

სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

## პილარ III - წლიური ანგარიში



2019 წელი

## სარჩევი

შესავალი .....	2
ხელმძღვანელობის განცხადება ანგარიშგების სისწორის შესახებ .....	2
ბანკის მოკლე ისტორია, ძირითადი მაჩვენებლები და განვითარების გეგმები.....	2
მმართველი გუნდი .....	3
ინფორმაცია კაპიტალის შესახებ .....	8
ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა.....	10
ბანკის აქციონერთა საერთო კრება.....	10
კორპორაციული მართვა.....	11
კორპორაციული მართვა - დირექტორატი და კომიტეტები.....	13
რისკების მართვა .....	17
ICAAP და სტრეს-ტესტები .....	25
რისკის აპეტიტები.....	25
საკრედიტო რისკის მიტიგაცია.....	26
გარე ინსტიტუტების საკრედიტო რეიტინგები.....	26
ანაზღაურების პოლიტიკა .....	27



## შესავალი

სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს მიერ მომზადებული ანგარიშგება ეფუძნება ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის პილარ 3-ის გამჭვირვალობის მოთხოვნებსა და ევროკავშირის N575/2013 დირექტივას, რომლის შესაბამისი მოთხოვნები შემუშავებული და დამტკიცებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით - "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესი".

## ხელმძღვანელობის განცხადება ანგარიშგების სისწორის შესახებ

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს პილარ 3-ის წარმოდგენილ ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდაკონტროლის პროცესების დაცვით. აღნიშნული ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

## ბანკის მოკლე ისტორია, ძირითადი მაჩვენებლები და განვითარების გეგმები

ს.ს. „ხალიკ ბანკი საქართველო“ („ბანკი“) არის „ხალიკ ბანკი ყაზახეთი“-ს საკუთრებაში არსებული შვილობილი კომპანია, რომელიც საქართველოს ბაზარზე 2008 წლიდან ოპერირებს.

2009 წელს ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენდა საბანკო პროდუქტების გასაყიდად აუცილებელი პირობების შექმნა, კერძოდ, საბანკო ინფრასტრუქტურის მოწყობა, კვალიფიციური თანამშრომლების მოზიდვა და საოპერაციო და საკრედიტო საქმიანობის შიდანორმატიული ბაზის ფორმირება.

ბანკს აქვს სრულყოფილად მოწყობილი რვა წარმომადგენლობითი ოფისი (ფილიალი), აგრეთვე, ბანკომატებისა და საგადახდო ტერმინალების ქსელი. რვიდან ორი ფილიალი განთავსებულია დედაქალაქის გარეთ - ბათუმსა და ქუთაისში, დარჩენილი ექვსი ფილიალი ფუნქციონირებს დედაქალაქში. ბანკის მიზანია წარმატებული საქმიანობა გააგრძელოს ყველა ძირითად საბაზრო სეგმენტში, მათ შორის საცალო, მცირე და საშუალო ბიზნესისა და კორპორატიული ბიზნესის სეგმენტებში. ამ მიზნით, ბანკი კლიენტებს სთავაზობს მომსახურების ფართო სპექტრს: საკრედიტო და სახელფასო პროდუქტებს, მიმდინარე ანგარიშებსა და ვადიანი ანაბრების დიდ არჩევანს, საგადახდო ბარათებს, დისტანციურ საბანკო სერვისებსა და დოკუმენტურ ოპერაციებს. ბანკს მნიშვნელოვანი ინვესტიციები აქვს ჩადებული საინფორმაციო ტექნოლოგიებისა და საგადახდო სისტემების განვითარებაში და წარმატებულად სთავაზობს ინოვაციურ საბანკო პროდუქტებს. ბანკს აქვს საერთაშორისო საკორესპონდენტო ურთიერთობები, რომელთა საშუალებით საბანკო გადარიცხვები ხორციელდება მთელი მსოფლიოს მასშტაბით. ბანკი ჩართულია საერთაშორისო სისტემაში SWIFT და საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) დროის რეალურ რეჟიმში ანგარიშსწორების სისტემაში (RTGS). ბანკის სამომავლო განვითარების ერთ-ერთ უმნიშვნელოვანეს მიმართულებას კვლავ წარმოადგენს ციფრული არხების პერმანენტული განახლება და ფუნქციური დახვეწა. ბაზარზე არსებული თანამედროვე ტექნოლოგიების მყისიერი რეალიზება საბანკო პროდუქტებში, ბანკის კლიენტებს მისცემს უნიკალურ შესაძლებლობას, ბევრად მოქნილად და ეფექტიანად ისარგებლონ სხვადასხვა საბანკო სერვისებით. ბანკის სტრატეგიის წარმატებით განხორციელება მოითხოვს სტრატეგიის შესრულების შიდაკონტროლის მექანიზმების არსებობას. ბანკში ფუნქციონირებს რისკების მართვისა და შიდაკონტროლის ძლიერი სისტემები, რაც საშუალებას იძლევა, სტრატეგიის განხორციელების პარალელურად, დადგინდეს რისკების დასაშვები ოდენობები და გამოვლინდეს, შეფასდეს და ანგარიშგებაში ეფექტურად აისახოს სხვადასხვა დროს წარმოქმნილი რისკები.

## მმართველი გუნდი



# ნიკოლოზ გეგუჩაძე

გენერალური დირექტორი

### განათლება

- ბიზნეს ადმინისტრირების დოქტორი
- 1998 წ. ფინანსების ბაკალავრი, ფულის მიმოქცევა და კრედიტი - თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ასპირანტურა
- 1991-1996 თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტის სტუდენტი

### სამუშაო გამოცდილება

- 2008.01 სს "ხალციხე ბანკ საქართველო" -ს გენერალური დირექტორი.
- 2007.03 ფინანსური შემფასებელი, MONEYVAL-ის მესამე ადგილზე შეფასება ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების საწინააღმდეგო ზომებთან დაკავშირებით "ყოფილი იუგოსლავიის რესპუბლიკა მაკედონიაში". საქართველოს ეროვნული ბანკი
- 2003.07 - 2007.07 საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსი.
- 2002-2016 საქართველოს დელეგაციის ხელმძღვანელი ევროპის საბჭოს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ზომების შეფასების რჩეულ ექსპერტთა კომიტეტში (MONEYVAL)
- 2002.02 საბანკო ზედამხედველობის და რეგულირების სამმართველოს უფროსის მოადგილე
- 2001.11 არა-საბანკო სადებუპოზიტო ორგანიზაციების ზედამხედველობის და რეგულირების სამმართველოს უფროსის მოადგილე
- 2000.01 საბანკო ზედამხედველობის და რეგულირების სამმართველოს საბანკო პოლიტიკის განყოფილების უფროსი.
- 1999.03 საბანკო ზედამხედველობის და რეგულირების სამმართველოს ანგარიშგების განყოფილების უფროსი
- 1998.03 საბანკო ზედამხედველობის და რეგულირების სამმართველოს დოკუმენტალური შემოწმების განყოფილების უფროსი ეკონომისტი
- 1996.03 საბანკო ზედამხედველობის და რეგულირების სამმართველოს დოკუმენტალური შემოწმების განყოფილების ეკონომისტი
- 1999 - 2001 საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის ტრანსკავკასიის და ცენტრალური აზიის რეგიონალური ჯგუფის მდივანი კ/ბ "საქართველოს ბანკი"
- 1995.01 სავალუტო განყოფილების უფროსი ეკონომისტი
- 1994.07 ფულად-საკრედიტო განყოფილების წამყვანი ეკონომისტი
- 1993.02 ბუღალტერი



## კონსტანტინე გორდეზიანი გენერალური დირექტორის მოადგილე

### განათლება

- 1995-2001 თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის იურიდიული ფაკულტეტი. იურისტის დიპლომი
- 1989-1994 თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი. ეკონომისტის დიპლომი

### სამუშაო გამოცდილება

- 2008 წლის იანვრიდან - ს.ს. "ხალიკ ბანკი საქართველო"-ს გენერალური დირექტორის მოადგილე
- 2005-2007 ს.ს. "კასკად ბანკი საქართველო"-ს გენერალური დირექტორი
- 2003-2005 ს.ს. "გაერთიანებული ქართული ბანკი"-ს (ვი-თი-ბი ბანკი) გენერალური დირექტორის მოადგილე
- 2002-2003 საქართველოს ეროვნული ბანკის საავალუტო სამმართველოს უფროსი
- 2001-2002 საქართველოს ეროვნული ბანკის საბანკო ზედამხედველობისა და რეგულირების სამმართველოს უფროსის მოადგილე
- 2000-2001 საქართველოს ეროვნული ბანკის საბანკო ზედამხედველობის და რეგულირების სამმართველოს დოკუმენტალური ზედამხედველობის განყოფილების უფროსი
- 2000-2000 USAID -ის საბანკო ზედამხედველობის პროგრამის კონსულტანტი
- 1995-2000 საქართველოს ეროვნული ბანკის საბანკო ზედამხედველობის სამმართველოს უფროსი ეკონომისტი
- 1994-1995 კომერციული ბანკი "ამირანი"-ს საკრედიტო დეპარტამენტის მთავარი ეკონომისტი



## შოთა ჭყოიძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე

### განათლება

- 1992-1997 საგარეო ეკონომიკური საქმიანობის მენეჯერი - თბილისის სახელმწიფო ეკონომიკურ ურთიერთობათა ინსტიტუტი

### სამუშაო გამოცდილება

- 2010.03 - სს „ხალკ ბანკი საქართველო“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილე
- 2008 - 2010.03 სს „ხალკ ბანკი საქართველო“-ს რისკების მართვის სამმართველოს უფროსი
- 2008.05 - 2008.11 სს „ხალკ ბანკი საქართველო“-ს საკრედიტო ანალიზის სამმართველოს უფროსი
- 2007.10 - 2008.05 სს „თიბისი ბანკი“-ს სავაჭრო დაფინანსების უფროსი
- 2006.12 - 2007.09 სს „კასკად ბანკი საქართველო“-ს კომერციული დირექტორი
- 2006.01 - 2006.12 სამშენებლო-საინვესტიციო კომპანია „ლიბო“-ს ფინანსური დირექტორი
- 2005.03 - 2005.12 სადისტრიბუციო კომპანია "ჰონტო სტარი"- ფინანსური დირექტორი
- 1997.08 - 2005.03 სს „ემპორიკი ბანკი საქართველო“-ს საბუღალტრო დირექტორი
- 1997.04 - 1997.08 შპს "აუდიტი და ფინანსური კონსალტინგი", აუდიტორი
- 1995.08 - 1997.04 სს „თბილკომბანკი“-ს ბუღალტრის თანაშემწე



## მარინა ტანკაროვა

### გენერალური დირექტორის მოადგილე

#### განათლება

- 1988 – 1993 - ყაზახეთი, მარტვის სახელმწიფო აკადემია, ეკონომისტი, ფაკულტეტი - ფინანსები და კრედიტი

#### სამუშაო გამოცდილება

- 2014.04 - სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილე
- 2010.10 - 2014.04 - სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკი“, საცალო გაყიდვებისა და მომსახურების დეპარტამენტი - საცალო და საბარათე პროდუქტების სამმართველოს უფროსი
- 2009.06 - 2010.10 - სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკი“, საბანკო პროდუქტებისა და მომსახურების დეპარტამენტი - საცალო პროდუქტების სამმართველოს უფროსი
- 2006.02 - 2009.06 - სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკი“, საცალო გაყიდვების დეპარტამენტი - მომსახურებისა და ანგარიშგების სამმართველოს უფროსი, საცალო გაყიდვების სამმართველოს უფროსი
- 1997.04 - 2006.02 - სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკი“, საცალო ბიზნესის დეპარტამენტი, - მთავარი სპეციალისტი, მენეჯერი, უფროსი მენეჯერი, მთავარი მენეჯერი
- 1996.05 - 1997.04 - სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკი“, საცავის კონტროლიორი, წამყვანი ეკონომისტი, მთავარი ეკონომისტი, ფულადი სახსრების მიმოქცევის განყოფილების უფროსი
- 1994.09 - 1996.05 - ყაზახეთის რესპუბლიკის ეროვნული ბანკი, ალმატის მთავარი ტერიტორიული სამმართველო, ფულადი სახსრების მიმოქცევის სამმართველო, ეკონომისტი
- 1993.06 - 1997.09 - კაზკომბანკი „კაინარი“, ეკონომისტი.



