8,828	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,558	2,152	4,707
მოგების გადავადებული გადასახადი	1,853	1,847	2,503
ვალდებულებებისა და ჯარიმების რეზერვები	1,010	1,010	2,177
სხვა ვალდებულებები	3,096	2,638	2,873
სუბორდინირებული ვალდებულებები	14,410	14,410	14,410
<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,417,274</b>	<b>1,408,753</b>	<b>1,424,557</b>



ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

კაპიტალის კოეფიციენტები	2019	2018
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8.67344676373385\%$	16.84%	16.93%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.7379439444857\%$	16.84%	16.93%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 16.1774056289484\%$	19.02%	18.08%
მოგება		
მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.46%	7.84%
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.72%	3.51%
საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.38%	3.15%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.74%	4.33%
უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.66%	2.87%
უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.98%	17.64%
აქტივების ხარისხი		
უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.88%	3.76%
სშდრ / მთლიან სესხებთან	3.86%	3.76%
უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	55.87%	63.05%
უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.52%	57.23%
მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.00%	16.27%
ლიკვიდობა		
ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	28.87%	30.38%
უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	65.08%	69.73%
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	22.04%	26.60%

**მენეჯმენტის ანაზღაურების პოლიტიკა**

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.

2019 წელს მენეჯმენტის მიერ გამომუშავებული ანაზღაურების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ცხრილი 24/27 მეორე დანართში.

**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 (ივლისისხმება 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.

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

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის მიერ და კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ძირითადი მანქანებზე</a>
2	<a href="#">საბალანსო ოქვისი</a>
3	<a href="#">მოკლ-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსარეზერვების ანგარიშგება</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილ დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების ლიზინგისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილ დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზღვარსაღივო კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის აღივანებულობის მოთხოვნები</a>
10	<a href="#">საბალანსო ოქვისისა და საზღვარსაღივო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მუდგავა</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მუდგავის ფიქტი</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">ლიკვიდობის კოეფიციენტი</a>
20	<a href="#">გასასის მიხედვით მომზადებული ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზღვარსაღივო მომხმარებლის მიზანდასახული ანგარიშგებას შორის კავშირი</a>
21	<a href="#">კომპლიანცია სანარმოების მიხედვით</a>
22	<a href="#">ინფორმაცია საოპერატიული დანაკარგების მთლიანობის შესახებ</a>
23	<a href="#">ინფორმაცია საოპერატიული რისკების ძირითადი (საბანკის) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე</a>
24	<a href="#">ფინანსური წლის განმავლობაში გაცემული ანაზღაურება</a>
25	<a href="#">განსაკუთრებული გადასახდები</a>
26	<a href="#">ინფორმაცია გადასახდებულ ანაზღაურების შესახებ</a>
27	<a href="#">საბალანსო მუდგავების მთლიანობაში არსებული აქციები</a>

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		31-Dec-19	30-Sep-19	30-Jun-19	31-Mar-19	31-Dec-18
	<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	229,020,833	218,750,973	210,197,882	209,924,565	207,916,638
2	პირველადი კაპიტალი	229,020,833	218,750,973	210,197,882	209,924,565	207,916,638
3	საზედამხედველო კაპიტალი	258,633,011	248,732,470	225,806,273	224,305,045	221,980,554
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,359,785,587	1,344,638,133	1,354,642,968	1,243,022,792	1,227,819,486
	<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 8.67344676373385\%$	16.84%	16.27%	15.52%	16.89%	16.93%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 10.7379439444857\%$	16.84%	16.27%	15.52%	16.89%	16.93%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 16.1774056289484\%$	19.02%	18.50%	16.67%	18.05%	18.08%
	<b>მოგება</b>					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.46%	7.55%	7.59%	7.60%	7.84%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.72%	3.70%	3.69%	3.68%	3.51%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.38%	2.39%	2.37%	2.50%	3.15%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.74%	3.85%	3.91%	3.92%	4.33%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.66%	1.31%	0.88%	0.65%	2.87%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.98%	8.56%	5.66%	4.09%	17.64%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.88%	5.57%	6.17%	5.14%	3.76%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.86%	4.37%	4.48%	4.27%	3.76%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	55.87%	57.22%	63.59%	63.38%	63.05%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.52%	56.59%	56.71%	56.16%	57.23%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.00%	3.11%	3.56%	1.73%	16.27%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	28.87%	32.57%	31.97%	29.84%	30.38%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	65.08%	68.48%	68.69%	69.07%	69.73%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	22.04%	22.50%	23.36%	24.57%	26.60%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	465,115,399	461,494,516	425,348,002	369,765,654	385,346,441
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	212,250,100	232,894,584	211,554,192	210,151,384	225,044,412
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	219%	198.16%	201.06%	175.95%	171.23%

