



# პილარ 3-ის წლიური ანგარიში 2020



# სარჩევი

01	შესავალი	p.3
02	ხელმძღვანელობის განცხადება ანგარიშგების სისწორის შესახებ	p.3
03	ბანკის მოკლე ისტორია, ძირითადი მაჩვენებლები და განვითარების გეგმები	p.3
04	მმართველი გუნდი	p.4
05	ინფორმაცია კაპიტალის შესახებ	p.10
06	ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა	p.12
07	ბანკის აქციონერთა საერთო კრება	p.13
08	კორპორაციული მართვა	p.14
09	კორპორაციული მართვა - დირექტორატი და კომიტეტები	p.16
10	რისკების მართვა	p.20
11	რისკების აპეტიტები	p.27
12	საკრედიტო რისკის მიგრაცია	p.27
13	გარე ინსტიტუტების საკრედიტო რეიტინგები	p.28
14	ანაზღაურების პოლიტიკა	p.28

# 01

## 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 ივნისის N92/04 ბრძანებით - „კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესი“.

# 02

## 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 ივნისის 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.

# 03

## ბანკის მოკლე ისტორია, ძირითადი მაჩვენებლები და განვითარების გეგმები

სს. „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. ბანკი სამომავლოდ გეგმავს ციფრული არხების დახმარებით და სხვადასხვა მოქნილი საოპერაციო მომსახურების შეთავაზებით მოახდინოს საკომისიო შემოსავლების მნიშვნელოვანი ზრდა. აღნიშნული ბანკის შემოსავლების სტრუქტურაზე იქონიებს დადებით გავლენას და ეტაპობრივად მოხდება საპროცენტო შემოსავლების კონცენტრაციის შემცირება მთლიან შემოსავლებში. საკრედიტო საქმიანობა კვლავ დარჩება ბანკის ძირითად მიმართულებად, რომელიც ძირითადად ფოკუსირებული იქნება როგორც საცალო, ასევე მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების კუთხით.

# 04

## 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 „ხალიკ ბანკ საქართველო“ -ს გენერალური დირექტორი.
- 2007.03 ფინანსური შემფასებელი, MONEYVAL-ის მესამე ადგილზე შეფასება ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების სანინააღმდეგო 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 სადეპოზიტო 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 გორდუბიანი

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 ქყოიძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე

### განათლება

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

### სამუშაო გამოცდილება

- 2010.03-სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილე
- 2008-2010.03 სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს რისკების მართვის სამმართველოს უფროსი
- 2008.05-2008.11 სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს საკრედიტო ანალიზის სამმართველოს უფროსი
- 2007.10-2008.05 სს „თბილისი 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 „პონტო 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, მართვის 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 გოდერძიშვილი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

### განათლება

·2014/08 The George Washington University, Project Management, მაგისტრის დიპლომი

·2004/03 European School of Management - სტრატეგიული მართვა, კომუნიკაცია, მარკეტინგი

·1993-1998 ივ. ჭავჭავაძის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, ფაკულტეტი - კომერცია და მარკეტინგი საერთაშორისო ვაჭრობაში, უმაღლესი კვალიფიკაციის დამადასტურებელი დიპლომი

### 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 დაკრედიტების სამმართველოს უფროსი

·2011/01 - 2012/12 სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“ - საშუალო და კორპორატიული ბიზნესის დაკრედიტების სამმართველოს უფროსის მოვალეობის შემსრულებელი

·2010/07 - 2012/12 სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“ - მცირე ბიზნესის დაკრედიტების 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 „თბილუნივერსალ ბანკი“- „სერვის+“, ტრენერი

·2001/03 - 2003/02 სს „თბილუნივერსალ ბანკი“ - საკრედიტო ექსპერტი

·2003/03 - 2004/07 სს „თბილუნივერსალ ბანკი“- უფროსი საკრედიტო ექსპერტი/საკრედიტო კომიტეტის წევრი

·1998/08 - 2001/02 სს „თბილკომბანკი“- ანგარიშთა მენეჯერი

# 05

## ინფორმაცია კაპიტალის შესახებ

2020 წელს ბანკს დამატებით აქციები არ გამოუშვია. 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	31/12/2020 (%)	31/12/2019 (%)
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq$ 5.67%	13.81 %	19.33 %
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq$ 7.57%	13.81 %	19.33 %
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq$ 13.03%	20.03 %	22.61 %

2020 წლის მარტში კორონავირუსით გამოწვეული ფინანსური შოკების გამკლავების მიზნით ეროვნულმა ბანკმა მიიღო გადაწყვეტილება შემსუბუქებინა საზედამხედველო წნეხი კომერციული ბანკებისთვის. სრული ან ნაწილობრივი ცვლილებები შეეხო შემდეგ მოთხოვნებს:

- კომბინირებული ბუფერიდან, კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი 2.5%-დან შემცირდა 0%-მდე.
- დაგეგმილი პირველადი კაპიტალის მოთხოვნების ზრდა (საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკისა (HHI) და წმინდა GRAPE ბუფერისთვის) დროებით გადავადდა.
- ნაწილობრივ შემცირებულია სავალუტო რისკით გამოწვეული საკრედიტო რისკის ბუფერი (გაუქმდა CICR 2/3).
- ბანკს დამატებით შესაძლებლობა აქვს საჭიროების შემთხვევაში გამოათავისუფლოს ყველა დარჩენილი Pillar 2-ის ბუფერი (დარჩენილი 1/3 სავალუტო რისკით გამოწვეული საკრედიტო რისკის ბუფერი (CICR), საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერი (HHI) და წმინდა GRAPE ბუფერი).
- იმ დროის განმავლობაში, როცა ბანკი იყენებს კონსერვაციის და „პილარ 2“-ის ბუფერებს, იზღუდება კაპიტალის განაწილება.

შემსუბუქება ასევე შეეხო ლიკვიდობის მოთხოვნას, კერძოდ ლარის LCR-ზე 75%-ის ნაცვლად ბანკებს დაუნესდათ 0%.