## თამარ გოგერძიშვილი გენერალური დირექტორის მოადგილე

### განათლება

- 2014/08 The George Washington University, პროექტ მენეჯმენტი, მაგისტრის დიპლომი
- 2004/03 ESM (თავისუფალი უნივერსიტეტი) – JSCB TbilUniversalBank, სტრატეგიული მენეჯმენტი, სერტიფიკატი, საქართველო, თბილისი
- 2004/03 ESM (თავისუფალი უნივერსიტეტი) – JSCB TbilUniversalBank, ბიზნეს კომუნიკაცია, სერტიფიკატი, საქართველო, თბილისი
- 2004/03 ESM (თავისუფალი უნივერსიტეტი) – JSCB

TbilUniversalBank, მარკეტინგული მენეჯმენტი, სერტიფიკატი, საქართველო, თბილისი

- 2004/03 JSCB TbilUniversalBank, საბანკო-საფინანსო აკადემია, კორპორატიული ფინანსები, სასწავლო კურსი, სერტიფიკატი, საქართველო, თბილისი
- 1998-2001/09 ივ. ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ასპირანტურა, ფაკულტეტი - კომერცია და მარკეტინგი საერთაშორისო ვაჭრობაში, საქართველო, თბილისი
- 2001/08 EBRD, კორპორატიული ფინანსები, სერტიფიკატი, Hotel Palace Metekhi, საქართველო, თბილისი
- 2001/01 საბანკო-საფინანსო აკადემია, ფინანსური ანგარიშგება და მისი გამოყენება, სასწავლო კურსი, სერტიფიკატი, საქართველო, თბილისი
- 2000/04 საბანკო-საფინანსო აკადემია, მომსახურების ხარისხის ამაღლების პროგრამის ინსტრუქტორთა მომზადება, სასწავლო კურსი, სერტიფიკატი, საქართველო, თბილისი
- 1993-1998 ივ. ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, ფაკულტეტი - კომერცია და მარკეტინგი საერთაშორისო ვაჭრობაში, უმაღლესი კვალიფიკაციის დამადასტურებელი დიპლომი, საქართველო, თბილისი
- 1996/12 მათემატიკის ინსტიტუტი, ფინანსური მათემატიკა, წარჩინებით დასრულების სერტიფიკატი, საქართველო, თბილისი

### სამუშაო გამოცდილება

- 2017/10 - დღემდე სს "ხალიკ ბანკი საქართველო" - გენერალური დირექტორის მოადგილე.
- 2015/01 - 2017/10 სს "ხალიკ ბანკი საქართველო" საკრედიტო ანალიზის სამმართველოს უფროსი
- 2013/01 - 2014/12 სს "ხალიკ ბანკი საქართველო" - საშუალო და კორპორატიული ბიზნესის დაკრედიტირების სამმართველოს უფროსი
- 2011/01 - 2012/12 სს "ხალიკ ბანკი საქართველო" - საშუალო და კორპორატიული ბიზნესის დაკრედიტირების სამმართველოს უფროსის მოვალეობის შემსრულებელი
- 2010/07 - 2012/12 სს "ხალიკ ბანკი საქართველო" - მცირე ბიზნესის დაკრედიტირების სამმართველოს უფროსი



- 2008/02 - 2010/02 მისო „FINCA საქართველო“- ცენტრალური ფილიალის მმართველი/თბილისის რეგიონალური მენეჯერის მოადგილე
- 2006/07 - 2007/01 მისო „FINCA საქართველო“- ისნის ფილიალის მმართველი
- 2004/08 - 2007/01 სს „პროკრედიტ ბანკი“- საკრედიტო მეთოდოლოგიის უფროსი ექსპერტი
- 2002/03 - 2004/07 სს „თბილუნვიერსალ ბანკი“- „სერვის+“, ტრენერი
- 2001/03 - 2003/02 სს „თბილუნვიერსალ ბანკი“- საკრედიტო ექსპერტი
- 2003/03 - 2004/07 სს „თბილუნვიერსალ ბანკი“- უფროსი საკრედიტო ექსპერტი/საკრედიტო კომიტეტის წევრი
- 1998/08 - 2001/02 სს „თბილკომბანკი“- ანგარიშთა მენეჯერი

### ინფორმაცია კაპიტალის შესახებ

2019 წლის 11 ივნისს ბანკმა დამატებით გამოუშვა ჩვეულებრივი აქციები (14 000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული 1 000 ლარის ნომინალური ღირებულებით). ბანკს გამოსასყიდი აქციები არ აქვს. ამჟამად, ბანკს გამოშვებული აქვს ერთი კლასის ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც სრულადაა გადახდილი და შეადგენს 76,000,000 ლარს. პრივილეგირებული აქციები ბანკს არ აქვს.

„ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს კაპიტალის კოეფიციენტები მიმდინარე და წინა წლის პერიოდისთვის შემდეგია:

კაპიტალის კოეფიციენტები ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 9.50\%$	19.33%	15.87%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.84\%$	19.33%	15.87%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 18.01\%$	22.61%	20.14%

\*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.

სულ ბანკის სააქციო კაპიტალი შეადგენს 108,027,152 ლარს, რომლიდანაც ჩვეულებრივი აქციები წლის ბოლოს შეადგენდა 76,000,000 ლარს.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს სრულად აქვს შესრულებული სებ-ის მოთხოვნები. კერძოდ:

- პირველადი კაპიტალი - 102,860 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 50,558 ათასი ლარის ნაცვლად.
- მთლიანი პირველადი კაპიტალი - 102,860 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 63,034 ათასი ლარის ნაცვლად.
- მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი - 120,353 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 95,869 ათასი ლარის ნაცვლად.

ბანკში, რისკის მართვის გაერთიანებული სისტემის ფარგლებში, ხორციელდება რისკის მართვის ღონისძიებები. ბანკის სტრატეგიული და რისკის მართვის ამოცანების ცხადად ჩამოყალიბებასა და დასაშვები რისკის მაჩვენებლების დაცვასა და გონივრულად მართვას, ხელს უწყობს აღნიშნულ

პროცესში ყველა მმართველობითი რგოლის მონაწილეობა, კომპეტენციათა მკაფიო გამიჯვნა და სხვადასხვა პირთა შორის ეფექტიანი კომუნიკაცია.

ბანკის მმართველობის სტრუქტურა უზრუნველყოფს ზედამხედველობისა და ანგარიშვალდებულების ადეკვატური დონის არსებობასა და მოვალეობათა მკაფიო გამიჯვნას. დასახულ ამოცანებზე ზოგადი პასუხისმგებლობა აკისრია სამეთვალყურეო საბჭოს, ხოლო დირექტორთა საბჭო („საბჭო“) ზედამხედველობას უწევს და ხელმძღვანელობს ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას.

რისკის მიხედვით, შეწონილი რისკის პოზიციები ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს ფარგლებში, შეადგენს 532,259,005 ლარს, რომელიც გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	<b>481,784,667</b>	460,060,321
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	794,476	4,002,188
საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	49,679,862	46,403,225
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	<b>532,259,005</b>	<b>510,465,734</b>

**აქტივების ხარისხთან დაკავშირებული დამატებითი კოეფიციენტები:**

დამატებითი კოეფიციენტები	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.17%	4.78%
სშდრ* / მთლიან სესხებთან	5.32%	4.63%

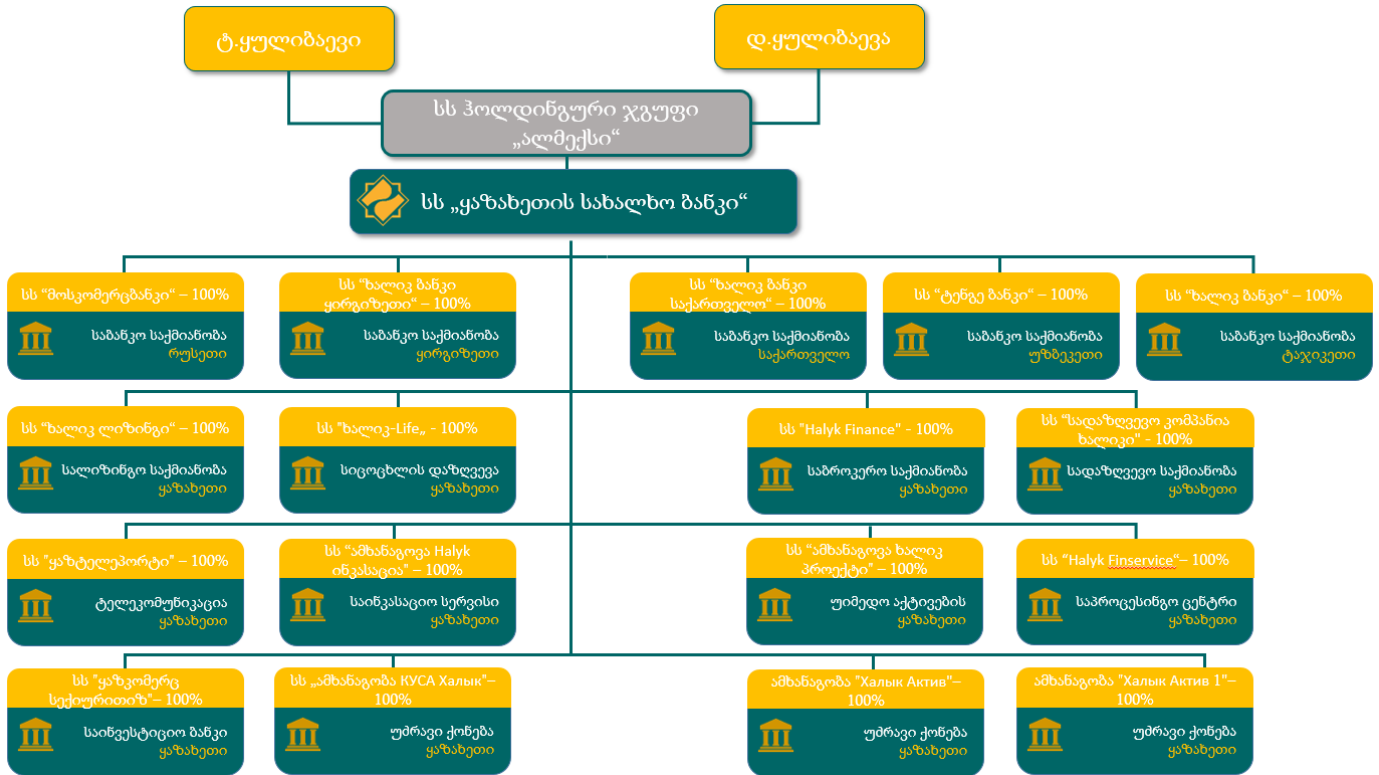
\*სშდრ – ბანკის საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება საკრედიტო საქმიანობის არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალის დასაფარად;

**ლიკვიდობასთან დაკავშირებული კოეფიციენტები**

ლიკვიდობის კოეფიციენტები	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	13.68%	13.26%
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	14.27%	10.56%

## ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა

სქემატური ილუსტრაციის სახით, მოცემულია ინფორმაცია ბანკის მფლობელებისა და ჯგუფის სტრუქტურის შესახებ:



## ბანკის აქციონერთა საერთო კრება

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს „ბანკის“ უმაღლეს ორგანოს. საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობითა და ბანკის წესდებით, აქციონერთა საერთო კრების კომპეტენციაში შემავალ საკითხებთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებები მიიღება ერთპიროვნულად, აქციონერთა მიერ და ექვემდებარება წერილობით გაფორმებას.

აქციონერთა მორიგი საერთო კრება ტარდება წლიური ბალანსის შედგენიდან არაუმეტეს ორი თვის ვადაში.

“აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე” მტკიცდება “ბანკის” წლიური ბალანსი, განისაზღვრება “ბანკის” გასული საფინანსო წლის წმინდა მოგების განაწილების წესი, დივიდენდის ოდენობა “ბანკის” ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე გაანგარიშებით და ასევე, სხვა საკითხები “ბანკის” “აქციონერთა საერთო კრების” დღის წესრიგის შესაბამისად.

“საერთო კრება” უფლებამოსილია:

- 1) შეცვალოს “ბანკის” წესდება;
- 2) მიიღოს გადაწყვეტილებები “ბანკის” რეორგანიზაციის ან ლიკვიდაციის შესახებ;
- 3) მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმოს აქციონერის მიერ ფასიანი ქაღალდების უპირატესი შესყიდვის უფლება (კაპიტალის გაზრდის შემთხვევაში ფასიანი ქაღალდების გამოშვების გზით);
- 4) მიიღოს ან უარი თქვას “სამეთვალყურეო საბჭო“-ს ან “დირექტორატი“-ს წინადადებაზე, წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ, ხოლო თუ აღნიშნული ორგანოები ვერ იღებენ ერთიან წინადადებას წმინდა მოგების განაწილების შესახებ, მიიღოს გადაწყვეტილება “ბანკის” საერთო მოგების განაწილების შესახებ;
- 5) აირჩიოს წევრები “სამეთვალყურეო საბჭო“-ში ან გამოიწვიოს ისინი “სამეთვალყურეო საბჭო“-დან, განსაზღვროს „სამეთვალყურეო საბჭო“-ს წევრის არჩევის ვადა;
- 6) დაამტკიცოს “დირექტორატი“-სა და “სამეთვალყურეო საბჭო“-ს ანგარიში;
- 7) გადაწყვიტოს საკითხი “სამეთვალყურეო საბჭო“-ს წევრების შრომის ანაზღაურების შესახებ
- 8) აირჩიოს აუდიტორი;
- 9) მიიღოს გადაწყვეტილებები “სამეთვალყურეო საბჭო“-სა და “დირექტორატი“-ს წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ, აღნიშნულ პროცესზე წარმომადგენლის დანიშვნის ჩათვლით;
- 10) მიიღოს გადაწყვეტილებები “ბანკის” ქონების შესყიდვას, გასხვისებასა და სხვა სახით დატვირთვასთან (ან ამდაგვარ, ერთმანეთთან დაკავშირებულ გარიგებებთან) მიმართებით, რომელთა ღირებულება შეადგენს “ბანკის” აქტივების ღირებულების ნახევარზე მეტს, გარდა გარიგებებისა, რომლებიც წარმომადგენენ ჩვეულებრივ საწარმოო საქმიანობას;
- 11) სხვა საკითხები, რომლებთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებების მიღება საქართველოს კანონმდებლობით ან წინამდებარე “წესდებით” შესაძლოა მიკუთვნებულ იქნას “ბანკის” “აქციონერთა საერთო კრების” განსაკუთრებული კომპეტენციისადმი.

სააქციო საზოგადოება "ხალიკ ბანკი საქართველო" ორგანიზაციის სტრუქტურა



**კორპორაციული მართვა**

სააქციო საზოგადოება "ხალიკ ბანკი საქართველო"-ს სამეთვალყურეო საბჭო არის “ბანკის” ორგანო, რომელიც ზედამხედველობას უწევს “ბანკის” საქმიანობას.