\*\* 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  
 \*\*\* სცი-ის თვითმართობით გააგაოთეული კოეფიციენტი, მოდელიც იაულის თეთოლოლოგიისაგა განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.  
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოლოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	15,073,237	21,726,807	36,800,045	15,916,984	16,965,491	32,882,475
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	40,851,251	179,075,242	219,926,493	31,775,104	170,451,123	202,226,227
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,431,884	166,934,406	177,366,290	1,206,959	65,809,613	67,016,572
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	192,809,747	5,620,692	198,430,439	172,524,654	0	172,524,654
6.1	მთლიანი სესხები	439,957,031	556,925,665	996,882,696	337,892,802	576,665,727	914,558,530
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-12,849,484	-25,638,399	-38,487,882	-9,500,796	-24,906,874	-34,407,670
6	წმინდა სესხები	427,107,548	531,287,266	958,394,814	328,392,006	551,758,853	880,150,859
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,594,842	2,667,593	9,262,435	5,529,699	2,716,440	8,246,139
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,825,651	0	13,825,651	8,909,285	0	8,909,285
9	ინვესტიციები საწვდებო კაპიტალში	9,362,704	0	9,362,704	6,362,705	0	6,362,705
10	მართლადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,516,689	0	32,516,689	28,000,237	0	28,000,237
11	სხვა აქტივები	8,706,472	531,962	9,238,434	5,176,289	187,023	5,363,312
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>757,280,026</b>	<b>907,843,969</b>	<b>1,665,123,994</b>	<b>603,793,921</b>	<b>807,888,544</b>	<b>1,411,682,465</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	28,001,144	22,466,500	50,467,644	1,144	50,146,300	50,147,444
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	122,834,835	107,699,066	230,533,901	127,428,299	106,485,263	233,913,562
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	37,321,730	99,094,862	136,416,593	45,960,314	95,602,874	141,563,188
16	ვადიანი დეპოზიტები	77,838,437	318,550,941	396,389,378	100,858,304	252,425,425	353,283,728
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	220,494,400	349,425,994	569,920,394	76,655,000	316,251,743	392,906,743
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,173,979	8,605,927	10,779,906	1,206,404	7,997,093	9,203,497
20	სხვა ვალდებულებები	8,764,744	7,232,925	15,997,669	8,923,496	2,807,425	11,730,921
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	14,051,730	14,051,730	0	0	0
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>497,429,269</b>	<b>927,127,946</b>	<b>1,424,557,215</b>	<b>361,032,961</b>	<b>831,716,123</b>	<b>1,192,749,084</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,181,147	0	16,181,147	16,137,647	0	16,137,647
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	0	76,412,653	75,783,643	0	75,783,643
27	საერთო რეზერვები	113,629,628	0	113,629,628	82,128,716	0	82,128,716
28	გაუნაწილებელი მოგება	24,830,002	0	24,830,002	35,230,140	0	35,230,140
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,513,350	0	9,513,350	9,653,235	0	9,653,235
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>240,566,780</b>	<b>0</b>	<b>240,566,780</b>	<b>218,933,381</b>	<b>0</b>	<b>218,933,381</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>737,996,049</b>	<b>927,127,946</b>	<b>1,665,123,994</b>	<b>579,966,341</b>	<b>831,716,123</b>	<b>1,411,682,465</b>



ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,447,506	1,943,232	3,390,738	730,615	999,771	1,730,385
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	41,246,127	44,703,226	85,949,352	31,870,403	44,921,560	76,791,963
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	13,971	0	13,971	204,310		204,310
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,828,224	20,869,232	27,697,456	4,683,742	19,389,913	24,073,655
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,124,815	168	1,124,983	864,978	298,348	1,163,326
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,281,160	392,052	1,673,212	1,039,299	628,172	1,667,471
2.5	მიწებულების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,067,291	3,568,413	6,635,704	1,425,630	4,145,458	5,571,089
2.6	სამთავროებზე და გადასაღებავებზე სექტორზე გაცემული სესხებიდან	815,501	1,169,612	1,985,113	1,318,471	822,144	2,140,615
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	59,335	446,740	506,075	31,556	1,084,605	1,116,160
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	20,817,278	12,373,533	33,190,811	17,557,846	13,060,260	30,618,105
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,238,552	5,883,477	13,122,028	4,744,571	5,492,659	10,237,230
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	1,869,339	2,458,421	4,327,760	1,269,723	2,508,758	3,778,481
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	13,982,510	777,064	14,759,574	12,370,757		12,370,757
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	2,578,206	555,322	3,133,528	1,457,885	231,976	1,689,861
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>61,123,647</b>	<b>50,437,265</b>	<b>111,560,953</b>	<b>47,699,382</b>	<b>48,662,065</b>	<b>96,361,447</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,401,659	2,159,871	9,561,530	5,358,296	1,642,228	7,000,524
8	ვალან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,324,006	9,702,465	17,026,470	5,233,051	9,881,557	15,114,608
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,065,675	308,317	1,373,991	1,192,091	494,279	1,686,369
10	საფარო სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	221,868	0	221,868	129,136		129,136
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	8,295,207	19,126,321	27,421,528	4,666,953	14,549,845	19,216,798
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>24,308,413</b>	<b>31,296,974</b>	<b>55,605,387</b>	<b>16,579,526</b>	<b>26,567,909</b>	<b>43,147,435</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>36,815,275</b>	<b>19,140,291</b>	<b>55,955,565</b>	<b>31,119,856</b>	<b>22,094,156</b>	<b>53,214,012</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	3,194,685	-1,159,293	2,035,392	4,282,769	572,621	4,855,390
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	5,396,579	3,807,703	9,204,282	5,822,545	4,363,301	10,185,846
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	2,201,894	4,966,996	7,168,890	1,539,775	3,790,680	5,330,455
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	314,298	0	314,298			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,681,821		4,681,821	4,467,242		4,467,242
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-372,482		-372,482	-282,955		-282,955
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	944,798	0	944,798	2,856,723		2,856,723
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	602,705	29,047	631,752	181,221	13,887	195,109
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	796,628	696,050	1,492,677	176,200	230,829	407,029
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>10,165,453</b>	<b>-434,196</b>	<b>9,731,257</b>	<b>11,681,201</b>	<b>817,338</b>	<b>12,498,538</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	354,831	207,657	562,488	1,149,290	26,642	1,175,933
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,419,681	40,177	2,459,858	2,773,420	77,946	2,851,365
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	18,211,800		18,211,800	14,914,710		14,914,710
28	ძირითადი საშუალებების საქონლურ-ტექნიკური ხარჯები	106,256		106,256	81,162		81,162
29	ვებითა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,327,849		3,327,849	1,709,041		1,709,041
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	4,488,930	77,455	4,566,386	3,685,175	36,043	3,721,218
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>28,909,347</b>	<b>325,289</b>	<b>29,234,637</b>	<b>24,312,797</b>	<b>140,630</b>	<b>24,453,428</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-18,743,894</b>	<b>-759,485</b>	<b>-19,503,380</b>	<b>-12,631,597</b>	<b>676,707</b>	<b>-11,954,889</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>18,071,380</b>	<b>18,380,805</b>	<b>36,452,185</b>	<b>18,488,260</b>	<b>22,770,863</b>	<b>41,259,123</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,041,200	0	4,041,200	1,282,221	0	1,282,221
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,107,225	0	6,107,225	346,103	0	346,103
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>10,148,425</b>	<b>0</b>	<b>10,148,425</b>	<b>1,628,323</b>	<b>0</b>	<b>1,628,323</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>7,922,955</b>	<b>18,380,805</b>	<b>26,303,761</b>	<b>16,859,936</b>	<b>22,770,863</b>	<b>39,630,799</b>
39	მოგების გადასახადი	1,469,659		1,469,659	4,397,544		4,397,544
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	6,453,297	18,380,805	24,834,102	12,462,392	22,770,863	35,233,255
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-4,100		-4,100	-3,115		-3,115
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>6,449,197</b>	<b>18,380,805</b>	<b>24,830,002</b>	<b>12,459,277</b>	<b>22,770,863</b>	<b>35,230,140</b>