სულ ბანკის სააქციო კაპიტალი შეადგენს 95,537,541 ლარს, რომლიდანაც ჩვეულებრივი აქციები წლის ბოლოს შეადგენდა 76,000,000 ლარს.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს სრულად აქვს შესრულებული სებ-ის მოთხოვნები. კერძოდ:

- პირველადი კაპიტალი - 89,091 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 36,615 ათასი ლარის ნაცვლად.
- მთლიანი პირველადი კაპიტალი - 89,091 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 48,842 ათასი ლარის ნაცვლად.
- მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი - 129,266 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 84,069 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, შენონილი რისკის პოზიციები ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს ფარგლებში, შეადგენს 645,230,409 ლარს, რომელიც გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	31/12/2020	31/12/2019
საკრედიტო რისკი მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	592,723,831	481,784,667
საბაზრო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	1,154,699	794,476
საოპერაციო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	51,351,880	49,679,862
სულ რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	645,230,409	532,259,005

აქტივების ხარისხთან დაკავშირებული დამატებითი კოეფიციენტები:

დამატებითი კოეფიციენტები	31/12/2020 (%)	31/12/2019 (%)
უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	12.04 %	9.17%
სშდრ* / მთლიან სესხებთან	8.94 %	5.32 %

\*სშდრ – ბანკის საბაზრო უწყისით გათვადისწინებული სესხების შესაძლო დანაკაჩგების ხეზეხვი, რომელიც იქმნება საკრედიტო საქმიანობის ახაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზაჩადის დასაფაჩად;

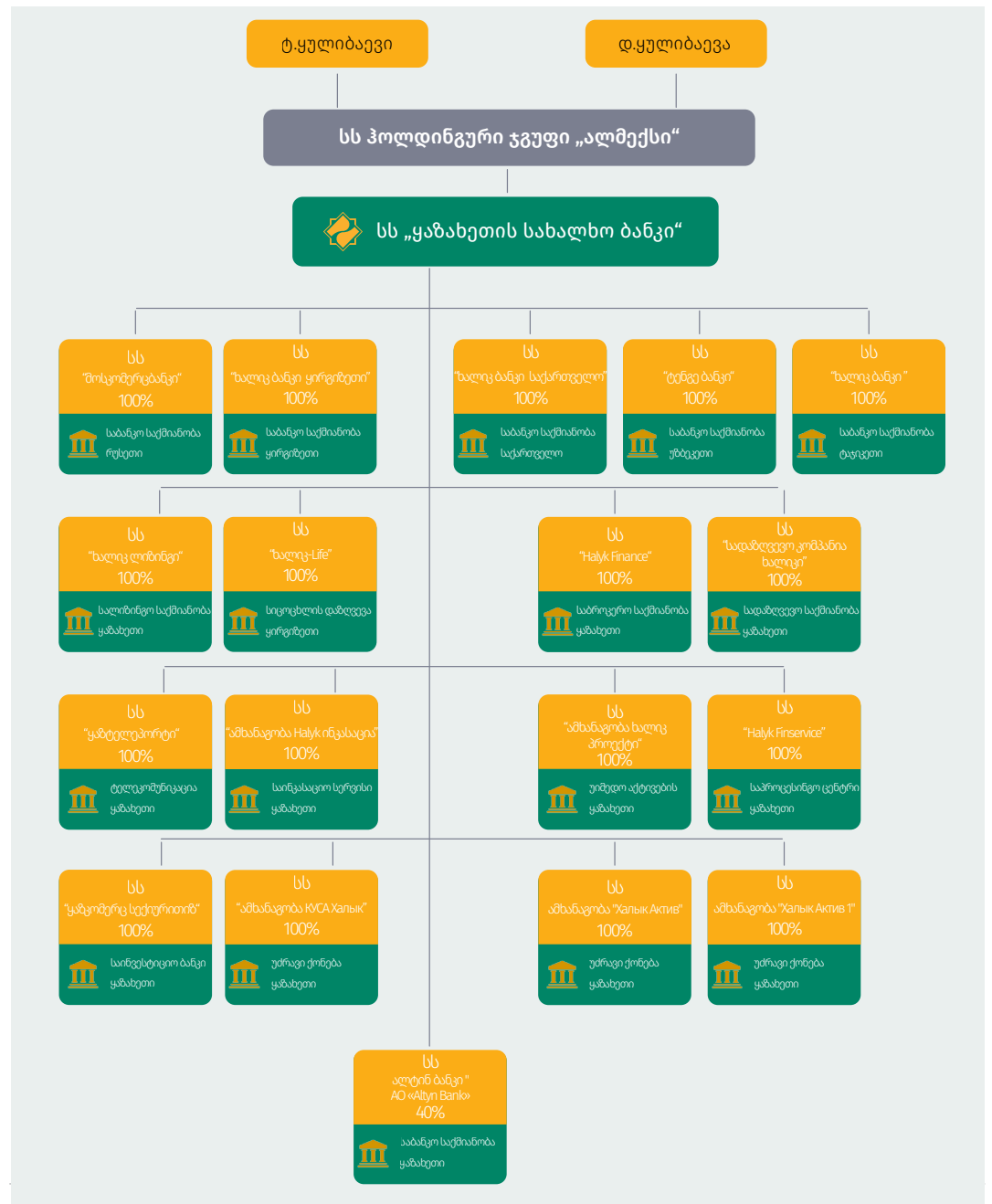
ლიკვიდობასთან დაკავშირებული კოეფიციენტები

ლიკვიდობის კოეფიციენტები	31/12/2020 (%)	31/12/2019(%)
ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	17.10 %	13.68 %
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	19.20 %	14.27 %

06

ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა

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



# 07

## 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

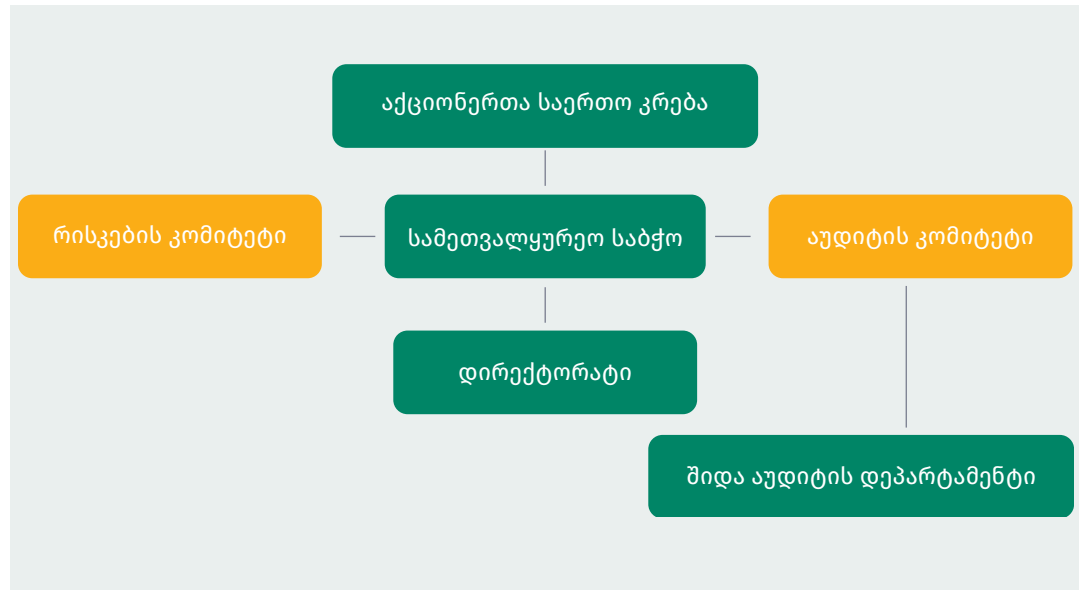
8)აირჩიოს აუდიტორი;