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება 5 (ხუთი) წევრისაგან:

- თავმჯდომარე - ივანე ვახტანგიშვილი
- წევრი - ალია კარპიკოვა
- წევრი - ევგენია შაიმერდენი
- დამოუკიდებელი წევრი- არმან დუნაევი
- დამოუკიდებელი წევრი - ნანა ღვალაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს განსაკუთრებულ კომპეტენციას განეკუთვნება შემდეგ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება:

- 1) ბანკის სტრატეგიული მიზნების განსაზღვრა, პოლიტიკის ჩამოყალიბება და აღმასრულებელი ორგანოს მიერ შესრულების კონტროლი;
- 2) წლიური ბიუჯეტისა და ბიზნეს-გეგმის დამტკიცება, ბანკის მიერ გრძელვადიანი ვალდებულებების აღება;
- 3) ბანკის შიდაპოლიტიკისა და ბანკის შიდასაქმიანობის მარეგულირებელი პროცედურების განსაზღვრა საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების ჩათვლით, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვების შექმნის, სამეურნეო საქმიანობის, საქართველოს კანონმდებლობით სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას მიკუთვნებული სხვა საკითხების ჩათვლით, გარდა იმ დოკუმენტებისა, რომლებსაც ბანკის დირექტორატი იღებს ბანკის საქმიანობის ორგანიზაციის მიზნით;
- 4) ბანკის დირექტორატის შემადგენლობის განსაზღვრა, ასევე, დირექტორატის წევრთა უფლებამოსილების ვადამდე შეწყვეტა (ნებისმიერ დროს გამოწვევა), შრომის ანაზღაურების პირობებისა და ოდენობის განსაზღვრა, მათთან ხელშეკრულებების დადება და მოშლა;
- 5) დირექტორატის უფლებამოსილების საზღვრების დადგენა;
- 6) ბანკის აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებათა შესრულების კონტროლი;
- 7) ბანკის აუდიტის კომიტეტის და ბანკის შიდააუდიტის სამსახურის პერსონალური შემადგენლობის დამტკიცება, შიდააუდიტის სამსახურის თანამშრომლებისა და აუდიტის კომიტეტის წევრების შრომის ანაზღაურების პირობებისა და ოდენობის განსაზღვრა;
- 8) ბანკის საორგანიზაციო სტრუქტურის დამტკიცება;
- 9) ბანკის ფილიალების შექმნის, წარმომადგენლობის და სხვა ანალოგიური ქვედანაყოფების გახსნის, მათი საქმიანობის შეწყვეტის თაობაზე გადაწყვეტილების მიღება;
- 10) გარეაუდიტორის, შიდააუდიტის სამსახურის, აუდიტის კომიტეტისა და უფლებამოსილი ორგანოს შემოწმების შედეგების განხილვა და შესაბამისი ზომების მიღება;
- 11) ბანკის სარეზერვო კაპიტალის გამოყენების წესის განსაზღვრა;
- 12) საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული პროცედურით, საწარმოთა წილის 50 პროცენტის შესყიდვა და გასხვისება;
- 13) გადაწყვეტილების მიღება ბანკთან განსაკუთრებული ურთიერთობის მქონე პირებთან გარიგებების დადების თაობაზე;
- 14) ბანკში რისკების მართვისა და შიდაკონტროლის სისტემის ფუნქციონირების მონიტორინგი, მათ შორის, კანონმდებლობით განსაზღვრული შესაბამისი დოკუმენტების დამტკიცების გზით;
- 15) ბანკის შიდაწესების შესაბამისად, იმ კორპორაციული კონფლიქტების გამოვლენა-მოგვარების სისტემის შექმნის უზრუნველყოფა, რომლებიც აქციონერებსა და ორგანოებს, ბანკის თანამდებობის პირებსა და აქციონერებს შორის შეიძლება წარმოიშვას;
- 16) ბანკის აქციონერებთან მუდმივი დიალოგის უზრუნველყოფა;
- 17) სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებისა და სხვა ორგანოების შექმნა, მათი წევრების არჩევა, წევრთა რაოდენობის, პერსონალური შემადგენლობისა და უფლებამოსილებების განსაზღვრა;
- 18) იმ საპროცენტო განაკვეთების მინიმალური და მაქსიმალური ოდენობების განსაზღვრა-დამტკიცება, რომელთაც ბანკი იყენებს შემდგომი საკრედიტო და სადეპოზიტო საქმიანობისთვის;

## კორპორაციული მართვა - დირექტორატი და კომიტეტები

სააქციო საზოგადოება "ხალიკ ბანკი საქართველო"-ს აუდიტის კომიტეტი დაკომპლექტებულია სამეთვალყურეო საბჭოს 3 წევრისაგან, რომელთა უმრავლესობა შეადგენს დამოუკიდებელ წევრებს. მისი ძირითადი ფუნქციაა ბანკის შიდა და გარეაუდიტორების საქმიანობის ხელშეწყობა.

კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს ხელს უწყობს ფინანსური ანგარიშგების სრულყოფი და უტყუარ მომზადებაში, შიდაკონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების ეფექტიანობასა და ადეკვატურობაში და კოორდინირებას უწევს შიდააუდიტის მუშაობას (მონაწილეობა ბანკის შიდააუდიტის დასკვნების განხილვაში).

თავმჯდომარე - ნანა ღვალაძე (სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი)

წევრი - არმან დუნაევი (სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი)

წევრი - ალია კარპიკოვა (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი)

2019 წლის განმავლობაში ჩატარებულია კომიტეტის 5 სხდომა.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილია **რისკების ახალი კომიტეტი**, რომელიც განიხილავს რისკის სტრატეგიებს, როგორც აგრეგირებული, ისე ინდივიდუალური რისკის ჭრილში. შესაბამის რეკომენდაციებს აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს, ამზადებს და ამავე საბჭოს წარუდგენს ანგარიშგებას ბანკში არსებული რისკის კულტურის შესახებ; განიხილავს ბანკის რისკის პოლიტიკებს; მონიტორინგს უწევს დირექტორატის მიერ პროცედურების სათანადო დაცვასა და რისკის პოლიტიკებთან შესაბამისობას. რეკომენდაციას აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკების ეფექტიანობაზე, მათ შორის, იდენტიფიცირებული რისკებისთვის საკმარისი კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებაზე; მონიტორინგს უწევს კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიებს, ასევე, ყველა სახის რისკს, როგორებიცაა - საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო და რეპუტაციული რისკები, რათა უზრუნველყოფილ იქნას მათი რისკის აპეტიტთან შესაბამისობა.

კომიტეტი დაკომპლექტებულია სამეთვალყურეო საბჭოს 3 წევრისაგან, რომელთა უმრავლესობა შეადგენს დამოუკიდებელ წევრებს.

თავმჯდომარე - არმან დუნაევი (სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი)

წევრი - ევგენია შაიმერდენი (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი)

წევრი - ნანა ღვალაძე (სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი)

2019 წლის განმავლობაში ჩატარებულია კომიტეტის 1 სხდომა.

**დირექტორატი** არის "ბანკის" კოლექციური აღმასრულებელი ორგანო, რომელიც ხელმძღვანელობს და წარმოადგენს "ბანკს".

დირექტორატის თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი;

დირექტორატის წევრი - კონსტანტინე გორდეზიანი, გენერალური დირექტორის მოადგილე;

დირექტორატის წევრი - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე;

დირექტორატის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე;

დირექტორატის წევრი - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე.

“დირექტორატი” უზრუნველყოფს “ბანკის” “აქციონერთა საერთო კრების”, “სამეთვალყურეო საბჭოს” გადაწყვეტილებების აღსრულებას და უფლებამოსილია, მიიღოს გადაწყვეტილებები ყველა საკითხზე, “ბანკის” “აქციონერთა საერთო კრებისა” და “სამეთვალყურეო საბჭოს” განსაკუთრებული კომპეტენციისადმი მიკუთვნებული საკითხების გარდა. დამოუკიდებელ წევრთა განსაზღვრის მიზნით, ბანკი ხელმძღვანელობს საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის კორპორატიული მართვის კოდექსის მოთხოვნებით. 2019 წლის განმავლობაში ჩატარებულია 164 სხდომა.

**ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს** წევრი სრულად აკმაყოფილებს ბანკის ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმებს - კვალიფიკაციას, პროფესიულ გამოცდილებას, კომპეტენტურობასა და კეთილსინდისიერებას.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს აქვთ შესაბამისი უმაღლესი განათლება ეკონომიკის, ფინანსებისა და საერთაშორისო ბიზნეს-მენეჯმენტის მიმართულებით.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს აქვთ შესაბამისი კვალიფიკაცია და პროფესიული გამოცდილება. მათი გამოცდილებისა და უნარების ერთობლიობა შეესაბამება ბანკის საქმიანობის მასშტაბებსა და კომპლექსურობას. მათი კომპეტენციის სფეროებია: ფინანსური ანალიზი, ფინანსური სტაბილურობის პრობლემები, ფინანსური ანგარიშგება, საინფორმაციო ტექნოლოგიები, სტრატეგიული დაგეგმარება, რისკების მართვა, კორპორაციული მართვა და ა.შ.

სამეთვალყურეო საბჭოს გააჩნია ადგილობრივი, რეგიონული და გლობალური ეკონომიკური ზეგავლენის აღქმის უნარი, ხოლო წევრთა განათლება-გამოცდილება გონივრულადაა გადანაწილებული, რაც უზრუნველყოფს დომინანტი პირის რისკის შემცირებას.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს და ამტკიცებს:

- გრძელვადიან (სამწლიან) სტრატეგიულ ბიზნეს-გეგმებს და ყოველწლიურად აწარმოებს ბანკის დირექტორატის მიერ მათი შესრულების კონტროლს.
- მოკლევადიან (ყოველწლიურ) ბიუჯეტს და საჭიროებისამებრ ახორციელებს მის კორექტირებას.

ბიუჯეტის კორექტირდება წლის პირველი ნახევრის შედეგების საფუძველზე ან/და გარეპირობების მნიშვნელოვანი ცვლილებებისა და „ჯგუფის“ სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად.

„ბანკს“ გააჩნია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების მასშტაბებისა და კომპლექსურობასთან შესაფერისი კონტროლისა და მონიტორინგის სისტემა. სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად განიხილავს დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების ანგარიშგებასა და წარუდგენს მას ეროვნულ ბანკს.

- სამეთვალყურეო საბჭოს კრებები ტარდება სულ მცირე, თვეში ერთხელ.
- აუდიტის კომიტეტის სხდომები ტარდება გეგმიური აუდიტორული შემოწმების ანგარიშის დასრულების მიხედვით, წელიწადში არანაკლებ ორჯერ.
- სამეთვალყურეო საბჭოს კრებას ესწრება წევრთა უმრავლესობა. 2019 წლის განმავლობაში ჩატარდა 16 დაუსწრებელი და 1 დასწრებული საბჭოს სხდომა.
- საბჭოს სხდომაზე განხილული საკითხები მოიცავს როგორც ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის განხილვას, მსხვილი ტრანზაქციების დამტკიცებასა და რისკიანი ტრანზაქციების განხილვას, ასევე რისკის აპეტიტის, რისკის პროფილისა და სტრატეგიის შემუშავებას, სხვადასხვა პოლიტიკის დამტკიცებას და ა. შ.

სამეთვალყურეო საბჭოს მუშაობის შეფასებას აწარმოებს აქციონერთა ყოველწლიური საერთო კრება.

სამეთვალყურეო საბჭო აწარმოებს როგორც ფორმალურ, ისე მკაცრ თვითშეფასებას, მათ შორის, მის დაქვემდებარებაში მყოფი კომიტეტებისა და კოლეგიალური ორგანოების ინდივიდუალურ შეფასებას. კორპორატიული მართვის კოდექსის მიხედვით, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე აანალიზებს საბჭოს საქმიანობის შედეგებს, მისი მუშაობის ძლიერ და სუსტ მხარეებს.

თავის მხრივ, სამეთვალყურეო საბჭო აფასებს დირექტორატის მუშაობას, დამტკიცებული ე.წ. KPI-ს მონიტორინგის მიხედვით.

სამეთვალყურეო საბჭო საქართველოს კანონმდებლობითა და წესდებით მინიჭებული უფლებების გარდა, დელეგირებას აძლევს დირექტორატს, დამოუკიდებლად მიიღოს გადაწყვეტილება მცირე და საშუალო ბიზნესის ზენორმატიული საკრედიტო განაცხადების განხილვისა და დამტკიცების შესახებ შემდეგ კრიტერიუმებზე:

- მსესხებლის, თანამსესხებლის, გარანტორის დადგენილი ასაკობრივი ზღვრის
- ქონებრივი დაზღვევისა და მსესხებლის, თანამსესხებლის და მოგირავნეს უბედური შემთხვევის დაზღვევის გაუქმება;
- იურიდიული შენიშვნების აღმოფხვრის მიზნით არაუმეტეს 120-დღიანი ვადის განსაზღვარზე.

სამეთვალყურეო საბჭო დირექტორატს ანიჭებს შემდეგ უფლებამოსილებებს:

- დამოუკიდებლად მიიღოს გადაწყვეტილება ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სტანდარტული და არასტანდარტული პროექტების დაფინანსების დამტკიცებისა და ცვლილებების შეტანის შესახებ, ძირითადი ვალის და დეპოზიტზე დარიცხული 3 თვის პროცენტის სრული გადაფარვის პირობის არსებობის შემთხვევაში.
- ინდივიდუალურად განიხილოს ბიზნეს-დაკრედიტების ყველა მიმართულებით (საცალო, მცირე, საშუალო და კორპორატიული) შემოსული საკრედიტო განაცხადები და დამოუკიდებლად შეამციროს საბაზისო განაკვეთები 2%-მდე.

ასევე, სამეთვალყურეო საბჭომ, დამატებით, 2019 წლის დასაწყისში, დირექტორატს მისცა დელეგირების უფლება, შეიტანოს ცვლილებები და დამატებები საცალო დაკრედიტების პროცედურებში, რომლებიც შეეხება როგორც უზრუნველყოფილი/არაუზრუნველყოფილი სესხების, ისე საკრედიტო ბარათებისა და ოვერდრაფტების გაცემას.