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმძღვანელო ვალდებულებები</b>	82,737,510	66,292,465	149,029,976	101,374,975	55,235,195	156,610,170
1.1	გაცემული გარანტიები	57,009,238	24,863,939	81,873,177	68,894,157	9,871,797	78,765,955
1.2	აკრედიტები		1,116,297	1,116,297			-
1.3	კლიენტების მიერ აუთენსიკაციის ნაშთები	25,705,577	40,259,306	65,964,883	32,458,122	45,313,078	77,771,200
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	22,695	52,923	75,619	22,695	50,320	73,016
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	70,155,731	70,155,731	5,000,000	45,618,935	50,618,935
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			0			-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	31,918,939	528,277,968	560,196,907	41,941,146	440,115,252	482,056,398
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	30,365,939	526,282,049	556,647,988	40,111,146	436,562,065	476,673,212
4.2	გარანტია	1,553,000	1,995,919	3,548,919	1,830,000	3,553,187	5,383,187
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	67,929,354	1,769,434,306	1,837,363,660	65,216,589	1,678,653,151	1,743,869,740
5.1	ფულადი სახსრები	18,306,493	107,605,504	125,911,997	20,917,687	114,208,833	135,126,519
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	2,400,000	20,004,908	22,404,908
5.3	უძრავი ქონება	30,488,006	1,604,646,623	1,635,134,629	863,151	1,221,682,342	1,222,545,493
5.3.1	საცხოვრებელი	0	314,110,601	314,110,601	607,563	809,013,903	809,621,466
5.3.2	კომერციული	0	281,135,838	281,135,838	156,025	238,361,449	238,517,474
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	-	7,327,267	7,327,267
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	53,626	639,355,470	639,409,096	44,313	97,986,238	98,030,551
5.3.5	სხვა	30,434,380	370,044,714	400,479,094	55,250	68,993,484	69,048,734
5.4	მოძრავი ქონება	2,151,119	20,661,224	22,812,344	20,112,173	148,566,686	168,678,859
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	8,523,000	22,020,502	30,543,502	9,423,000	77,687,566	87,110,566
5.7	სხვა	8,460,736	14,500,453	22,961,189	11,500,578	96,502,816	108,003,394
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			0			-
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			-
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			-
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			-
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			-
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			-
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			-
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			-
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>			0			-
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	725,883	130,824	856,707	191,865	123,621	315,486
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	314,942	656,997	971,939	216,212	198,252	414,465
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,101,886	1,258,712	5,360,598	3,028,046	1,322,336	4,350,382
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,489,290	1,862,869	3,352,159	1,030,389	1,251,794	2,282,183
8	<b>მუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>			0	13,507	83,845	97,353
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			-
8.2	1 წლამდე ვადით			0	1,044	616	1,660
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0	2,291	16,145	18,436
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0	822	11,867	12,689
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			-
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0	350		350
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0	9,000	55,218	64,218
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმძღვანელო ვალდებულება</b>			0			-