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 წარმოადგენენ 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



# 08

## 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, დამოუკიდებელი წევრი - არმან დუნაევი

წევრი - ალია კარპიკოვა

წევრი - ევგენია შაიმერდენი

წევრი - ვიქტორ სკრილი

დამოუკიდებელი წევრი - ნანა ღვალაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს განსაკუთრებულ კომპეტენციას განეკუთვნება შემდეგ საკითხებზე გადანწყვეტილების 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, სანარმოთა 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;

# 09

## 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)

2020 წლის განმავლობაში ჩატარებულია კომიტეტის 3 სხდომა.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილია რისკების კომიტეტი, რომელიც განიხილავს რისკის სტრატეგიებს, როგორც აგრეგირებული, ისე ინდივიდუალური რისკის ქრილში. 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)

2020 წლის განმავლობაში ჩატარებულია კომიტეტის 4 სხდომა.

დირექტორატი არის “ბანკის” კოლეგიური აღმასრულებელი ორგანო, რომელიც ხელმძღვანელობს და წარმოადგენს “ბანკს.

დირექტორატის თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი;

დირექტორატის წევრი - კონსტანტინე გორდუნიანი, გენერალური დირექტორის მოადგილე;

დირექტორატის წევრი - შოთა ქყოიძე, 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. 2020 წლის განმავლობაში ჩატარებულია 207 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. 2020 წლის განმავლობაში ჩატარდა 12 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 ანალიზებს 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, სრული დელეგირება მისცა დირექტორატს და საკრედიტო კომიტეტებს, დამოუკიდებლად მიიღოს გადაწყვეტილება კორპორატიული, მცირე და საშუალო ბიზნესის იმ საკრედიტო განაცხადების განხილვისა და დამტკიცების შესახებ, რომელთა პირობებიც არ შეესაბამება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ ნორმებს.

სამეთვალყურეო საბჭო დირექტორატს ანიჭებს უფლებამოსილებებს ინდივიდუალურად განიხილოს ბიზნეს-დაკრედიტების ყველა მიმართულებით (საცალო, მცირე, საშუალო და კორპორატიული) შემოსული საკრედიტო განაცხადები და დამოუკიდებლად შეამციროს საბაზისო განაკვეთები 2%-მდე.

ასევე, სამეთვალყურეო საბჭომ, 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 გორდებიანი, 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 შაიმერდენი, 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, მარკეტინგი, შეფასების სამმართველო, უსაფრთხოების სამმართველო, ფინანსური მონიტორინგის სამმართველო, პერსონალის სამმართველო

დირექტორატის წევრი - კონსტანტინე გორდუზიანი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

საკრედიტო რისკების სამმართველო, ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო, საოპერაციო რისკების სამმართველო, საკრედიტო ადმინისტრირების სამმართველო

დირექტორატის წევრი - შოთა ყყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე

საცალო გაყიდვების სამმართველო, საცალო პროდუქტების განვითარების სამმართველო, პროგრამული უზრუნველყოფის განყოფილება, დისტანციური მომსახურების განვითარების განყოფილება, საინფორმაციო ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის განყოფილება, საბანკო ბარათების სამმართველო, კონტაქტ-ცენტრი

დირექტორატის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე

საბუღალტრო აღრიცხვისა და ანგარიშგების სამმართველო, ფინანსური სამმართველო, საოპერაციო სამმართველო, სამეურნეო სამმართველო, კანცელარია

დირექტორატის წევრი - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

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

# 10

## 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, შიდაპროცესების/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 საჭარიმო 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 პორტფელების დონეზე, მთელი პორტფელის მასშტაბით.

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

რისკების მართვის ორგანიზაცია მოიცავს დამოუკიდებელი სამსახურებისა და კოლეგიური 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 სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების შემუშავება იდენტიფიცირებული რისკებისათვის საკმარისი კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებაზე. აგრეთვე, ის ახორციელებს დირექტორატის საქმიანობის მონიტორინგს რისკების პოლიტიკებთან/პროცედურებთან შესაბამისობის თვალსაზრისით. რისკების კომიტეტი მონიტორინგს უწევს ყველა სახის რისკს, რათა უზრუნველყოფილი იყოს მათი რისკის აპეტიტთან შესაბამისობა;

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 ბიზნესდანიყოფებს, 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 ბიზნესდანიყოფებთან 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 გადანყვეტილების მიღების უფლება. მათ შორის საკრედიტო კომიტეტები; 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 წარმოდგენილ 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, განერილია 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.

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).

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 აპკ-ზე. ანალიზი მოიცავს შემდეგ ინფორმაციას:

- საკრედიტო პორტფელის კომპოზიცია ვალუტების, ვადების, სექტორების მიხედვით;
- საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის ანალიზი, 20 უმსხვილესი მსესხებელთა ჯგუფის ქრილში;
- საკრედიტო პორტფელის ხარისხობრივი ანალიზი სექტორებად, ვადაგადაცილების დღეების, რეზერვების მოცულობის, პროდუქტების მიხედვით;
- ნეგატიურად კლასიფიცირებული სესხების დეტალური ანალიზი;
- რესტრუქტურირებული 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 მოდულების 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, აგრეთვე დაწესებული აქვს შიდა ლიმიტები ლიკვიდობის სხვადასხვა მაჩვენებლებზე, ასევე ატარებს სტრეს ტესტებს, რომელთა საფუძველზე, ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო აანალიზებს ლიკვიდობის რისკს და მონიტორინგს უწევს დაწესებული ლიმიტების დაცვას, ხოლო შედეგებს წარუდგენს აპმკ-ს.