## **ბანკში არსებული კომიტეტები**

### **საკრედიტო კომიტეტები:**

#### **დიდი საკრედიტო კომიტეტი**

კომიტეტის თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი

კომიტეტის თავმჯდომარის მოადგილე - კონსტანტინე გორდეზიანი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - იურიდიული სამმართველოს უფროსი



### **მცირე საკრედიტო კომიტეტი**

კომიტეტის თავმჯდომარე - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე  
კომიტეტის წევრი - საკრედიტო რისკების სამმართველოს უფროსი  
კომიტეტის წევრი - მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების სამმართველოს უფროსი  
კომიტეტის წევრი - იურიდიული სამმართველოს უფროსი

### **საცალო საკრედიტო კომიტეტი**

კომიტეტის თავმჯდომარე - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე  
კომიტეტის წევრი - საკრედიტო რისკების სამმართველოს უფროსი  
კომიტეტის წევრი - იურიდიული სამმართველოს უფროსი

### **სხვა კომიტეტები**

#### **აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი**

კომიტეტის თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი  
კომიტეტის თავმჯდომარის მოადგილე - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე  
კომიტეტის წევრი - კონსტანტინე გორდუზიანი, გენერალური დირექტორის მოადგილე  
კომიტეტის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე  
კომიტეტის წევრი - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე  
კომიტეტის წევრი - ხაზინის უფროსი  
კომიტეტის წევრი - სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკის“ ხაზინის უფროსი  
კომიტეტის წევრი - ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველოს უფროსი

#### **რისკების მართვის კომიტეტი**

კომიტეტის თავმჯდომარე - არმან დუნაევი, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი  
კომიტეტის წევრი - ევგენია შაიბერდენი, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი  
კომიტეტის წევრი - ნანა ღვალაძე, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

#### **სატარიფო კომიტეტი**

კომიტეტის თავმჯდომარე - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე  
კომიტეტის თავმჯდომარის მოადგილე - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე  
კომიტეტის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე  
კომიტეტის წევრი - საოპერაციო სამმართველოს უფროსი  
კომიტეტის წევრი - მარკეტინგისა და საზოგადოებასთან ურთიერთობის სამმართველოს უფროსი  
მენეჯერი

#### **ინფორმაციული უსაფრთხოების კომიტეტი.**

კომიტეტის თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი  
კომიტეტის წევრი - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე  
კომიტეტის წევრი - უსაფრთხოების სამმართველოს უფროსი  
კომიტეტის წევრი - პროგრამული უზრუნველყოფის განყოფილების უფროსი

კომიტეტის წევრი - უსაფრთხოების სამმართველოს საინფორმაციო ტექნოლოგიების უსაფრთხოების მენეჯერი

კომიტეტის წევრი - ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველოს უფროსი

კომიტეტის წევრი - დისტანციური მომსახურების განვითარების განყოფილების უფროსი

კომიტეტის წევრი - საინფორმაციო ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის განყოფილების უფროსი

სამეთვალყურეო საბჭოს შემუშავებული აქვს დირექტორატის წევრთა შერჩევის პოლიტიკა. საბჭო, პირველ ეტაპზე, განიხილავს ბანკის შიდა რესურსს და დანიშვნამდე განსაზღვრავს, აკმაყოფილებს თუ არა დასანიშნი პირი საქართველოს კანონმდებლობითა და ბანკის წესდებით დადგენილ ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმებს.

თანამდებობაზე დანიშვნამდე, პირის შესაფერისობის განსაზღვრის მიზნით, საბჭო აგროვებს დებულებით დადგენილ დოკუმენტაციას და უზრუნველყოფს მასში არსებული ინფორმაციის უტყუარობისა და სიზუსტის დეტალურ შემოწმებას.

დირექტორატის წარმომადგენლები და მათი საკურატორო სფეროები:

თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი

იურიდიული სამმართველო, კანცელარია, შეფასების სამმართველო, უსაფრთხოების სამმართველო, ფინანსური მონიტორინგის სამმართველო, სამეურნეო სამმართველო, პერსონალის სამმართველო

დირექტორატის წევრი - კონსტანტინე გორდეზიანი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

საკრედიტო რისკების სამმართველო, ფინანსური რისკების სამმართველო, საკრედიტო ადმინისტრირების სამმართველო

დირექტორატის წევრი - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე

საინფორმაციო ტექნოლოგიების სამმართველო, საბუღალტრო აღრიცხვისა და ანგარიშგების სამმართველო, ფინანსური სამმართველო, პროგრამული უზრუნველყოფის განყოფილება, დისტანციური მომსახურების განვითარების განყოფილება, საინფორმაციო ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის განყოფილება

დირექტორატის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე

საცალო გაყიდვების სამმართველო, საცალო პროდუქტების განვითარების სამმართველო, საბანკო ბარათების სამმართველო, მარკეტინგი, საოპერაციო სამმართველო, კონტაქტ-ცენტრი

დირექტორატის წევრი - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კორპორატიული გაყიდვების სამმართველო, მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების სამმართველო, საკრედიტო ანალიზის სამმართველო, ხაზინა

## რისკების მართვა

ბანკში მოქმედებს რისკების მართვის პოლიტიკა, რომელიც ადგენს ბანკის საქმიანობისას წარმოქმნილი რისკების ძირითად ცნებებსა და სახეობებს, აგრეთვე, ბანკში რისკების მართვის ძირითად პრინციპებს, მეთოდებსა და საშუალებებს, განსაზღვრავს მათ რეალიზაციაზე პასუხსმგებელ ორგანოებსა და დანაყოფებს. პოლიტიკა მიზნად ისახავს:

- რისკების მართვისადმი ბანკის საერთო მიდგომის ფორმულირება-აღწერას და ბანკის სამსახურებს შორის მოვალეობათა გადანაწილებას;
- ბანკის მაქსიმალური შემოსავლიანობის მიღწევას რისკების მართვადი დონის მიღებისას;
- რისკების მართვის ინტეგრირებული სისტემის აწყობას.

რისკების მართვის პროცესი შედგება შემდეგი ურთიერთდაკავშირებული ეტაპებისგან: 1) რისკების იდენტიფიკაცია; 2) რისკების გაზომვა ანუ შეფასება; 3) რისკების კონტროლი და მონიტორინგი; 4) მაკორექტირებელი ზომების მიღება.

**რისკების იდენტიფიკაცია:** რისკის წყაროების გამოვლენა ხდება რისკების მართვის სამსახურისა და ბიზნესოპერაციების ინიციატორი დამოუკიდებელი სტრუქტურული ქვეგანყოფილებების დონეზე. ბანკის ყველა არსებული ბიზნესპროცესი და მისთვის დამახასიათებელი რისკები აღწერილია და რეგულირდება შესაბამისი შიდა რეგლამენტებით, რომლებიც განსაზღვრავს რისკებსა და მათი მართვის წესს. ბანკში ახალი ბიზნესპროცესის დანერგვის შემთხვევაში, შესაბამისი ინიციატივები გაივლის რისკების შეფასებისა და ანალიზის პროცედურას, რისკ-მენეჯმენტის სამსახურთან ერთად.

**რისკების გაზომვა ანუ შეფასება:** რისკების შეფასების ძირითადი ამოცანაა კაპიტალის მოცულობის საკმარისობის დადგენა ბანკის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი სხვადასხვა ტიპის რისკებით მიყენებული პოტენციური დანაკარგების დასაფარად, რისკების შედარება შესაძლო შემოსავლიანობასთან, ბანკის ხელმძღვანელობისათვის ინფორმაციის მიწოდება პოტენციური დანაკარგების შესახებ, შეძლებისდაგვარად დასაბუთებული ბიზნეს-გადაწყვეტილებების მისაღებად.

ბანკის მიერ გამოყენებულია რისკის გაზომვის შემდეგი რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მეთოდები:

- საკრედიტო რისკი – რეზერვების საჭირო რაოდენობის განსაზღვრა, დეფოლტების, აგრეთვე, 30 და 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებებისა და რესტრუქტურისაციის სტატისტიკა, აქტივების შეწონვა საკრედიტო რისკის ხარისხის მიხედვით, მსესხებელთა შიდა რეიტინგის განსაზღვრა (საჭიროების შემთხვევაში), ანალიტიკოსთა საექსპერტო დასკვნები, სექტორული ლიმიტები, სტრეს-ტესტები და სხვა.
- საბაზრო რისკი - VAR (value at risk) და stop-loss მაჩვენებლები, ლიმიტები ღია სავალუტო პოზიციებზე, სავალუტო ჭრილში, პროცენტული GAP ანალიზი, გაცვლითი კურსის ვოლატილობა, ადრეული აღმოჩენის ინდიკატორები, სიმულაცია, აქტივების შეწონვა საბაზრო რისკის ხარისხის მიხედვით, სტრეს-ტესტი და სხვა.
- საოპერაციო რისკი – მისი რეალიზაციის შედეგად წარმოქმნილი დანაკარგების სტატისტიკა, შიდა პროცესების/პროდუქტების შეთანხმების პროცესში მონაწილე სამმართველოების საექსპერტო დასკვნები და სხვა.
- ლიკვიდობის რისკი – ლიკვიდობის GAP ანალიზი, ლიკვიდობის კოეფიციენტები, ადრეული აღმოჩენის ინდიკატორები, სტრეს-ტესტი და სხვა.
- სამართლებრივი რისკი, უზრუნველყოფის რისკი, რეპუტაციული რისკი, შესაბამისობის რისკი - ბანკის ქვეგანყოფილებების/ ორგანოების საექსპერტო დასკვნები.

**რისკების კონტროლი და მონიტორინგი ხორციელდება შემდეგი გზით:**

- სხვადასხვა სახის ლიმიტების, ინდიკატორებისა და პრუდენციული ნორმატივების მონიტორინგი
- ოპერაციების რეგლამენტირება, ოპერაციებისა და ბიზნეს-ოპერაციების ჩატარების პროცედურების დამუშავება, რისკების რეგულარული კონტროლისა და მონიტორინგის უზრუნველსაყოფად
- რისკების დოკუმენტირება
- რეგულარული ანგარიშგება

**მაკორექტირებელი ბიზნეს-გადაწყვეტილებების მიღება რისკების ანალიზის საფუძველზე:**

- დაზღვევა, ჰეჯირება (შესაძლო დანაკარგების თავიდან აცილების მეთოდი გამაწონასწორებელი გარიგების დადების გზით).
- რეზერვირება (რეზერვების საკმარისი დონის ფორმირება დანაკარგების დასაფარად).
- რისკების დაფარვა (რისკების გადანაწილება გარიგების მონაწილეთა შორის გარანტიის, გირაოს, ორმხრივი საჯარიმო სანქციების სისტემის წარმოდგენის გზით).
- დივერსიფიკაცია (ფინანსური სახსრების ერთზე მეტი სახის აქტივში განთავსება, რომელთა ფასები ან შემოსავლიანობა სუსტადაა ურთიერთშორის კორელირებული).
- რისკების ლიმიტირება (რისკის ბანკისათვის მისაღები მაქსიმალური, ზღვრული ნიშნულის დადგენა).

ბანკში რისკების ინტეგრირებული მართვის პროცესი მოიცავს – ლიმიტების შესრულებაზე კონტროლის დამყარებასა და მონიტორინგს; პოტენციური რისკების რაოდენობრივ გაზომვას; კაპიტალის ოდენობის განსაზღვრას, რომელიც დაფარავს ბანკის პოტენციური რისკების ყველა სახეობას. პოტენციური რისკების რაოდენობრივი განსაზღვრა საშუალებას იძლევა, ყოველ გარიგებაში არჩეულ იქნას მაქსიმალურად ეფექტური შესაბამისობა შემოსავლიანობასა და რისკს შორის, სხვადასხვა სეგმენტების პორტფელის დონეზე, მთელი პორტფელის მასშტაბით.

რისკ-მენეჯმენტის სამსახურები ახორციელებენ ლიმიტების გაანგარიშებას, რასაც ამტკიცებს ბანკის კოლექტიური ორგანოები (აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი, საკრედიტო კომიტეტები, დირექტორატი და სხვა.) უფლებამოსილების ფარგლებში.

რისკების მართვის ორგანიზაცია მოიცავს დამოუკიდებელი სამსახურებისა და კოლექტიური ორგანოების ფუნქციებს რისკების შეფასებაში, კონტროლსა და მონიტორინგში, ასევე, მათ შორის უფლებამოსილებათა და ვალდებულებათა გადანაწილებას.

რისკების მართვის კუთხით, სამეთვალყურეო საბჭოს მნიშვნელოვან დახმარებას უწევს რისკების მართვის კომიტეტი, რომლის ფუნქციებში შედის: რისკების მართვის პოლიტიკების განხილვა, ასევე, ბანკის რისკების კულტურასა და რისკების აპეტიტებზე დირექტორატის ანგარიშების განხილვა და რეკომენდაციების შემუშავება, დირექტორატის საქმიანობის მონიტორინგი რისკების პოლიტიკებთან/პროცედურებთან შესაბამისობის თვალსაზრისით და სხვა.

ბანკში მოქმედებს რისკების მართვისა და კონტროლის **სამი** დონე:

**პირველი დონე:** მოიცავს შესაბამის ბიზნესდანაყოფებს, რომლებიც ახორციელებენ საბანკო ოპერაციებს, პასუხს აგებენ რისკების მართვის პოლიტიკის, ასევე, რისკების მართვის პროცესის მარეგლამენტირებელი შესაბამისი შიდა დოკუმენტების დებულებათა ცოდნასა და გამოყენებაზე, რისკების კონტროლსა და მართვაზე, განსაზღვრული უფლებამოსილების ფარგლებში.

ყველა სახის საბანკო რისკების მართვის პოლიტიკის რეალიზაციაზე პასუხისმგებელ ორგანოს წარმოადგენს დირექტორატი, რომელიც ბიზნესდანაყოფებთან კოოპერაციითა და ბანკის შესაბამისი კომიტეტების საშუალებით ახდენს რისკ-მენეჯმენტის ძირითადი პრინციპების განსაზღვრასა და მათ შესრულებაზე კონტროლს.

რისკების მართვის ყველა პოლიტიკა მოწონებულ უნდა იქნას ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, რომელიც, თავის მხრივ, ამოწმებს მათ შესაბამისობას ორგანიზაციის მიზნებსა და სტრატეგიებთან.

**მეორე დონე:** რისკ-მენეჯმენტის სამსახურები, რომლებიც წარმოადგენს რისკების მართვის სისტემის ორგანიზებაზე პასუხისმგებელ დამოუკიდებელ სამსახურებს და უზრუნველყოფს ბანკში ყველა იმ სახის რისკების იდენტიფიკაციას, შეფასებასა და კონტროლს, რომლებიც შესაძლოა წარმოიშვას ბანკისა და საბანკო ჯგუფის მონაწილეთა წინაშე.

აგრეთვე, ბანკში შექმნილია კომიტეტები, რომელთაც გადაეცემათ სხვადასხვა სახის რისკებზე კონტროლისა და რისკების მართვის პოლიტიკის ფარგლებში გადაწყვეტილების მიღების უფლება. მათ შორის საკრედიტო კომიტეტები (სათავო ოფისის/ ფილიალების); აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი (აპმკ); აუდიტის კომიტეტი, რისკების მართვის კომიტეტი, ინფორმაციული უსაფრთხოების კომიტეტი, სატარიფო კომიტეტი.

უკანანონო შემოსავლებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის მიზნით, ბანკში შექმნილია ფინანსური მონიტორინგისა და შესაბამისობის სამსახური, რომელიც დამოუკიდებელია და ექვემდებარება გენერალურ დირექტორს.