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
 თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

*ლარებით*

N		31-Dec-19	30-Sep-19
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,244,577,961	1,240,081,303
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,151,387,079	1,151,970,250
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	23,250,000	23,250,000
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	93,190,882	88,111,053
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,126,974	3,569,970
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	112,080,652	100,986,860
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,359,785,587	1,344,638,133

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 6

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

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ზაიქი მი
2	ჯანგ ტუნ
3	ჟუ ნინგი
4	ზაზა როზაქიმე
5	მია მი
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	დავით ცაავა
2	ლევან გარდაფხაძე
3	დავით კაკაბაძე
4	ლია ასლანიკაშვილი
5	ხვეი ლი
6	გიორგი გაბუნია
7	რატი დვალაძე
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co" 91.60%
2	მი ზაიქი 6.92%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
1	მი ენხვა 91.56%
2	მი ზაიქი 6.92%

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	36,800,045		36,800,045
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	219,926,493		219,926,493
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	177,366,290		177,366,290
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	198,430,439		198,430,439
6.1	მთლიანი სესხები	996,882,696		996,882,696
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(38,487,882)		(38,487,882)
6	წმინდა სესხები	958,394,814		958,394,814
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,262,435		9,262,435
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,825,651		13,825,651
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704		9,362,704
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,516,689	11,545,946	20,970,743
11	სხვა აქტივები	9,238,434		9,238,434
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,665,123,994</b>	<b>11,545,946</b>	<b>1,653,578,048</b>



ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
 თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 8 საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს მორის განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,653,578,048
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	147,871,720
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,801,449,768
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი	16,042,675
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-34,994,302
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (გზრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,782,498,141

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლაირი
1	240,566,779
2	16,181,147
3	76,412,653
4	-
5	123,142,978
6	24,830,001
7	11,545,946
8	9,513,350
9	-
10	2,032,596
11	-
12	-
13	-
14	-
15	-
16	-
17	-
18	-
19	-
20	-
21	-
22	-
23	229,020,833
24	-
25	-
26	-
27	-
28	-
29	-
30	-
31	-
32	-
33	-
34	-
35	-
36	29,612,179
37	14,051,730
38	-
39	15,560,449
40	-
41	-
42	-
43	-
44	-
45	29,612,179

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"

თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	61,190,351.42
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	81,587,135.23
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	108,782,846.98
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	33,994,639.68
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0.00
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0.00
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.67%	22,755,287.90
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.24%	30,431,239.21
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.68%	77,200,543.47
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.67%	117,940,279.01
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	10.74%	146,013,014.12
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	16.18%	219,978,030.13

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამბველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ფირბუღება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აკრეფის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	36,800,045	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	219,926,493	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	177,366,290	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	198,430,439	
6.1	მთლიანი სესხები	996,882,696	
6.2	<i>მიწუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-38,487,882</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>15,812,832</i>	
6.2.2	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>15,560,449</i>	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	958,394,814	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,262,435	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,825,651	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	9,362,704	
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	32,516,689	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	<i>2,032,596</i>	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	9,238,434	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,665,123,994</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	50,467,644	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	230,533,901	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	136,416,593	
16	გადაიანი დეპოზიტები	396,389,378	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაწესები სახსრები	569,920,394	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,779,906	
20	სხვა ვალდებულებები	15,997,669	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	14,051,730	
21.1	<i>მათ შორის შეირადა საზედამბველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i>	<i>14,051,730</i>	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,424,557,215</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,181,147	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მიწუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	76,412,653	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	113,629,628	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	24,830,002	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,513,350	ცხრილი 9 (Capital), N5, N8
30	<b>სულ საბუღალტრო კაპიტალი</b>	<b>240,566,780</b>	

ცხრილი 11  
საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები  
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო უღებულები)