რისკების კონტროლის გარდა, ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო დამოუკიდებელ რეკომენდაციებს უწევს აპმკ-ს მიმდინარე/მოკლევადიანი ლიკვიდობის მართვასთან დაკავშირებით, ზომების მიღების, მინიმალური “ლიკვიდობის ბუფერის” გაზრდა/შემცირების შესახებ ხაზინის მიერ 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, ლიმიტებისა 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 ანგარიშების 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 ანგარიშების 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 და სტრეს ტესტების გამოყენებით. ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო რეგულარულ მონიტორინგს უწევს და აანალიზებს საბაზრო რისკის ინდიკატორებს, ხოლო შედეგებს ანუ აპმკ-ს. გარდა ამისა, ის ვალდებულია წარუდგინოს აპმკ-ს რეკომენდაციები საბაზრო რისკის დონის შემცირების მიზნით, მათ შორის რისკის შემცველი ინდივიდუალურ გარიგებების დადებისას.

### საოპერაციო რისკი:

საოპერაციო რისკების მართვა წარმოადგენს ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს. რისკების სამართველო 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 უფლებების 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 მონონებისა და მათი მნიშვნელოვნად შეცვლის პროცედურები

–რისკების თვითშეფასების“ პროცედურა

–რისკების ძირითადი ინდიკატორები

–ბიზნეს-უწყვეტობის გეგმის ტესტირება

### 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 მონონება 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 პასუხისმგებელია ბანკის ფინანსური მონიტორინგისა და შესაბამისობის სამსახური.

## ICAAP და სტრეს-ტესტები

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

# 11

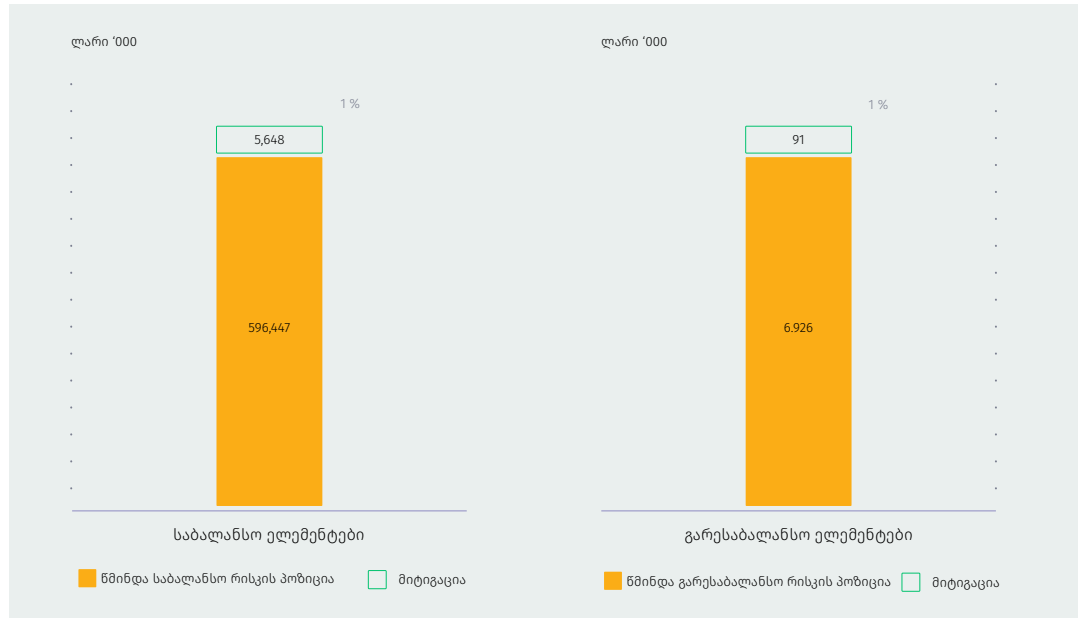
## რისკის აპეტიტი

რისკების მართვის მიზნით, განისაზღვრა რისკის აპეტიტის მაჩვენებლები ყველა ძირითადი მატერიალური რისკისათვის (საკრედიტო, ლიკვიდობის, საბაზრო, საოპერაციო, რეპუტაციული, ეფექტიანობის, მთლიანად რისკის მიხედვით შენონილი 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 და საოპერაციო რისკების სამმართველო, რომლებიც წარუდგენენ ყოველკვარტალურად ანგარიშს დირექტორატს. თავის მხრივ, დირექტორატი ანგარიშვალდებულია რისკების კომიტეტის მიმართ, რომელიც ამზადებს შემდგომ რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოსთვის.

# 12

## 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, რეგლამენტი 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 ფასნარმომქმნელი 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 5,739 ათასი ლარი. აღნიშნული ინსტრუმენტის გამოყენებით, ბანკი ახორციელებს ჯამური რისკის პოზიციის 1%-ის მიტიგაციას.



# 13

## 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 შენონილი აქტივების დათვლის დროსაც კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის, აგრეთვე, IFRS 9-ის მიხედვით რეზერვების ფორმირებისას. გარდა ამისა, საცალო სესხების ანალიზის დროს, გათვალისწინებულია „კრედიტინფო საქართველოს“ საკრედიტო რეიტინგებიც.

# 14

## ანაზღაურების პოლიტიკა

დირექტორატის ანაზღაურების განმსაზღვრელი სტრუქტურა 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/შელავათები:

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 დამოუკიდებელი დაკავებული პოზიციის, კვალიფიკაციისა და შესასრულებელი სამუშაოს სირთულეზე.

თანამშრომლების მუშაობის ეფექტიანობის ნახალისების 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 ექსპირინგის და ხაზინის სამმართველოები მიეკუთვნებიან ფრონტ-ოფისს და მათი სტრუქტურული ერთეულების პრემიის ოდენობა აღემატება დანარჩენი ბექ-ოფისის სტრუქტურის თანამშრომლების პრემიის ოდენობას.

თანამშრომლის პრემია იანგარიშება ინდივიდუალურად, განსაზღვრული პრემიების 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% გაიცემა ფულადი სახით, ხოლო დანარჩენი, გადახდილ იქნება სადეპოზიტო სერთიფიკატის სახით.