კომიტეტები მოქმედებენ შესაბამისი დებულებების საფუძველზე და ანგარიშვალდებულნი არიან ბანკის დირექტორატის ან სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე ბანკის შიდადოკუმენტების შესაბამისად.

**მესამე დონე:** შიდააუდიტის სამსახური – დამოუკიდებელი სტრუქტურა, რომლის მიზანია ბანკის ოპერაციული საქმიანობის შემოწმება და დამოუკიდებელი აზრის, რეკომენდაციების გამოხატვა ბანკის დირექტორატის წინაშე, რისკების კონტროლის ზომების ადექვატურობასა და ეფექტურობასთან დაკავშირებით.

რისკების მართვის განყოფილებები და შიდააუდიტის სამსახური მოქმედებენ შესაბამისი დებულებების საფუძველზე. რისკების მართვის განყოფილებები ექვემდებარებიან ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილეს რისკების სფეროში, ხოლო შიდა აუდიტის სამსახური – ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს.

კერძოდ, ცალკეული რისკების მართვა ბანკში ხორციელდება შემდეგნაირად:

### **საკრედიტო რისკი:**

საკრედიტო რისკად მოიაზრება ბანკის დანაკარგის რისკი, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო საქმიანობის შედეგად, მსესხებლის უუნარობის გამო სასესხო ვალდებულებების დროულად ვერგასწორებას.

ბანკისათვის საკრედიტო რისკის მართვის ძირითად მიზანს წარმოადგენს საკრედიტო საქმიანობიდან წარმოშობილი დანაკარგების მინიმალური დონის შენარჩუნება (მათ შორის ეკონომიკური ვარდნის შემთხვევაში), რისთვისაც ბანკი:

- საკრედიტო ურთიერთობებს კონტრაგენტთან აინიცირებს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუკი საკმარისად დარწმუნებულია საკრედიტო სახსრების შეთანხმებულ დროში დაბრუნების შესაძლებლობაში. ასევე, მხედველობაში იღებს წარმოადგენილ უზრუნველყოფას;
- ახორციელებს საკრედიტო პორტფელის პერიოდულ მონიტორინგს, ხარისხის გაუარესების ადრეულ სტადიაზე იდენტიფიცირებისა და საკრედიტო სახსრების დაბრუნების მაქსიმალიზების მიზნით;
- არ დაუშვას მსესხებელთა როგორც დარგების დონეზე, ასევე გეოგრაფიულ ჭრილში რისკის ზედმეტი კონცენტრაცია.

საკრედიტო რისკის ეფექტიანი მართვისთვის ბანკში გატარებულია მთელი რიგი ზომები, როგორც ორგანიზაციულ სტრუქტურაში, ისე ბიზნეს-პროცესების სწორად მართვის კუთხით, რაც, თავის მხრივ, გაწერილია რისკების მართვის პოლიტიკასა და საკრედიტო სამსახურების დებულებებში. ბანკში არსებული ყველა საკრედიტო პროდუქტის პირობები ზემოაღნიშნულ ნორმებს შეესაბამება.

ბანკში ფუნქციონირებს საკრედიტო რისკების სამმართველო, რომელიც პასუხისმგებელია რისკების დროულ იდენტიფიცირებაზე და მათ მიტიგაციაზე. ასევე, სამმართველოს ფუნქციებში შედის ბანკში რისკების პოლიტიკის განსაზღვრა და ყველა პროცესის მასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა, საკრედიტო პორტფელის ხარისხის სისტემატიური მონიტორინგი, ბანკის მიერ პრუდენციული კოეფიციენტებისა და დარგობრივი ლიმიტების დაცვის კონტროლი.

დაკრედიტების მხარე დანაწილებულია კორპორატიულ, მცირე/საშუალო და საცალო სამმართველოებად. დანაწევრების კრიტერიუმი არის საკრედიტო ლიმიტის მოცულობა, კლიენტის სიდიდე და შემოსავლის წყარო. აღნიშნულის მიზანია შესაბამისი სპეციალიზაციის მქონე კადრის მეშვეობით, უზრუნველყოს მაქსიმალურად სწორი პროფილის კლიენტების შერჩევა. კორპორატიულ ნაწილში გაყიდვების მხარე გამოყოფილია ფინანსურ ანალიზზე პასუხისმგებელი მხარისგან.

საკრედიტო რისკის მაქსიმალურად დაცვისთვის, ყველა საკრედიტო განაცხადი განიხილება საკრედიტო რისკების სამმართველოს მიერ, რომელიც, თავის მხრივ, შეიმუშავებს რეკომენდაციებს საკრედიტო კომიტეტისთვის.

საკრედიტო გადაწყვეტილებების მიღება დირექტორთა საბჭოს მიერ დელეგირებულია საკრედიტო კომიტეტებზე განსაზღვრული ნორმატივების ფარგლებში, რომლითაც დადგენილია დაკრედიტების ძირითადი პირობები. საკრედიტო განაცხადები, რომლებიც სცილდება აღნიშნულ ნორმატივებს, განიხილება როგორც „ზენორმატიული განაცხადები“ და მტკიცდება ზემდგომი უფლებამოსილი ორგანოს მიერ (დირექტორთა საბჭო ან/და სამეთვალყურეო საბჭო).

საკრედიტო რისკების მართვას ბანკი ახორციელებს დარგობრივი ლიმიტების დაწესებითაც, ერთი მსესხებლის/მსესხებელთა ჯგუფის რისკ-პოზიციის ლიმიტის განსაზღვრით, ვადაგადაცილებული პორტფელის სისტემატიური მონიტორინგით და შესაძლო დანაკარგზე სათანადო რეზერვების დაწესებით.

ბანკში ბიზნეს-სესხებზე ფუნქციონირებს სარეიტინგო სისტემა, რომელიც კონტრაგენტის დეფოლტის ალბათობით რანჟირებას უზრუნველყოფს. საკრედიტო პორტფელის რეგულარულ მონიტორინგს ახორციელებს ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო, რომელიც ყოველთვიურად წარადგენს საკრედიტო პორტფელის ანალიზის შედეგებს აპმკ-ზე. ანალიზი მოიცავს შემდეგ ინფორმაციას:

- საკრედიტო პორტფელის კომპოზიცია ვალუტების, ვადების, სექტორების მიხედვით;
- საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის ანალიზი, 20 უმსხვილესი მსესხებელთა ჯგუფის ჭრილში;
- საკრედიტო პორტფელის ხარისხობრივი ანალიზი სექტორებად, ვადაგადაცილების დღეების, რეზერვების მოცულობის, პროდუქტების მიხედვით;
- ნეგატიურად კლასიფიცირებული სესხების დეტალური ანალიზი;
- რესტრუქტურული პორტფელის დეტალური ანალიზი;
- ბიზნესის დაფინანსების მიზნობრიობის სექტორებზე დაწესებული ლიმიტების ათვისების/დაცვის შესახებ დეტალური ინფორმაცია, მიმართულებების მიხედვით.

ფინანსური რისკების და პორტფელური ანალიზის სამმართველო კვარტალურად წარადგენს დირექტორატზე კვარტლის შედეგებს, საკრედიტო პორტფელის კომპოზიციისა და ხარისხის შესახებ, სექტორების მიხედვით, მათ შორის, ბაზართან მიმართებაში. დირექტორატის ინფორმირება ხდება კვარტლის განმავლობაში განხორციელებული ნორმატიული ცვლილებებისა და მათი გავლენების, ასევე, ბანკში დანერგილი სიახლეებისა და კონკრეტული რისკების მართვის შესახებ.

**ფინანსური ინსტიტუტებისა და ქვეყნის საკრედიტო რისკი:**

ბანკი ოპერაციებს ახორციელებს იმ ფინანსურ ინსტიტუტებთან, რომლებთანაც არსებობს აპმკ-ს მიერ დამტკიცებული კონკრეტული ოპერაციების (დეპოზიტები-ნოსტროები, კომერციული, გარესაბალანსო, კონვერტაციის) შესაბამისი ლიმიტი. ლიმიტები ეფუძნება საოპერაციო სამმართველოს ან ხაზინის განყოფილების საჭიროებას/მოთხოვნას, ასევე, ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველოების მიერ ჩატარებულ კონტრაგენტის დეტალურ ანალიზსა და დადებით შეფასებას, რომელსაც თან ერთვის უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციის აღკვეთაზე პასუხისმგებელი განყოფილების დადებითი შეფასებაც. იმის მიხედვით, თუ რომელ ქვეყანაში ოპერირებს კონტრაგენტი, ხდება ქვეყნის შეფასება და მასზე ლიმიტების დამტკიცება. ფინანსური ინსტიტუტებისა და ქვეყნის ლიმიტების ყოველდღიური კონტროლი ხორციელდება საოპერაციო სამმართველოს მიერ, ხოლო დამატებით მონიტორინგს უწევს ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო და შედეგებს, ყოველთვიურად, წარუდგენს აპმკ-ს.

**ლიკვიდობის რისკი:**

ლიკვიდობის ეფექტური კონტროლის მიზნებისთვის ბანკი ლიკვიდობის მართვას ჰყოფს შემდეგ ნაწილებად: მიმდინარე/მოკლევადიანი და საშუალოვადიანი/გრძელვადიანი.

ლიკვიდობის რისკის მართვის მიზნით ბანკი:

- უფლებამოსილი კოლეგიური ორგანოს საშუალებით ადგენს რისკის მისაღებ დონეს - ადგენს ლიმიტებს, აგრეთვე ლიკვიდობის კოეფიციენტებისა და ადრეული აღმოჩენის ინდიკატორების მაქსიმალურ ზღვრებს;
- პერიოდულად ატარებს დადგენილი ლიმიტებისა და ინდიკატორების მონიტორინგს;
- რისკის დონის მომეტებულად გაზრდის შემთხვევაში, იღებს დროულ გადაწყვეტილებებს მის კორექციასთან დაკავშირებით.

ლიკვიდობის რისკის შეფასების, ლიმიტირების, მონიტორინგისა და ანგარიშგების მეთოდოლოგიის მოდელების უფრო დეტალური აღწერა დადგენილია ამ რისკის გაზომვისა და კონტროლისადმი მიძღვნილ პოლიტიკებსა და მეთოდიკებში. კერძოდ, ბანკს გააჩნია ლიკვიდობის რისკის მართვისა და ლიკვიდობის GAP-ის ანგარიშგების მომზადების მეთოდოლოგია და დაწესებული აქვს შიდალიმიტები, რომელთა საფუძველზე, ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო ანალიზებს ლიკვიდობის რისკს და მონიტორინგს უწევს დაწესებული ლიმიტების დაცვას, ხოლო შედეგებს წარუდგენს აპმკ-ს.

რისკების კონტროლის გარდა, რისკების მართვის კომიტეტი დამოუკიდებელ რეკომენდაციებს უწევს აპმკ-ს მიმდინარე/მოკლევადიანი ლიკვიდობის მართვასთან დაკავშირებით, ზომების მიღების, მინიმალური “ლიკვიდობის ბუფერის” გაზრდა/შემცირების შესახებ ხაზინის წინადადებების გამოტანის შემთხვევაში, ასევე, ისეთ სიტუაციებში, როდესაც პრუდენციული ნორმატივების ან ლიკვიდობის შიდაკოეფიციენტების მნიშვნელობა აღწევს ზღვრულ ნიშნულს;

მიმდინარე/ მოკლევადიანი ლიკვიდობის მინიმალურ მნიშვნელობებთან დაკავშირებით, შეზღუდვების დაწესება აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის კომპეტენციაა. ბანკის მიმდინარე/ მოკლევადიანი ლიკვიდობის ოპერატიული მართვა დელეგირებულია ხაზინისათვის დადგენილი უფლებამოსილების ფარგლებში.

საშუალო/გრძელვადიანი ლიკვიდობის შეზღუდვა, ლიმიტირებისა და მართვის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება განეკუთვნება მხოლოდ აპმკ-ს კომპეტენციას. გარდა ამისა, რისკების მართვის განხრით, მას შემდეგი ფუნქციები აკისრია:

- ინიციატორი ქვეგანყოფილებების ლიკვიდობის რისკის ზომებსა და შეზღუდვებთან (ლიმიტები) დაკავშირებულ წინადადებათა და რისკების მართვის განყოფილების შესაბამისი რეკომენდაციების შესწავლა და ანალიზი;
- ლიკვიდობის GAP-ის ლიმიტების დაწესება, ბანკისათვის ლიკვიდობის (დაკარგვის) რისკის მატარებელი ოპერაციების განხილვა და მათთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებების მიღება;
- ლიკვიდობის რისკებთან დაკავშირებული რეგულარული ანგარიშგების განხილვა და ბანკის შესაბამის განყოფილებებზე კონტროლის განხორციელება, ლიკვიდობის რისკის დონის ადეკვატურობის კუთხით; მაკორექტირებელი ზომების მიღება, საჭიროების შემთხვევაში.

### საბაზრო რისკები:

ბანკში საბაზრო რისკთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებების მიღება აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის (აპმკ) განსაკუთრებული კომპეტენციაა. კერძოდ, იგი პასუხისმგებელია შემდეგ ფუნქციებზე:

- ინიციატორი ქვეგანყოფილებების წინადადებათა და რისკების მართვის განყოფილების შესაბამისი რეკომენდაციების შესწავლა და ანალიზი საბაზრო რისკის მოწონებასთან დაკავშირებით;
- გადაწყვეტილებების მიღება საბაზრო რისკის შემცველი გარიგებების/ ოპერაციების მოწონება-არმოწონების შესახებ; საბაზრო რისკის შემცველი ოპერაციების, პოზიციების ლიმიტების მოწონება;
- რეგულარული ანგარიშგების განხილვა საბაზრო რისკებთან დაკავშირებით, ბანკის შესაბამის ქვეგანყოფილებებზე კონტროლის განხორციელება, საბაზრო რისკის ადეკვატურობის განხრით და მაკორექტირებელი ზომების მიღება, საჭიროების შემთხვევაში.