	რისკის კლასები																საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები (საკრედიტო რისკის მიტოვებისას)																	
	a		b		c		d		e		f		g		h			i		j		k		l		m		n		o		p		q
	0%	0%	20%	20%	35%	35%	50%	50%	75%	75%	100%	100%	150%	150%	250%	250%		250%	250%	250%	250%	250%	250%	250%	250%	250%	250%	250%	250%	250%	250%	250%		
1	უპრობო და პრობო მობოვებო ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	231,930,309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179,100,857
2	უპრობო და პრობო მობოვებო რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	უპრობო და პრობო მობოვებო საერთო დაქვებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	უპრობო და პრობო მობოვებო მრავალმხრივი კანონმდებლის ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	უპრობო და პრობო მობოვებო საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	უპრობო და პრობო მობოვებო კომერციული ბანკების მიმართ	-	-	172,382,820	-	-	-	-	4,949,421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,207,432
7	უპრობო და პრობო მობოვებო კომპარატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	739,195,521
8	უპრობო და პრობო მობოვებო საჯარო მობოვებო	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,120,036
9	უპრობო და პრობო მობოვებო, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	40,412,413	-	1,114,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,720,745
10	ვალუდადებული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,095,274
11	მთავარი საშუალებადი რისკის კატეგორიის მუშაკული ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,951,467
12	მთავრადიანი მობოვებო კომპარატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,407,147
13	მობოვებო კლდეტორი ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	სხვა ერთეულები	37,125,045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,588,572
	<b>სულ</b>	<b>269,055,354</b>	<b>-</b>	<b>172,382,820</b>	<b>-</b>	<b>40,412,413</b>	<b>-</b>	<b>6,063,712</b>	<b>-</b>	<b>113,210,368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,346,397,050</b>	

საქველმოქმედო რისკის მიტოვება

(საბალანსო და გარესსაბალანსო ელემენტები)

ცხრილი 12

ლარი/ლარი

ცხრილი 12	საბალანსო ელემენტების უნიტარული აღწერა	საბალანსო ელემენტების უნიტარული აღწერა	საბალანსო ელემენტების უნიტარული აღწერა	ქველმოქმედების დაფინანსებული უზრუნველყოფა					საბალანსო ელემენტების მიტოვების საბალანსო მნიშვნელობა	გარესსაბალანსო ელემენტების მიტოვების საბალანსო მნიშვნელობა	საბალანსო ელემენტების მიტოვების საბალანსო მნიშვნელობა	
				ფინანსური მოხელის მიწოდების ხარისხი	კომპანიაზე დაკავშირებული რისკის მიტოვების ხარისხი	საბალანსო ელემენტების მიტოვების საბალანსო მნიშვნელობა	საბალანსო ელემენტების მიტოვების საბალანსო მნიშვნელობა	საბალანსო ელემენტების მიტოვების საბალანსო მნიშვნელობა				საბალანსო ელემენტების მიტოვების საბალანსო მნიშვნელობა
1	უპირობი და პირობი მოთხოვნები დეტრალური მისაჯობებისა და დეტრალური ბანკების მიმართ		0							0		0
2	უპირობი და პირობი მოთხოვნები რეკონსტრუქციულ მისაჯობებისა და ადვოკატურის მოთხოვნების მიმართ		0							0		0
3	უპირობი და პირობი მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		0							0		0
4	უპირობი და პირობი მოთხოვნები მისაჯობების განაჯობების ბანკების მიმართ		0							0		0
5	უპირობი და პირობი მოთხოვნები საკრედიტო მისაჯობების მიმართ		0							0		0
6	უპირობი და პირობი მოთხოვნები კომპანიაზე დაკავშირებული მისაჯობების მიმართ		0							0		0
7	უპირობი და პირობი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		85,648,465							69,503,549	16,144,916	85,648,465
8	უპირობი და პირობი საკრედიტო მოთხოვნები		580,671							433,143	147,528	580,671
9	უპირობი და პირობი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესული ქონების იპოთეკით		0							0	0	0
10	საბალანსო ელემენტების მიტოვების ხარისხი		0							0	0	0
11	საბალანსო ელემენტების მიტოვების ხარისხი, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესული ქონების იპოთეკით		1,850,976							1,842,373	8,603	1,850,976
12	საბალანსო ელემენტების მიტოვების ხარისხი, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესული ქონების იპოთეკით		9,159,115							6,519,032	2,640,083	9,159,115
13	მოთხოვნები კომპანიაზე დაკავშირებული მისაჯობების მიმართ		0							0	0	0
14	სხვა უნიტარული აღწერები		4,579,861							3,834,455	745,406	4,579,861
	<b>სულ</b>		<b>101,819,089</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82,132,553</b>	<b>19,686,536</b>	<b>101,819,089</b>