2020 წლის განმავლობაში ბანკის დირექტორატზე, სამეთვალყურეო საბჭოსა და სხვა მატერიალური რისკების ამღებ პირებზე მინიჭებული ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია დანართში, ცხრილი N24-ის სახით.

2020 წლის განმავლობაში გადავადებული ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია დანართში, ცხრილი N26-ის სახით.

**ცხრილი 1**

N	ძირითადი მაჩვენებლები	4 Q 2020	3 Q 2020	2 Q 2020	1 Q 2020	4 Q 2019
	<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	89,091,315	81,009,945	81,009,945	81,009,945	102,860,283
2	პირველადი კაპიტალი	89,091,315	81,009,945	81,009,945	81,009,945	102,860,283
3	საზედამხედველო კაპიტალი	129,266,363	120,177,528	120,177,528	120,177,528	120,353,391
	<b>რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	645,230,409	556,017,220	556,017,220	556,017,220	532,259,005
	<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>					
5	-ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.67%	13.81%	14.57%	14.57%	14.57%	19.33%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.57%	13.81%	14.57%	14.57%	14.57%	19.33%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=13.03%	20.03%	21.61%	21.61%	21.61%	22.61%
	<b>მოგება</b>					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.36%	7.34%	7.26%	7.50%	7.96%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.61%	2.57%	2.54%	2.59%	3.15%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.46%	2.44%	1.87%	1.32%	2.74%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.75%	4.76%	4.72%	4.91%	4.81%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-2.37%	-4.16%	-7.51%	-17.23%	1.53%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-13.56%	-22.90%	-39.52%	-84.30%	7.96%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	12.04%	9.23%	12.73%	9.45%	9.17%
15	სშდრ / მთლიან სესხებთან	8.94%	9.54%	10.76%	10.45%	5.32%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	72.54%	75.60%	76.97%	79.09%	76.92%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	67.86%	69.46%	72.26%	76.26%	69.34%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	23.71%	19.70%	10.66%	15.77%	4.92%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	17.10%	19.37%	16.15%	18.91%	13.68%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	83.63%	84.55%	90.52%	91.32%	87.18%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	19.20%	14.80%	12.02%	12.02%	14.27%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	96,170,543	88,014,146	79,842,541	73,962,347	104,216,413
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	83,359,140	70,939,049	59,364,293	58,422,626	65,286,014
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	115.37%	124.07%	134.50%	126.60%	159.63%

\* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განუღებლად დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი „ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით“ ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

\*\*\* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიის განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

N	საბალანსო უწყისი ლარებით	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	4,539,328	3,442,130	7,981,458	3,486,619	3,514,549	7,001,168
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,177,033	53,985,084	60,162,117	4,754,232	34,020,100	38,774,332
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	12,335,150	13,233,732	25,568,882	16,694,767	6,668,676	23,363,443
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,587,520	0	16,587,520	13,633,029	0	13,633,029
6.1	მთლიანი სესხები	144,701,709	382,321,532	527,023,241	98,318,007	327,680,922	425,998,929
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-19,213,508	-27,924,096	-47,137,604	-4,016,417	-18,638,741	-22,655,158
6	წმინდა სესხები	125,488,201	354,397,436	479,885,637	94,301,590	309,042,181	403,343,771
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,901,681	4,773,008	7,674,689	1,175,773	1,276,965	2,452,738
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,606,227	0	10,606,227	477,491	0	477,491
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,326,639	0	21,326,639	19,200,419	0	19,200,419
11	სხვა აქტივები	4,116,532	1,269,826	5,386,358	3,600,048	1,395,079	4,995,127
12	მთლიანი აქტივები	204,132,311	431,101,216	635,233,527	157,377,968	355,917,550	513,295,518
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	94,762,420	94,762,420	0	92,707,575	92,707,575
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	52,873,811	52,010,805	104,884,616	40,760,747	24,398,364	65,159,110
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	5,227,255	11,866,506	17,093,761	3,130,176	4,980,925	8,111,101
16	ვადიანი დეპოზიტები	25,917,593	36,894,181	62,811,774	5,346,041	30,727,791	36,073,832
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	213,892,800	213,892,800	0	164,892,750	164,892,750
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	908,370	5,584,182	6,492,552	266,957	3,842,393	4,109,350
20	სხვა ვალდებულებები	3,405,504	3,586,559	6,992,063	2,466,915	3,070,733	5,537,648
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	32,766,000	32,766,000	0	28,677,000	28,677,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	88,332,533	451,363,453	539,695,986	51,970,836	353,297,530	405,268,366
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	76,000,000		76,000,000	76,000,000		76,000,000
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	გუნაწილებული მოგება	17,555,742		17,555,742	30,431,320		30,431,320
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,981,799		1,981,799	1,595,832		1,595,832
30	სულ სააქციო კაპიტალი	95,537,541		95,537,541	108,027,152		108,027,152
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>183,870,074</b>	<b>451,363,453</b>	<b>635,233,527</b>	<b>159,997,988</b>	<b>353,297,530</b>	<b>513,295,518</b>