ბანკს გააჩნია საბაზრო რისკების მართვის პოლიტიკა, რომელიც უზრუნველყოფს ვალუტის კურსისა და საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით გამოწვეული მაქსიმალური დანაკარგის წინასწარდადგენილ საზღვრებში მოქცევას, რომელსაც ახორციელებს სხვადასხვა მეთოდებით, მათ შორის, ლიმიტების დაწესებით ღია სავალუტო პოზიციაზე, VAR (Value at Risk) და Stop-Loss-ზე, აშშ დოლარში, ევროში და კონსოლიდირებულად. ასევე, ლიმიტების დაწესებით საპროცენტო GAP -ზე. რისკების სამმართველო რეგულარულ მონიტორინგს უწევს და ანალიზებს საბაზრო რისკებს, ხოლო შედეგებს აწვდის აპმკ-ს. გარდა ამისა, ის პასუხისმგებელია საბაზრო რისკების შემცველ ინდივიდუალურ ოპერაციებთან/სავაჭრო პოზიციების გახსნასთან/დაკრედიტებასთან დაკავშირებით რეკომენდაციების წარდგენაზე, რისკების მინიმიზაციის კუთხით.

### საოპერაციო რისკი:

საოპერაციო რისკების მართვა წარმოადგენს ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს. რისკების სამმართველო ყოველდღიურად უწევს მონიტორინგს საოპერაციო რისკებს და რეკომენდაციებით ხელს უწყობს მათ თავიდან აცილებას, ან ჰეჯირება/მიტიგაციას. ამ მიზნით, ხდება პროდუქტებისა და პროცესებისთვის დამახასიათებელი საოპერაციო რისკების შეფასება და ანალიზი, აგრეთვე, რეკომენდაციების შემუშავება და ბანკის დირექტორატზე წარდგენა, ხოლო პროგრამული უზღოვანების განმსაზღვრელი დოკუმენტის მატრიცის შეფასება და დამტკიცება ხდება ინფორმაციული უსაფრთხოების კომიტეტზე. ინფორმაციის მოსაპოვებლად, რომელიც საჭიროა რისკის შეფასების, კონტროლის ეფექტურობის განსაზღვრისა და პოტენციური პრობლემების იდენტიფიცირებისათვის, ბანკში გამოიყენება შემდეგი ინსტრუმენტები:

- ოპერაციული დანაკარგების მონაცემთა ბაზები
- ახალი პროდუქტების/პროცესების მოწონებისა და მათი მნიშვნელოვნად შეცვლის პროცედურები
- „რისკების თვითშეფასების“ პროცედურა
- რისკების ძირითადი ინდიკატორები
- ბიზნეს-უწყვეტობის გეგმის ტესტირება

გარდა ამისა, თვეში ერთხელ ხდება საოპერაციო რისკების შეფასების ფორმის მიწოდება საქართველოს ეროვნული ბანკისთვის. ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო, სულ მცირე, წელიწადში ერთხელ წარადგენს დირექტორატზე საოპერაციო რისკების ლიმიტებს, წლის განმავლობაში მომხდარი საოპერაციო რისკის შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის, ლიმიტების დარღვევის შესახებ (ასეთის არსებობის შემთხვევაში დაუყოვნებლივ აცნობებს მენეჯმენტს) და სთავაზობს მათი შემცირებისა და მიტიგაცია/ჰეჯირების რეკომენდაციებს. აგრეთვე, ყოველწლიურად ხდება საოპერაციო რისკების მატრიცა/ბარათის მომზადება სამმართველოების მიხედვით და დაკვირვება მათი სამუშაო პროცესების ცვლილებების შესახებ.

### რეპუტაციული რისკი

რეპუტაციული რისკები, რომლებიც თან ახლავს კლიენტებს, პროდუქტებს, საბანკო პროცესებს, წარმოადგენს შესაბამისი სტრუქტურული ქვეგანყოფილებების პასუხისმგებლობას, რომელთა მოვალეობაში შედის მათი მართვა. გარდა ამისა, ბანკის დამოუკიდებელი სამსახურები (მაგ: შიდააუდიტის სამსახური, რისკების მართვის განყოფილებები, უსაფრთხოების სამსახური და სხვ.) დამატებით აგებენ პასუხს რეპუტაციული რისკის ფაქტების აღმოჩენის შემთხვევაში საკითხის ინიცირებაზე და უფლებამოსილი ორგანოებისათვის განსახილველად წარდგენაზე. ბანკის სახელისა და რეპუტაციის დაცვასთან დაკავშირებული საკითხები რისკის დონეების მიხედვით განიხილება და წყდება სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატის სხდომებზე.

## სტრატეგიული რისკი

სტრატეგიული რისკის მართვაზე პასუხისმგებელ ორგანოებს წარმოადგენს ბანკის დირექტორატი და სამეთვალყურეო საბჭო.

ბანკის დირექტორატი და სამეთვალყურეო საბჭო ახორციელებენ სტრატეგიული რისკის მართვას ბანკის განვითარების სტრატეგიის, ბიზნეს-გეგმის შემუშავების გზით. ბანკის განვითარების სტრატეგიის, ბიზნეს-გეგმის შემუშავება და მოწონება ხდება დირექტორატის მიერ და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო, ბანკის შიდადოკუმენტების თანახმად.

ბანკის განვითარების სტრატეგია დგება არანაკლებ 3 წლის ვადით და საჭიროების შემთხვევაში, შესაძლოა, დაკორექტირდეს მიღწეული შედეგებისა და საბაზრო პირობების ცვლილებების გათვალისწინებით.

## სამართლებრივი და შესაბამისობის რისკები

სამართლებრივი რისკის მართვის ძირითად პრინციპს წარმოადგენს ბანკის საქმიანობის საქართველოს კანონმდებლობასთან შესაბამისობა, არარეზიდენტებთან, სხვა სახელმწიფოთა კანონმდებლობასთან და ბანკის შიდადოკუმენტებთან შესაბამისობა.

ბანკისა და მისი ფილიალების იურიდიული განყოფილებების ძირითადი ამოცანაა სამართლებრივი რისკის შემცირება ბანკის საქმიანობაში. ამ მიზნით, ბანკის ქვეგანყოფილებები ვალდებული არიან, განახორციელონ საკუთარი საქმიანობის საქართველოს კანონმდებლობასთან, ბანკის შიდაწესებთან და დოკუმენტებთან შესაბამისობის შეფასება.

ბანკის საქმიანობაში შესაბამისობის რისკის შემცირებაზე პასუხისმგებელი არიან რისკების მართვის სამმართველოები, აგრეთვე, ბანკის ფინანსური მონიტორინგისა და შესაბამისობის სამსახური.

## ICAAP და სტრეს-ტესტები

წელიწადში ერთხელ მზადდება ICAAP-ის (კაპიტალის ადეკვატურობის შიდაშეფასების ანგარიში), რომელშიც გამოყენებულია რისკის შეფასების სხვადასხვა მოდელები და დაიანგარიშება კაპიტალის ბუფერები. აგრეთვე, ტარდება სტრეს-ტესტები ბანკის სასესხო პორტფელზე, მომგებიანობაზე, ფინანსურ რისკებზე, მათ შორის, საზედამხედველო მაკროსცენარების გამოყენებით, რომლებიც აჩვენებს ბანკის მოწყვლადობას სხვადასხვა რისკების მიმართ და კაპიტალის ბუფერების საჭირო დონეს.

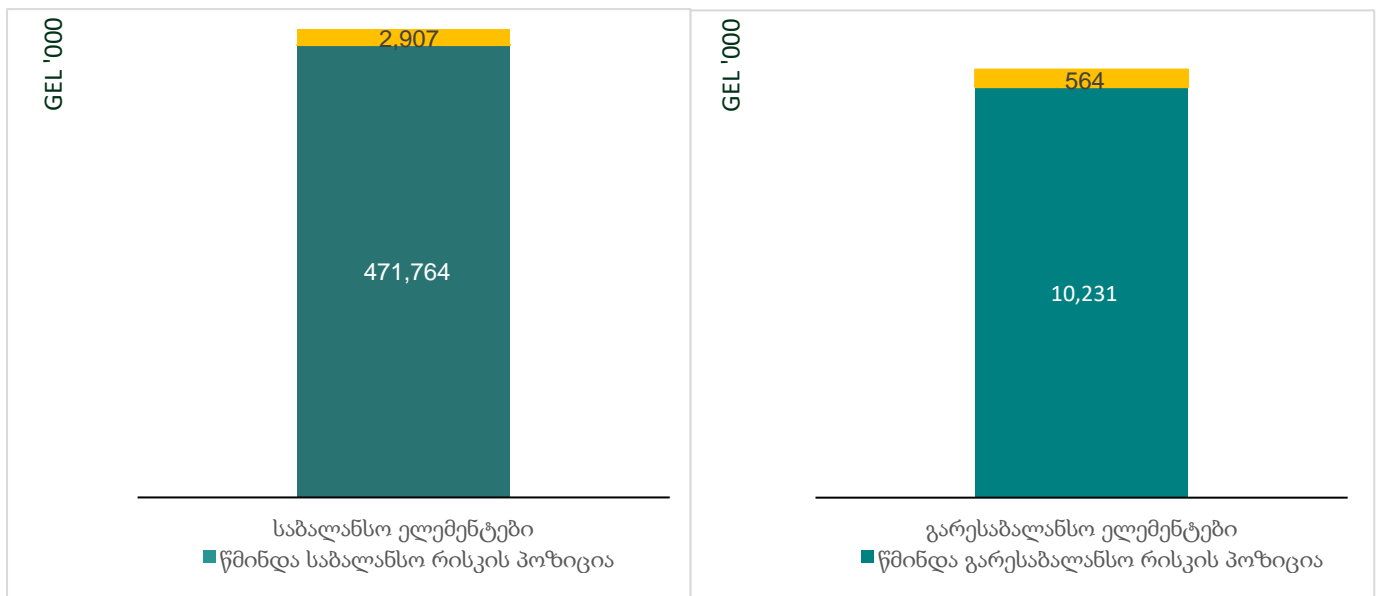
## რისკის აპეტიტები

რისკების მართვის მიზნით, განისაზღვრა რისკის აპეტიტის მაჩვენებლები ყველა ძირითადი მატერიალური რისკისათვის (საკრედიტო, ლიკვიდობის, საბაზრო, საოპერაციო, რეპუტაციული, ეფექტიანობის, მთლიანად რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივებისთვის), რომლებიც დგინდება სამეთვალყურეო საბჭოზე ყოველწლიურად, არაუგვიანეს 1-ლი ოქტომბრისა, დირექტორატის

ანგარიშისა და რისკების კომიტეტის რეკომენდაციის საფუძველზე. დირექტორატი პასუხისმგებელია რისკების აპეტიტის მაჩვენებლების გაანგარიშებაზე. მონიტორინგს რისკების აპეტიტების დაცვაზე აწარმოებს ფინანსური რისკების და პორტფელური ანალიზის სამმართველო, რომელიც წარუდგენს ყოველკვარტალურად ანგარიშს დირექტორატს. თავის მხრივ, დირექტორატი ანგარიშვალდებულია რისკების კომიტეტის მიმართ, რომელიც ამზადებს შემდგომ რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოსთვის.

## საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

საკრედიტო რისკის მიტიგაციაში მნიშვნელოვან როლს თამაშობს უზრუნველყოფის შეფასების გამართული სისტემა. კერძოდ, უზრუნველყოფის შეფასება ხდება „შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების“ (IVS) მოთხოვნების შესაბამისად, საგირავნო ღირებულების განსაზღვრა ხორციელდება საბაზრო ღირებულების საფუძველზე, რეგლამენტში წარმოდგენილი დისკონტის გამოყენებით, რომელიც იცვლება ქონების ტიპის მიხედვით. საგირავნო უძრავი და მოძრავი ქონების შეფასებას ახორციელებენ პროფესიონალი შიდაშემფასებლები, განურჩევლად შესაფასებელი ქონების საბაზრო ღირებულებისა. ამრიგად, კლიენტთა მოძიება/კრედიტუნარიანობის შეფასების პროცესში ჩართული თანამშრომლები არ მონაწილეობენ უძრავი ქონების შეფასების პროცესში. იმ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელია ბანკის გენერალური დირექტორი, ან შეფასების განყოფილების თანამშრომელი, შეფასება ხორციელდება გარეშემფასებლების მიერ. ასევე, გარეშემფასებელი აფასებს ბანკის მიერ დასაკუთრებულ ქონებას. უძრავი/მოძრავი ქონების ინსპექტირება ხორციელდება სერტიფიცირებული შემფასებლის მიერ და ფიქსირდება ქონების მდგომარეობა და სხვა ფასწარმომქმნელი ფაქტორები. უძრავი ქონების გადაფასება ხორციელდება სულ მცირე, 12 თვეში ერთხელ. დროზე ადრე გადაფასების მიზეზს შეიძლება წარმოადგენდეს შემთხვევა, თუ ხდება სესხის რესტრუქტურირაცია, ან სახეზეა ქონების ფიზიკური მდგომარეობის ცვლილება. აგრეთვე, საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ინსტრუმენტს წარმოადგენს სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიტიგაციის ინსტრუმენტების ჯამურმა საბაზრო ღირებულებამ შეადგინა 3.47 მლნ. ლარი. აღნიშნული ინსტრუმენტის გამოყენებით, ბანკი ახორციელებს ჯამური რისკის პოზიციის 1%-ის მიტიგაციას.



## გარე ინსტიტუტების საკრედიტო რეიტინგები

ფინანსური ინსტიტუტებისა და სუვერენული ქვეყნების მიმართ საკრედიტო რისკის შესაფასებლად, ბანკი აქტიურად იყენებს საერთაშორისო ფინანსური სააგენტოების მიერ გამოქვეყნებულ საკრედიტო რეიტინგებს - კერძოდ, FITCH, S&P და Moody's. მათ შორის, როგორც წესი, აირჩევა ყველაზე კონსერვატიული ან ყველაზე ბოლო შეფასება. რეიტინგები გამოიყენება რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების დათვლის დროსაც, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის, აგრეთვე, IFRS 9-ის მიხედვით რეზერვების ფორმირებისას. გარდა ამისა, საცალო სესხების ანალიზის დროს, გათვალისწინებულია „კრედიტინფო საქართველოს“ საკრედიტო რეიტინგებიც.