ცხრილი 13		სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია					
	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უწყვეტი მიტიგაციისთვის	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უწყვეტი გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	აპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	411,031,167	-	-	179,100,857	179,100,857	44%
2	აპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	#DIV/0!
3	აპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	#DIV/0!
4	აპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი კაპიტალის ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	#DIV/0!
5	აპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	#DIV/0!
6	აპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	177,588,399	-	-	37,207,432	37,207,432	21%
7	აპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	649,794,852	117,995,359	89,400,668	739,195,521	653,547,055	88%
8	აპირობო და პირობითი საკალო მოთხოვნები	113,210,368	1,370,321	1,212,260	86,120,036	85,539,365	75%
9	აპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	41,545,959	-	-	14,720,745	14,720,745	35%
10	ვალადაცხადებული სესხები	25,809,700	-	-	30,095,274	30,095,274	117%
11	შალაღი სავალდებულო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	39,134,231	634,196	599,784	49,961,467	48,110,490	121%
12	შალაღი სავალდებულო რისკის კატეგორიაში არ შემავალი ერთეულები	22,226,104	16,925,107	14,181,042	36,407,147	27,248,032	75%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	#DIV/0!
14	სხვა ერთეულები	189,279,953	10,946,736	7,483,664	173,588,572	169,008,711	86%
	<b>სულ</b>	<b>1,669,620,733</b>	<b>147,871,720</b>	<b>112,877,418</b>	<b>1,346,397,050</b>	<b>1,244,577,961</b>	<b>70%</b>

ბანკი: სს "ბაზისბანკი"  
 თარიღი:

31-Dec-19

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				170714755.1	294400643.7	465115398.8	168064423.3	239308602	407373025.3
<b>გაღიწება</b>									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	56,236,494	253,623,752	309,860,247	7,482,177	22,870,000	30,352,178	1,449,400	4,196,553	5,645,954
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	264,185,104	613,619,157	877,804,261	88,254,718	82,884,182	171,138,900	66,087,497	52,955,151	119,042,647
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	86,164,348	-	86,164,348	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	64,892,395	57,230,109	122,122,504	11,933,246	13,591,941	25,525,186	4,785,734	5,138,154	9,923,888
6 სხვა საკონტრაქტო გაღიწება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გაღიწება	5,549,704	10,547,132	16,096,836	2,849,082	-	2,849,082	2,849,082	-	2,849,082
8 ფულის მთლიანი გაღიწება	477,028,045	935,020,151	1,412,048,196	110,519,223	119,346,123	229,865,346	75,171,713	62,289,858	137,461,571
<b>შემოდინება</b>									
9 უკურვმო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	398,299,841	579,618,800	977,918,641	12,927,564	4,687,682	17,615,246	15,577,895	102,680,670	118,258,565
11 ფულის სხვა შემოდინება	3,149,664	8,199,159	11,348,823	-	-	-	-	-	-
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	401,449,504	587,817,959	989,267,464	12,927,564	4,687,682	17,615,246	15,577,895	102,680,670	118,258,565
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				170,714,755	294,400,644	465,115,399	168,064,423	239,308,602	407,373,025
14 ფულის წმინდა გაღიწება				97,591,659	114,658,441	212,250,100	59,593,817	15,572,465	34,365,393
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				175%	257%	219%	282%	1537%	1185%