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება		სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებით
N		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>								
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან, კრედიტორ ანგარიშებისა და ფილიალების მიხედვით	1,301,728	740,423	1,983,305	1,632,829	248,444	2,086,273	
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	12,674,560	23,042,895	35,692,455	11,082,081	22,681,200	33,769,281	
21	ბანკსა და ფინანსური ინსტიტუტების სესხებიდან	0	0	0	0	0	0	
2.2	კაპიტალისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,112,729	13,003,074	17,220,803	3,811,565	11,956,019	15,742,584	
2.3	არპროცენტო სესხებიდან	0	404,319	404,319	0	384,972	384,972	
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	92,817	799,668	892,285	63,245	1,304,989	1,368,234	
2.5	მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	305,787	1,896,857	3,292,844	295,369	2,712,678	2,992,047	
2.6	საზოგადოებრივი და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	85,002	85,002	
2.7	კომერციული და კონსტრუქციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	17,075	2,882	20,057	4,400	9,900	14,300	
2.8	ფორეკსტრუქციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,838,890	5,171,017	12,009,909	5,623,615	5,454,387	11,078,002	
2.9	დამატებითი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,242,360	675,078	1,917,438	1,319,888	775,233	2,099,121	
3	შემოსავლები კომპანიების/საპროცენტო კონტრაგენტების/მოვლელის სესხების მიხედვით	334,891	1,008,000	1,342,891	1,525,788	440,067	1,965,855	
4	საპროცენტო და ფორეკსტრუქციების შემოსავლები ფინანსი-ქვალუტებიდან	1,586,891	0	1,586,891	1,613,304	0	1,613,304	
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	204,234	133,956	338,190	195,870	83,991	279,861	
6	ზღვრიანი საპროცენტო შემოსავლები	16,048,344	24,043,578	40,091,922	16,254,872	23,499,702	39,754,574	
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>								
7	მოთხოვნაზე დაკომპლენტირებადი პროცენტები	2,661,743	339,631	3,201,363	2,803,394	263,587	3,066,981	
8	საბანკო ფილიალებზე გადახდილი პროცენტები	806,492	1,942,287	1,869,760	414,524	924,051	1,338,575	
9	საბანკო ფილიალებზე გადახდილი პროცენტები	4,190	2,875,308	2,879,504	14,397	2,243,624	2,278,071	
10	საუცხოო საკუთრების დასაბრუნებელი გადახდილი პროცენტები	288,549	0	288,549	0	0	0	
11	საბანკო საბანკო გადახდილი პროცენტები	0	5,970,374	5,970,374	0	8,801,580	8,801,580	
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	143,380	85,730	229,110	150,464	81,042	231,506	
13	ზღვრიანი საპროცენტო ხარჯები	3,092,360	10,293,809	13,294,960	3,380,779	12,324,524	15,705,770	
14	ზღვრიანი საპროცენტო შემოსავალი	12,029,944	12,748,778	25,887,762	12,872,092	11,024,768	23,996,861	
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>								
15	ზღვრიანი საპროცენტო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	734,017	616,004	1,380,021	895,777	998,012	1,715,889	
15.1	საპროცენტო და სხვა შემოსავლები განვლილი მომსახურების მიხედვით	998,236	1,314,941	2,493,077	1,027,713	1,732,889	2,894,702	
15.2	საპროცენტო და სხვა ხარჯები მოვლელის მომსახურების მიხედვით	244,719	668,837	1,112,956	315,016	823,077	1,199,013	
16	მოვლელის მოვლელის მიხედვით	0	0	0	0	0	0	
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდების ფინანსი-ქვალუტებიდან	0	0	0	0	0	0	
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფინანსი-ქვალუტებიდან	0	0	0	0	0	0	
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის კონვერტირების მოვლელის მიხედვით	495,036	0	495,036	1,735,664	0	1,735,664	
20	მოგება (ზარალი) საკლდე საბანკო გადახდებიდან	1,045,529	0	1,045,529	954,966	0	954,966	
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გადახდებიდან	328	0	328	-5341	0	-5,013	
22	სხვა საბანკო მოვლელის მიხედვით არასაპროცენტო შემოსავლები	1,050	915	1,965	2,302	316	2,418	
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	990,407	30,045	1,020,452	108,155	1,351	109,506	
24	ზღვრიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,469,811	676,964	3,146,775	2,091,991	911,579	3,002,770	
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>								
25	სხვა საბანკო მოვლელის მიხედვით განვლილი არასაპროცენტო ხარჯები	915,966	122,548	1,038,514	750,324	0	750,324	
26	საბანკო კომისიების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	463,326	2,348	465,674	482,715	53,481	536,196	
27	საბანკო კომისიების ხარჯები	8,267,693	0	8,267,693	7,933,045	0	7,933,045	
28	პროცენტო ხარჯების საფასურადგაყოფილი ხარჯები	44,748	0	44,748	20,794	0	20,794	
29	კვლევისა და პროტოტიპების ხარჯები	2,005,224	0	2,005,224	1,692,330	0	1,692,330	
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,229,371	1,275,576	3,464,747	1,810,951	1,140,817	2,950,768	
31	ზღვრიანი არასაპროცენტო ხარჯები	11,209,028	1,366,272	14,569,400	12,698,359	1,994,098	13,892,457	
32	ზღვრიანი არასაპროცენტო შემოსავალი	-10,729,337	683,308	-10,046,029	-10,607,688	-282,519	-10,890,207	
33	ზღვრიანი მოგება დარეგულირებადი	1,398,667	13,066,470	14,465,137	2,264,925	10,842,249	13,107,174	
34	ზარალი სესხების შესაბამისი დანაკარგების მიხედვით	23,991,022	0	23,991,022	3,667,663	0	3,667,663	
35	ზარალი ინვესტიციების და ფინანსი-ქვალუტების გაცემის შემდეგ შესაბამისი დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0	
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაბამისი დანაკარგების მიხედვით	3,924,701	0	3,924,701	806,540	0	806,540	
37	ზღვრიანი ზარალი აქტივების შესაბამისი დანაკარგების მიხედვით	27,860,823	0	27,860,823	4,474,203	0	4,474,203	
38	მოგება გადასახადის გადახდაზე და კალენდარული მოვლელის შემოსავალი-ზარალიდან	-26,442,756	13,066,470	-13,395,686	-2,299,278	10,842,249	8,532,971	
39	მოგება გადასახადის	-921,390	0	-921,390	985,563	0	985,563	
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-25,960,966	13,066,470	-12,894,496	-3,194,841	10,842,249	7,647,008	
41	კალენდარული მოვლელის შემოსავლები (ზარალი)	0	0	0	0	0	0	
42	ზღვრიანი მოგება	-25,960,966	13,066,470	-12,894,496	-3,194,841	10,842,249	7,647,008	



ცხრილი 4

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებით
N		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ	
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები			0			0	
1.1	გაცემული გარანტიები	6,095,949	556,034	6,651,983	5,348,645	1,797,800	7,146,445	
1.2	აკრედიტაციები			0			0	
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკელი ნაშთები	7,307,694	9,632,846	16,940,540	18,775,858	13,641,680	32,417,538	
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0	
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0	
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0	
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0	
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0	
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0	
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	6,010,879	352,413,777	358,424,656	5,675,558	269,401,050	275,076,608	
4.2	გარანტია			0			0	
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0	
5.1	ფულადი სახსრები	1,351,811	7,562,074	8,913,885	762,534	4,078,838	4,841,372	
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0	
5.3	უძრავი ქონება			0			0	
5.3.1	საცხოვრებელი	22,263,011	276,862,144	299,125,155	27,039,252	215,332,981	242,372,233	
5.3.2	კომერციული	141,084	301,530,146	301,671,230	451,959	293,291,976	293,743,935	
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	713,037	713,037	0	582,057	582,057	
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	2,295,015	134,973,835	137,268,850	3,371,122	118,492,055	121,863,177	
5.3.5	სხვა	34,740	47,884,154	47,918,894	33,784	55,013,349	55,047,133	
5.4	მომრავი ქონება	291,626	10,199,246	10,490,872	1,518,657	10,390,661	11,909,318	
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	0	0	
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0	
5.7	სხვა			0			0	
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0	
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		11,996,966	11,996,966		17,720,659	17,720,659	
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები		12,874,560	12,874,560		17,206,200	17,206,200	
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0	
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0	
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0	
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0	
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0	
7	ბანკის ბალანსზე აღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0	
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0	
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ვარიზები	1,244,411	2,567,150	3,811,561	181,932	1,145,762	1,327,694	
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	18,910	84,552	103,462	19,179	74,000	93,179	
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ვარიზები	721,966	3,461,995	4,183,961	235,742	1,784,656	2,020,398	
8	შუქქვევადი საოპერაციო ივარა			0			0	
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0	
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0	
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0	
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0	
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0	
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0	
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0	
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0	