## ანაზღაურების პოლიტიკა

დირექტორატის ანაზღაურების განსაზღვრელი სტრუქტურაა სამეთვალყურეო საბჭო. საბოლოო გადაწყვეტილების მიღებამდე, საბჭო წინასწარ ათანხმებს ანაზღაურების ოდენობას სათავო ბანკის პერსონალის დეპარტამენტთან და ჯგუფის კაპიტალის მართვის დეპარტამენტთან. თავის მხრივ პერსონალის დეპარტამენტი, ზოგადი საბაზრო კვლევის საფუძველზე, რეკომენდაციას აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს, დამტკიცებული ანაზღაურების სქემის ფარგლებში, დირექტორატის ანაზღაურების საკითხებზე. ბანკის ანაზღაურების სისტემა წარმოადგენს პერსონალის მართვის ძირითად შემადგენელ ნაწილს და დაფუძნებულია ბანკის მოღვაწეობის სპეციფიკაზე, კორპორატიულ ფასეულობებზე, მიზნებსა და სტრატეგიაზე. ანაზღაურების სისტემა ხელს უწყობს ბანკის შემდეგი ძირითადი მიზნებისა და ამოცანების შესრულებას: კვალიფიციური კადრების მოზიდვა/შენარჩუნება იმ პირობით, რომ ხელი არ შეეშალოს კაპიტალის ჯანსაღ აკუმულირებას; თანამშრომლების პროფესიული მიღწევების წახალისება; შრომის ანაზღაურების ერთიანი კორპორატიული სტანდარტების შექმნა; თანამშრომლებს შორის სტაბილურობის, დაცულობისა და ორგანიზაციის მხრიდან მზრუნველობის შეგრძნების გაძლიერება. თანამშრომლების ანაზღაურების სისტემა შედგება სამი კომპონენტისაგან - შრომის ანაზღაურება, კვარტალური გაცემები და კომპენსაცია/შეღავათები:

შრომის ანაზღაურების შემადგენელია:

- 1) გარანტირებულ თანამდებობრივი სარგო;
- 2) წლის შედეგების მიხედვით გამომუშავებული პრემია;

კვარტალური სამოტივაციო გაცემები შეადგენს ფიქსირებული ყოველთვიური თანამდებობრივი სარგოს 11%-ს, გაიცემა კვარტალში ერთხელ და დამოკიდებულია საანგარიშო პერიოდში სტრუქტურულ ერთეულებში თანამშრომელთა მოღვაწეობის შედეგებზე. აღნიშნული სისტემა ვრცელდება ბანკის ყველა თანამშრომელზე, გარდა უმაღლესი მენეჯმენტისა (სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი) და ტექნიკური ან დამხმარე პერსონალისა.

თანამშრომელთა ანაზღაურების განსაზღვრისას, ბანკი ეყრდნობა შემდეგ ძირითად ფაქტორებს:

- 1) შრომის ბაზრის ანალიზი, რომელიც იძლევა საშუალებას, შეფასდეს ბანკის თანამშრომელთა ხელფასების შესაბამისობა რეგიონულ შრომის ბაზარზე არსებული სპეციალობების საბაზრო მაჩვენებლებთან. ამ მიზნით, ბანკი მონაწილეობს დამოუკიდებელი გარეშე კომპანიების მიერ ორგანიზებულ ბაზრის სახელფასო კვლევებში. შრომის ბაზარზე ცვლილებების მიხედვით, ბანკი აკორექტირებს შრომის ანაზღაურების დიაპაზონს.
- 2) თანამდებობების რანჟირება, რომელიც იძლევა საშუალებას, განისაზღვროს ამა თუ იმ პოზიციის მნიშვნელობა (ფასეულობა) ბანკისათვის.

## თანამდებობრივი სარგოს განსაზღვრის პროცედურა:

ბანკის დირექტორატი დამოუკიდებლად ამტკიცებს სათავო ოფისისა და ფილიალების თანამდებობების მიხედვით ხელფასების მაქსიმალურ და მინიმალურ დიაპაზონებს, ე.წ. სქემების სახით. კონკრეტული თანამდებობრივი სარგოს ოდენობა განისაზღვრება დამტკიცებული სქემის ფარგლებში და დამოკიდებულია დაკავებული პოზიციის, კვალიფიკაციისა და შესასრულებელი სამუშაოს სირთულეზე. თანამშრომლების მუშაობის ეფექტიანობის წახალისების მიზნით, ბანკი გასცემს პრემიას წლიური მუშაობის შედეგების მიხედვით. ამის ძირითადი პირობაა ბანკის მიერ დაგეგმილი ფინანსური შედეგების და ბიზნეს-გეგმის პარამეტრების მაჩვენებლების არანაკლებ 90%-იანი შესრულება. საქმიანობის შედეგების ძირითადი მაჩვენებლები (ფინანსური შედეგების და ბიზნეს-გეგმის პარამეტრები) მტკიცდება

ყოველწლიურად, KPI-ის სახით და წამოადგენს როგორც უმაღლესი მენეჯმენტის, ისე მთლიანად ბანკის შეფასების ინსტრუმენტს.

საცალო და ბიზნესდაკრედიტების, საბარათე ექვარიინგის და ხაზინის სამმართველოები მიეკუთვნებიან ფრონტ-ოფის და მათი სტრუქტურული ერთეულების პრემიის ოდენობა აღემატება დანარჩენი ბექ-ოფისის სტრუქტურის თანამშრომლების პრემიის ოდენობას.

თანამშრომლის პრემია იანგარიშება ინდივიდუალურად, განსაზღვრული პრემირების სქემის საფუძველზე, თანამდებობის და ქვედანაყოფის გათვალისწინებით და გადაანგარიშდება ნამუშევარი პერიოდის პროპორციულად, ხელფასის, თანამდებობისა და ქვედანაყოფის ცვლილების შესაბამისად.

თანამშრომლების (დირექტორატის, აუდიტის კომიტეტისა და შიდააუდიტის გარდა) პრემიების ოდენობის დამტკიცებას უზრუნველყოფს ბანკის დირექტორატი, ხოლო დირექტორატის, აუდიტის კომიტეტისა და შიდააუდიტის დეპარტამენტის პრემიების ოდენობას - სამეთვალყურეო საბჭო.

2019 წლის ბოლოს კორპორატიული მართვის კოდექსის მოთხოვნების თანახმად, ბანკის დირექტორატისა და მატერიალური რისკის ამღებ სხვა პირთა ანაზღაურების პოლიტიკაში შევიდა ცვლილებები: ცვალებად ანაზღაურებას შეეხო გადავადებისა და შეკავების პრინციპები.

- **შეკავების პრინციპი** - ცვალებადი ანაზღაურების გადაუვადებელი ნაწილი, რომლის გაცემა ხდება სადეპოზიტო სერთიფიკატის სახით, ექვემდებარება მინიმუმ 1-წლიან შეკავების პერიოდს.
- **გადავადების პრინციპი** - წლიური ანაზღაურების ცვალებადი ნაწილის არანაკლებ 40%-ის გადახდა გადავადდება 5 წლამდე პერიოდით.
- **გადახდის ფორმები** - ცვალებადი ანაზღაურების, როგორც გადავადებული, ისე გადაუვადებელი ნაწილის მაქსიმუმ 50% გაცივმა ფულადი სახით, ხოლო დანარჩენი, გადახდილ იქნება სადეპოზიტო სერთიფიკატის სახით.

2019 წლის განმავლობაში ბანკის დირექტორატზე, სამეთვალყურეო საბჭოსა და სხვა მატერიალური რისკების ამღებ პირებზე მინიჭებული ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია დანართში, ცხრილი N24-ის სახით.

2019 წლის განმავლობაში გადავადებული ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია დანართში, ცხრილი N26-ის სახით.

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		4 Q 2019	3 Q 2019	2 Q 2019	1 Q 2019	4 Q 2018
	<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	102,860,283	100,237,286	97,149,520	78,495,629	81,014,417
2	პირველადი კაპიტალი	102,860,283	100,237,286	97,149,520	78,495,629	81,014,417
3	საზედამხედველო კაპიტალი	120,353,391	118,139,699	120,252,540	100,239,775	102,824,771
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	532,259,005	533,632,200	520,628,079	500,258,639	510,465,734
	<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.438%	19.33%	18.78%	18.66%	15.69%	15.87%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.762%	19.33%	18.78%	18.66%	15.69%	15.87%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=17.809%	22.61%	22.14%	23.10%	20.04%	20.14%
	<b>მოგება</b>					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.96%	7.81%	7.85%	7.76%	8.05%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.15%	3.19%	3.24%	3.23%	2.74%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.74%	2.42%	2.20%	2.18%	2.94%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.81%	4.61%	4.61%	4.53%	5.31%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.53%	1.35%	0.82%	-2.15%	1.99%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	7.96%	7.14%	4.51%	-12.07%	11.07%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.17%	9.61%	10.24%	10.65%	4.78%
15	სშდრ / მთლიან სესხებთან	5.32%	5.51%	5.66%	6.03%	4.63%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	76.92%	75.87%	76.02%	77.36%	77.05%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	69.34%	69.02%	68.70%	70.20%	72.31%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.92%	13.97%	13.24%	23.23%	22.67%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	13.68%	18.10%	18.57%	16.17%	13.26%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	87.18%	88.89%	89.79%	89.46%	91.08%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	14.27%	12.30%	11.76%	11.34%	10.56%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	104,216,413	93,249,303	92,280,727	74,716,744	67,220,404
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	65,286,014	54,518,949	53,555,060	54,654,924	44,088,779
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	159.63%	171.04%	172.31%	136.71%	152.47%

\*\* 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

\*\*\* სეზონის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.

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

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	3,486,619	3,514,549	7,001,168	2,411,527	2,990,013	5,401,540
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	4,754,232	34,020,100	38,774,332	3,443,439	26,605,721	30,049,160
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	16,694,767	6,668,676	23,363,443	807,322	16,789,784	17,597,106
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13,633,029	0	13,633,029	16,216,936	0	16,216,936
6.1	მთლიანი სესხები	98,318,007	327,680,922	425,998,929	93,183,786	312,828,957	406,012,743
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-4,016,417	-18,638,741	-22,655,158	-3,795,378	-15,018,796	-18,814,174
6	წმინდა სესხები	94,301,590	309,042,181	403,343,771	89,388,408	297,810,161	387,198,569
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,175,773	1,276,965	2,452,738	1,229,084	1,119,199	2,348,283
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	477,491	0	477,491	492,146	0	492,146
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,200,419	0	19,200,419	16,995,567	0	16,995,567
11	სხვა აქტივები	3,600,048	1,395,079	4,995,127	1,326,687	378,326	1,705,013
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>157,377,968</b>	<b>355,917,550</b>	<b>513,295,518</b>	<b>132,365,116</b>	<b>345,693,204</b>	<b>478,058,319</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	92,707,575	92,707,575	0	38,121,107	38,121,107
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	40,760,747	24,398,364	65,159,110	18,486,661	25,349,841	43,836,502
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3,130,176	4,980,925	8,111,101	4,050,943	2,607,947	6,658,890
16	ვადიანი დეპოზიტები	5,346,041	30,727,791	36,073,832	9,346,948	25,743,164	35,090,112
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	164,892,750	164,892,750	0	227,511,000	227,511,000
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	266,957	3,842,393	4,109,350	397,247	9,215,301	9,612,548
20	სხვა ვალდებულებები	2,466,915	3,070,733	5,537,648	2,670,157	1,412,261	4,082,418
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	28,677,000	28,677,000	0	26,766,000	26,766,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>51,970,836</b>	<b>353,297,530</b>	<b>405,268,366</b>	<b>34,951,957</b>	<b>356,726,621</b>	<b>391,678,578</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	76,000,000		76,000,000	62,000,000		62,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0		0	0		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		0	0		0
26	საემისიო კაპიტალი	0		0	0		0
27	საერთო რეზერვები	0		0	0		0
28	გაუნაწილებელი მოგება	30,431,320		30,431,320	22,765,452		22,765,452
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,595,832		1,595,832	1,614,290		1,614,290
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>108,027,152</b>		<b>108,027,152</b>	<b>86,379,742</b>		<b>86,379,742</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>159,997,988</b>	<b>353,297,530</b>	<b>513,295,518</b>	<b>121,331,698</b>	<b>356,726,621</b>	<b>478,058,319</b>

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	1,837,829	248,444	2,086,273	691,547	356,748	1,048,295
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	11,082,081	22,687,200	33,769,281	8,509,392	22,493,971	31,003,364
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,811,565	11,936,019	15,747,584	3,548,434	11,748,222	15,296,655
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		384,972	384,972		377,965	377,965
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	63,245	1,304,989	1,368,234	14,839	916,050	930,889
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	259,369	2,732,678	2,992,047	354,098	2,879,778	3,233,876
2.6	სამთომომპოველები და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		85,002	85,002		663,313	663,313
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,400	9,920	14,320		19,468	19,468
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	5,623,615	5,454,387	11,078,002	4,458,800	5,180,106	9,638,906
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,319,888	779,233	2,099,121	133,222	709,069	842,290
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,525,788	440,067	1,965,855	332,384	998,454	1,330,838
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,613,304	0	1,613,304	1,796,509	0	1,796,509
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	195,870	83,991	279,861	255,181	85,807	340,988
6	<b>ითლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>16,254,872</b>	<b>23,459,702</b>	<b>39,714,574</b>	<b>11,585,013</b>	<b>23,934,981</b>	<b>35,519,994</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,803,394	263,587	3,066,981	933,799	82,132	1,015,931
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	414,524	924,051	1,338,575	398,777	661,229	1,060,006
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	14,397	2,263,674	2,278,071	0	3,887,575	3,887,575
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	8,802,580	8,802,580	0	5,568,233	5,568,233
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	150,464	81,042	231,506	475,291	81,163	556,454
13	<b>ითლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>3,382,779</b>	<b>12,334,934</b>	<b>15,717,713</b>	<b>1,807,867</b>	<b>10,280,332</b>	<b>12,088,199</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>12,872,093</b>	<b>11,124,768</b>	<b>23,996,861</b>	<b>9,777,146</b>	<b>13,654,649</b>	<b>23,431,795</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	805,777	909,912	1,715,689	594,568	801,290	1,395,858
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	1,121,713	1,732,989	2,854,702	839,170	1,431,261	2,270,431
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	315,936	823,077	1,139,013	244,602	629,971	874,573
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,735,664		1,735,664	626,230		626,230
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-554,966		-554,966	477,221		477,221
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-5,541		-5,541	9,900		9,900
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	2,102	316	2,418	7,287	525	7,812
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	108,155	1,351	109,506	172,851	11,204	184,055
24	<b>ითლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>2,091,191</b>	<b>911,579</b>	<b>3,002,770</b>	<b>1,888,057</b>	<b>813,019</b>	<b>2,701,076</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	750,324		750,324	676,156		676,156
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	482,715	53,481	536,196	394,422	46,783	441,205
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,933,045		7,933,045	7,906,340		7,906,340
28	მირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	29,794		29,794	29,682		29,682
29	ცვითისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,692,330		1,692,330	1,112,416		1,112,416
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,810,151	1,140,617	2,950,768	1,606,113	917,606	2,523,719
31	<b>ითლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>12,698,359</b>	<b>1,194,098</b>	<b>13,892,457</b>	<b>11,725,129</b>	<b>964,389</b>	<b>12,689,518</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-10,607,168</b>	<b>-282,519</b>	<b>-10,889,687</b>	<b>-9,837,072</b>	<b>-151,370</b>	<b>-9,988,443</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>2,264,925</b>	<b>10,842,249</b>	<b>13,107,174</b>	<b>-59,926</b>	<b>13,503,278</b>	<b>13,443,352</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,667,663		3,667,663	3,484,701		3,484,701
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	806,540		806,540	-1,772		-1,772
37	<b>ითლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>4,474,203</b>	<b>0</b>	<b>4,474,203</b>	<b>3,482,929</b>	<b>0</b>	<b>3,482,929</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-2,209,278</b>	<b>10,842,249</b>	<b>8,632,971</b>	<b>-3,542,855</b>	<b>13,503,278</b>	<b>9,960,423</b>
39	მოგების გადასახადი	985,563		985,563	1,190,866		1,190,866
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-3,194,841</b>	<b>10,842,249</b>	<b>7,647,408</b>	<b>-4,733,721</b>	<b>13,503,278</b>	<b>8,769,557</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-3,194,841</b>	<b>10,842,249</b>	<b>7,647,408</b>	<b>-4,733,721</b>	<b>13,503,278</b>	<b>8,769,557</b>