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



ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	1,681,166,679
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(11,545,946)
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,669,620,733</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
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)	
<b>11</b>	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>-</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
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)	
<b>16</b>	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	147,871,720
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(34,994,302)
<b>19</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>112,877,418</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	პირველადი კაპიტალი	229,020,833
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,782,498,151
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
<b>22</b>	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>12.85%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	



ბანკი: სს "ბასისბანკი"

თარიღი:

31.12.2019

ცხრილი 21	კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით	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 ესეტ მენეჯმენტი-ჰოლდინგი"	სრულად კონსოლიდირებული				x	
3	სს ბი ეიჩ ელ ლიზინგი	სრულად კონსოლიდირებული			x		



ბანკი: სს "ბასისბანკი"

თარიღი:

31.12.2019

ცხრილი 22

**ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ**

		2019	2018	2017
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	40,953	14,395	15,504
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	0	0	0
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	0	0	0
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	32,072	6,577	10,780

ბანკი: სს ბაზისბანკი

თარიღი:

31.12.2019

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

	a	b	c	d	e
	2019	2018	2017	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	55,955,565	53,214,012	44,109,119		
2 მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	9,731,257	12,498,538	8,139,513		
3 <i>ძინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)</i>	944,798	2,856,723	517,440		
4 <b>მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)</b>	64,742,024	62,855,828	51,731,192	59,776,348	112,080,652

ბანკი: სს "ბასისბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	7	5	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,280,225	474,879	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,280,225	474,879	
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	7	5	
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	2,018,835	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,165,540		
12		მათ შორის: გადავადებული	853,295		
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები	853,295		
14		მათ შორის: გადავადებული	853,295		
15		მათ შორის: სხვა ფორმის	0		
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		3,299,060	474,879	0

ბანკი:  
თარიღი:

სს "ბასისბანკი"

31.12.2019

ცხრილი 25

**განსაკუთრებული გადახდები**

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რიკის ამლები პირები
გარანტირებული ბონუსები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ბონუსების 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			

ბანკი: სს "ბასისბანკი"

თარიღი:

31.12.2019

გზრილი 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 კორექტირებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1 დირექტორატი	2,018,835	2,018,835	0	0	2,667,865
2 ფულადი სახით	1,165,540	1,165,540			1,828,788
3 აქციების სახით	853,295	853,295			839,077
4 აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
5 სხვა ფორმით					
6 სამეთვალაურერ საბჭო	0	0	0	0	0
7 ფულადი სახით					
8 აქციების სახით					
9 აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
10 სხვა ფორმით					
11 სხვა მატერიალური რესურსების 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

ბანკი: სს "ბასისბანკი"  
 თარიღი:

31.12.2019

უმადლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში  
 არსებული აქციები (რაოდენობა)  
 ცხრილი 27

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში			ცვლილება პერიოდის განმავლობაში			აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს						
		გადავადებული	განადღებული	სულ (a+b)	გაცემა		განადღება	ჩამორთმევა		სხვა ცვლილებები		გადავადებული (a+d-f-g)	განადღებული (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)
მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებული				მათ შორის: გადავადებულის	მათ შორის: განადღებულის		ყიდვა	გაყიდვა					
	უმადლესი მენეჯმენტი													
1	სულ:	0	1,316,012	1,316,012	0	43,500	0	0	0	0	0	0	1,359,512	1,359,512
1.1	გაავაღვითი		39,400	39,400		8,700						0	48,100	48,100
1.2	გარდაფხამე ლევანი		39,400	39,400		8,700						0	48,100	48,100
1.3	აკაბაძე დავითი		39,400	39,400		8,700						0	48,100	48,100
1.4	ასლანიკაშვილი ლია		39,400	39,400		8,700						0	48,100	48,100
1.5	ლი ხვეი დიან		39,400	39,400		8,700						0	48,100	48,100
1.6	მი ზაიცი		1,119,012	1,119,012		0						0	1,119,012	1,119,012
.....				0								0	0	0
2	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები											0	0	0
	სულ:											0	0	0