**ცხრილი 5**

N	რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები ლარებით	4 Q 2020	3 Q 2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	592,723,831	556,703,145
1.1	საბალანსო ელემენტები*	585,557,871	547,255,824
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	6,926,020	9,113,853
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	239,939	333,468
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	1,154,699	927,762
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	51,351,880	49,679,862
4	სულ რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	645,230,409	607,310,769

\*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.

**ცხრილი 6**

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

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	არმან დუნაევი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
2	ევგენია შაიმერდენი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
3	ალია კარპიკოვა - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
4	ვიქტორ სკრილი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
5	ნანა ღვალაძე - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნიკოლოზ გეგუჩაძე - გენერალური დირექტორი
2	კონსტანტინე გორდუზიანი - გენერალური დირექტორის მოადგილე
3	შოთა ჭყოიძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე
4	მარინა ტანკაროვა - გენერალური დირექტორის მოადგილე
5	თამარ გოდერძიშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე

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 32.3%
2	დინარა ყულიბაევა 32.3%

**ცხრილი 7**

აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები

	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები ლარებით	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები	
			ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	7,981,458		7,981,458
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	60,162,117		60,162,117
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,568,882		25,568,882
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის			-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,587,520		16,587,520
6.1	მოლიანი სესხები	527,023,241		527,023,241
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(47,137,604)		(47,137,604)
6	წმინდა სესხები	479,885,637		479,885,637
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,674,689		7,674,689
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,606,227		10,606,227
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,326,639	4,464,427	16,862,212
11	სხვა აქტივები	5,386,358		5,386,358
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>635,233,527</b>	<b>4,464,427</b>	<b>630,769,100</b>

**ცხრილი 8**

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

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე	630,769,100
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	23,592,073
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე	654,361,173
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	7,587,253
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-16,575,049
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	10,888,940
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	656,262,317

\* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი „5.RWA“

ცხრილი 9

N	საზედამხედველო კაპიტალი	ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	<b>95,537,541</b>
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	1,981,799
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	17,555,742
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>6,446,226</b>
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	1,981,799
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	4,464,427
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰევირების 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	აქტივების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	ფრობითი 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 უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>89,091,315</b>
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	<b>0</b>
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>0</b>
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ვაერდინი 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>0</b>
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	<b>40,175,048</b>
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	32,766,000
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	7,409,048
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>0</b>
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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	<b>40,175,048</b>

## ცხრილი 9.1

### კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

	მინიმალური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	29,035,368.42
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	38,713,824.56
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	51,618,432.75
2	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		0
3	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.17%	7,579,429.20
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.57%	10,127,952.70
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.03%	32,450,909.68
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.67%	36,614,797.63
5	პირველადი კაპიტალი	7.57%	48,841,777.26
6	საზედამხედველო კაპიტალი	13.03%	84,069,342.43

## ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	7,981,458	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	60,162,117	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,568,882	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,587,520	
6.1	მთლიანი სესხები	527,023,241	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-47,137,604	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	7,587,253	
6.2.2	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	7,409,048	
6.2.3	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	10,888,940	
6	წმინდა სესხები	479,885,637	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,674,689	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,606,227	
9	ინვესტიციები სანესდებო 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	21,326,639	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,464,427	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	5,386,358	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>635,233,527</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	94,762,420	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	104,884,616	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	17,093,761	
16	ვადიანი დეპოზიტები	62,811,774	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	213,892,800	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,492,552	
20	სხვა ვალდებულებები	6,992,063	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი		
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	32,766,000	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	32,766,000	
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>539,695,986</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	76,000,000	
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	17,555,742	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	1,981,799	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>95,537,541</b>	

**ცხრილი 11**

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის
	რისკის წონები აქტივების კლასები	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტაცვამდე
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური შთავრებებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	22,764,553										53,985,084						53,985,084
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული შთავრებებისა 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			13,197,151				12,335,848				35,883						8,843,237
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ											370,611,089	6,450,355					377,061,444
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები																	-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკონფიდენციალო ქონების იპოთეკით																	-
10	ვადაგადაცილებული სესხები											12,576,824	546					12,577,370
11	მაღალი სახედასხედელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები											26,954,389	31,421	641,501				27,948,061
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																	-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																	-
14	სხვა ერთეულები	7,981,458										128,161,513	534,703					128,696,215
	სულ	30,746,011	0	13,197,151	0	0	0	12,335,848	0	0	0	592,324,782	7,017,024	641,501	0	0	0	609,111,411.706