N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	5,348,645	1,797,800	7,146,445	7,856,540	1,336,599	9,193,139
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	18,775,858	13,641,680	32,417,538	7,064,738	18,253,110	25,317,848
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	5,675,558	269,401,050	275,076,608	6,388,185	258,428,137	264,816,322
4.2	გარანტია			0			0
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	762,534	4,078,838	4,841,372	2,571,317	2,397,757	4,969,074
5.2	მკირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უმრავი ქონება			0			0
5.3.1	საცხოვრებელი	27,039,252	215,332,981	242,372,233	31,199,649	191,607,831	222,807,480
5.3.2	კომერციული	451,959	293,291,976	293,743,935	2,216,289	263,308,410	265,524,699
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	582,057	582,057	0	620,275	620,275
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	3,371,122	118,492,055	121,863,177	5,339,344	103,376,715	108,716,059
5.3.5	სხვა	33,784	55,013,349	55,047,133	29,046	575,397	604,443
5.4	მომრავი ქონება	1,518,657	10,390,661	11,909,318	2,156,003	10,829,459	12,985,462
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	22,215,780	22,215,780
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა			0			0
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			17,720,659			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			17,206,200			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური			0			0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	0	0	11,426	0	11,426
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	181,932	1,145,762	1,327,694	138,904	1,434,903	1,573,807
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	19,179	74,000	93,179	21,051	69,069	90,120
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	235,742	1,784,656	2,020,398	155,087	1,764,774	1,919,861
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>			0			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულებები</b>			0			0

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		4 Q 2019	3 Q 2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	481,784,667	486,529,028
1.1	საბალანსო ელემენტები	471,763,510	471,831,367
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	9,666,744	14,578,319
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	354,413	119,342
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	794,476	699,946
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	49,679,862	46,403,225
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	532,259,005	533,632,200

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ივანე ვახტანგიშვილი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
2	ევგენია შაიმერდენი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
3	ალია კარპიკოვა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
4	არმან დუნაევი სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
5	ნანა ღვალაძე სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნიკოლოზ გეგუჩაძე - გენერალური დირექტორი
2	კონსტანტინე გორდეზიანი - გენერალური დირექტორის მოადგილე
3	შოთა ჭყოიძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე
4	მარინა ტანკროვა- გენერალური დირექტორის მოადგილე
5	თამარ გოდერძიშვილი- გენერალური დირექტორის მოადგილე
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	სს ყაზახეთის სახალხო ბანკი 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ტიმურ ყულიბაევი 5 32.26%
2	დინარა ყულიბაევა 32.26%

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	7,001,168		7,001,168
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	38,774,332		38,774,332
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	23,363,443		23,363,443
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის			-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13,633,029		13,633,029
6.1	მთლიანი სესხები	425,998,929		425,998,929
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(22,655,158)</i>		<i>(22,655,158)</i>
6	წმინდა სესხები	403,343,771		403,343,771
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,452,738		2,452,738
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	477,491		477,491
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,200,419	3,571,037	15,629,382
11	სხვა აქტივები	4,995,127		4,995,127
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>513,295,518</b>	<b>3,571,037</b>	<b>509,724,481</b>

ცხრილი 8 საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	509,724,481
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	39,391,921
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	549,116,402
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	7,240,934
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-29,161,276
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	527,196,060

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	108,027,152
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	76,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	1,595,832
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	30,431,320
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	5,166,869
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	1,595,832
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,571,037
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უქმარსობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საქვითი კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უქმარსობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	102,860,283
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უქმარსობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	17,493,108
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	11,470,800
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	6,022,308
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	17,493,108

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%	23,951,655.20
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	31,935,540.27
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	42,580,720.36
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	13,306,475
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.44%	12,977,711
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.26%	17,361,684
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	7.31%	38,900,916
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.44%	50,235,841
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	11.76%	62,603,699
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	17.81%	94,788,112

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბულატრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	7,001,168	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	38,774,332	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	23,363,443	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13,633,029	
6.1	მთლიანი სესხები	425,998,929	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-22,655,158	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	6,022,308	
6	წმინდა სესხები	403,343,771	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,452,738	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	477,491	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10%-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,200,419	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	3,571,037	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	4,995,127	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>513,295,518</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	92,707,575	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	65,159,110	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	8,111,101	
16	ვადიანი დეპოზიტები	36,073,832	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	164,892,750	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,109,350	
20	სხვა ვალდებულებები	5,537,648	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი		
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	28,677,000	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	11,470,800	
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>405,268,366</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	76,000,000	
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	30,431,320	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	1,595,832	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>108,027,152</b>	



ცხრილი 11 ზიგები მახალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესმახალანსო ელემენტები

	რისკის წონეები	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%																		
		საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	საბალანსო	გარესმახალანსო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	18,387,261																				34,020,100												34,020,100
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																																	-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ																																	-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ																																	-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																																	-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			18,592,330								4,739,708										31,405												6,119,725
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																					301,398,363	9,659,834											311,058,197
8	უპირობო და პირობითი საცალი მოთხოვნები																																-	
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით																																-	
10	ვადაგადაცილებული სესხები																					16,000,631	524											16,001,155
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები																					19,043,909	83,690	674,331										20,139,096
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																																-	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																																	-
14	სხვა ერთეულები	7,001,168																				97,076,209	486,597											97,562,805
	<b>სულ</b>	<b>25,388,429</b>	<b>0</b>	<b>18,592,330</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,739,708</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>467,570,616</b>	<b>10,230,645</b>	<b>674,331</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>484,901,078</b>	

ცხრილი 12 საკრედიტო რისკის მიტოვება (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)

ლარებში

1	2	3	4	5	კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა										კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა										16	17	18
					6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25			
		საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაჯეტივა	ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალდებო	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალხრივი განვითარების ბანკების სავალდებო	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალდებო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული რისკის პოზიციების სეგმენტში მიიჩნევა დადებითად შეწონვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიულს	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე სავალდებო, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული რისკის პოზიციების სეგმენტში მიიჩნევა დადებითად შეწონვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიულს	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი იმობილიზაცია, რომლებიც შედის მთავარი რნდექსში	აქრის სტანდარტული ზოდი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალდებო არ მქონე სავალდებო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიური საინვესტიციო სექტორში	ცენტრალური მთავრობისა და ცენტრალური მთავრობის ბანკების მიერ გამოშვებული სავალდებო უზრუნველყოფა	რეგიონული მთავრობისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალდებო უზრუნველყოფა	მრავალხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალდებო უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალდებო უზრუნველყოფა	საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალდებო უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალდებო უზრუნველყოფა	სხვა კორპორატიული პირების მიერ გამოშვებული სავალდებო უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული რისკის პოზიციების სეგმენტში მიიჩნევა დადებითად შეწონვის წესით შეესაბამება მე-2 ან უკეთეს ბიულს	სულ საბალანსო ელემენტების მიტოვება	სულ გარესაბალანსო ელემენტების მიტოვება	სულ საკრედიტო რისკის მიტოვება						
1	უპირობო და პირობითი მითხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ																		0		0						
2	უპირობო და პირობითი მითხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																		0		0						
3	უპირობო და პირობითი მითხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ																		0		0						
4	უპირობო და პირობითი მითხოვნები მრავალხრივი განვითარების ბანკების მიმართ																		0		0						
5	უპირობო და პირობითი მითხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																		0		0						
6	უპირობო და პირობითი მითხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ																		0		0						
7	უპირობო და პირობითი მითხოვნები კორპორატიული რისკის პოზიციების მიმართ	2,175,558																	1,611,657	563,901	2,175,558						
8	უპირობო და პირობითი სავალდებო მითხოვნები																		0		0						
9	უპირობო და პირობითი მითხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით																		0		0						
10	ვადადადგილებული სესხები																		0		0						
11	მალარი საზღვაო დამხმარე რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები																		0		0						
12	მოკლევადიანი მითხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																		0		0						
13	მითხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																		0		0						
14	სხვა ერთეულები		1,295,266																1,295,266		1,295,266						
	<b>სულ</b>	0	3,470,824	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,906,923	563,901	3,470,824						

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 მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	52,407,361			34,020,100	34,020,100	65%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ				0		
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ				0		
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ				0		
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	23,363,443			6,119,725	6,119,725	26%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	301,398,363	37,755,544	9,659,834	311,058,197	308,882,639	99%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები				0		
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით				0		
10	ვადაგადაცილებული სესხები	16,000,631	1,048	524	16,001,155	16,001,155	100%
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	19,718,240	242,745	83,690	20,139,096	20,139,096	102%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ				0		
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით				0		
14	სხვა ერთეულები	104,077,377	1,392,584	486,597	97,562,805	96,267,539	92%
	<b>სულ</b>	<b>516,965,414</b>	<b>39,391,921</b>	<b>10,230,645</b>	<b>484,901,078</b>	<b>481,430,254</b>	<b>91%</b>

ცხრილი 14

**ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
<b>მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			53,019,296	51,197,117	104,216,413	22,475,481	45,412,002	67,887,483
<b>გადინება</b>									
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები			5,063,921	27,893,179	32,957,101	277,047	1,829,905	2,106,952
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება			47,499,034	322,438,463	369,937,497	17,833,699	21,571,967	39,405,666
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება					-			-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია			14,881,017	23,488,390	38,369,408	1,172,550	2,254,490	3,427,040
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება					-			-
7	სხვა გადინება			2,039,648	6,439,937	8,479,585	321,321	1,463,567	1,784,888
8	<b>ფულის მთლიანი გადინება</b>			69,483,621	380,259,969	449,743,590	32,621,590	38,497,268	71,118,859
<b>შემოდინება</b>									
9	უკურნებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება					-			-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან			118,613,150	263,750,464	382,363,614	3,329,127	2,502,706	5,831,833
11	ფულის სხვა შემოდინება			1,868,408	4,955,027	6,823,435	1,012	-	1,012
12	<b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>			120,481,558	268,705,491	389,187,049	3,330,139	2,502,706	5,832,845
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			53,019,296	51,197,117	104,216,413	22,475,481	45,412,002	67,887,483
14	ფულის წმინდა გადინება			29,291,451	35,994,563	65,286,014	4,901,154	17,537,633	11,681,137
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)					181%			142%
						160%			459%
									259%
									581%

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

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 <b>სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	17,720,659		354,413	0	0	0	0	0	354,413	0	0	354,413
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	17,720,659	2.0%	354,413						354,413			354,413
1.2 კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0											0
2 <b>საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
3 <b>სულ</b>	<b>17,720,659</b>		<b>354,413</b>	0	0	0	0	0	354,413	0	0	<b>354,413</b>

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	520,536,451
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(5,166,869)
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>515,369,582</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	354,413
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარაიაციის 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>354,413</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის 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	39,391,921
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(29,161,276)
<b>19</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>10,230,645</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>		
<b>20</b>	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>102,860,283</b>
<b>21</b>	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>525,954,641</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
<b>22</b>	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>19.6%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	



ცხრილი 21 კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

	კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა
			სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	
1	XXX	სრულად კონსოლიდირებული				x	
2	XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული			x		
3	XXX	არაკონსოლიდირებული				x	

ცხრილი 22 ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

	2019	2018	2017
1 დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	1,300	0
2 დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს			
3 მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს			
4 5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა			

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	23,996,861	23,431,795	22,771,338		
2 მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,002,770	2,701,076	3,595,354		
3 მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-5,541	9,900	7,056		
4 მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	27,005,172	26,122,971	26,359,636	26,495,926	49,679,862



ცხრილი 24. ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	1	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	709,407	246,107	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	709,407	246,107	
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის			
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	5		
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	229,577	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	229,577		
12		მათ შორის: გადავადებული	229,577		
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17		სულ ანაზღაურება	938,984	246,107	0

ცხრილი 25

**განსაკუთრებული გადახდები**

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის 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			

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

	a	b	c	d	e
	გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირების შედეგად მიღებული შემცირების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირების შედეგად მიღებული შემცირების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1 დირექტორატი	229,577	0	0	0	258,129
2 ფულადი სახით	229,577				258,129
3 აქციების სახით					
4 აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
5 სხვა ფორმით					
6 სამეთვალყურეო საბჭო	0	0	0	0	0
7 ფულადი სახით					
8 აქციების სახით					
9 აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
10 სხვა ფორმით					
11 სხვა მატერიალური რისკის ამლები 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