**ცხრილი 12**  
**„საკრედიტო რისკის მიტიგაცია**  
**(საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)“**

		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა										კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა										სულ	სულ	სულ
		საბალანსო	საფასობით	ცენტრალური მთავრობების	კომერციული	სხვა დაწესებულებების	მიკლვადიანი	წილი	ოქროს	კომერციული	წილი	ცენტრალური	რეგიონული	მრავალმხრივი	საერთაშორისო	საგარო	კომერციული	სხვა კორპორატიული	საბალანსო	გარესაბალანსო	საკრედიტო			
	ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთდაქვეითება	ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საგარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული საკალო ფასიანი ქაღალდები	რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საგარო დაწესებულებების, კორპორატიული და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული საკალო ფასიანი ქაღალდები	საგალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული საკალო ფასიანი ქაღალდები	საგალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული საკალო ფასიანი ქაღალდები	რომლებიც შედის მთავარ ინფრესში	სტანდარტული	ზოგი ან მისი ექვივალენტი	გამორუბული საკრედიტო	საინვესტიციო	ცენტრალური ბანკების უზრუნველყოფა	მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	საგარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლასიფიკაციის მიხედვით სეზ-ის მიერ დაფიქსირებული შენარჩუნების წესით შეესაბამება მე-2 ან უკეთეს ბიჯს	საბალანსო ელემენტების მიხედვით	გარესაბალანსო ელემენტების მიხედვით	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია			
1	უპრობი და პრობიანი მოხიზვები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიხედვით																					0		
2	უპრობი და პრობიანი მოხიზვები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიხედვით																					0		
3	უპრობი და პრობიანი მოხიზვები საგარო დაწესებულებების მიხედვით																					0		
4	უპრობი და პრობიანი მოხიზვები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიხედვით																					0		
5	უპრობი და პრობიანი მოხიზვები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიხედვით																					0		
6	უპრობი და პრობიანი მოხიზვები კომერციული ბანკების მიხედვით																					0		
7	უპრობი და პრობიანი მოხიზვები კორპორატიული კლასიფიკაციის მიხედვით		1,715,421									283,074										4,500,771	4,500,771	
8	უპრობი და პრობიანი საკალო მოხიზვები																					0	0	
9	უპრობი და პრობიანი მოხიზვები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახიზვებელი ტიპების იპოთეკით																					0	0	
10	ვადად-დაფიქსირებული ხვებები																					0	0	
11	მაკალო სადამარჯვებელი რისკის კატივორიანი შემაკალო ერთკლები																					42,575	42,575	
12	მოკლვადიანი მოხიზვები კორპორატიული კლასიფიკაციის მიხედვით																					0	0	
13	მოხიზვები კლასიფიკაციის მიხედვით ინტესტიფიკაციის სახით																					0	0	
14	სხვა ერთკლები		1,016,421									44,974										1,681,370	1,681,370	
	<b>სულ</b>	<b>0</b>	<b>1,715,421</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>328,048</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>4,543,341</b>	<b>4,543,341</b>		



**ცხრილი 13**

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შენონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
			გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	76,749,637			53,985,084	53,985,084	70%
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 შრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ				0		
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ				0		
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	25,568,882			8,843,237	8,843,237	35%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	370,611,089	22,082,857	6,450,355	377,061,444	373,053,672	99%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები				0		
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით				0		
10	ვადაგადაცილებული სესხები	12,576,824	96,561	546	12,577,370	12,577,370	100%
11	შალალი საზღვარსგარეთ რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	27,595,890	1,091	31,421	27,948,061	27,900,592	101%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ				0		
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით				0		
14	სხვა ერთეულები	136,142,971	1,411,563	534,703	128,696,215	127,012,877	93%
	სულ	649,245,293	23,592,073	7,017,024	609,111,412	603,372,832	92%

**ცხრილი 14**

**ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

		შეუნარი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შენონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შენონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				32,835,217	63,335,326	96,170,543	24,674,334	54,359,999	79,034,333
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	6,467,160	29,630,325	36,097,484	37,318,417	31,048,236	68,366,653	352,123	1,913,146	2,265,269
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	59,622,136	390,271,761	449,893,896	1,324,914	7,709,048	9,033,961	31,841,509	23,859,873	55,701,381
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება									
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	16,253,085	14,605,427	30,858,512	4,865,834	5,832,600	10,698,434	1,297,792	1,390,860	2,688,652
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება									
7	სხვა გადინება	4,280,965	7,011,629	11,292,594	2,736,626	1,657,246	4,393,873	2,736,626	1,657,246	4,393,873
8	ფულის მთლიანი გადინება	86,623,346	441,519,141	528,142,487	46,245,793	46,247,129	92,492,922	36,228,050	28,821,125	65,049,175
<b>შემოდინება</b>										
9	უკუჩვენო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება									
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	115,560,178	262,497,036	378,057,214	4,870,269	4,259,754	9,130,023	13,031,152	17,791,151	30,822,303
11	ფულის სხვა შემოდინება	3,170,674	4,525,076	7,695,750	3,759	-	3,759	3,759	-	3,759
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	118,730,852	267,022,112	385,752,964	4,874,028	4,259,754	9,133,782	13,034,911	17,791,151	30,826,062
					<b>მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)</b>			<b>მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)</b>		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				32,835,217.1	63,335,326.2	96,170,543.2	24,674,333.8	54,359,999.2	79,034,333.0
14	ფულის წმინდა გადინება				41,371,765.0	41,987,375.1	83,359,140.1	23,193,139.2	11,029,974.2	34,223,113.4
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				79.37%	150.84%	115.37%	106.39%	492.84%	230.94%

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

### ცხრილი 15

კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი 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 შენონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	11,996,966		239,939	0	0	0	0	239,939	0	0	239,939
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	11,996,966	2.0%	239,939					239,939			239,939
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0								0
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0								0
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0								0
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0								0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0										0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0								0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0								0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0								0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0								0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0								0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით											0
3	სულ	11,996,966		239,939	0	0	0	0	239,939	0	0	239,939

## ცხრილი 15.1

### ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები *	642,820,780
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(6,446,226)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	636,374,554
	<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	239,939
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდები ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	239,939
	<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაპენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
	<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>	
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	23,592,073
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(16,575,049)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	7,017,024
	<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>	
EU-19a	(შიდავსუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>	
20	პირველადი კაპიტალი	89,091,315
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	643,631,517
	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	13.84%
	<b>გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს



## ცხრილი 21

კონსოლიდაცია სანარმოების მიხედვით

	კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საზედამხებდევლო 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 რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე

		2020	2019	2018
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	0	1,300
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს			
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგაც 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
		2020	2019	2018	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	25,887,762	23,996,861	23,431,795		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,146,775	3,002,770	2,701,076		
3	მინუს: ემენტის გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-328	-5,541	9,900		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	29,034,865	27,005,172	26,122,971	27,387,669	51,351,880

**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	743,691	37,600	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	743,691	37,600	
4		მათ შორის: გადავადებული	65,740		
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	17,610	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	17,610		
12		მათ შორის: გადავადებული	0		
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		761,301	37,600	0

**ცხრილი 25**

განსაკუთრებული გადახდები

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები 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**

განსაკუთრებული გადახდები

		a	b	c	d	e
		გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	65,740	65,740	0	0	209,908
2	ფულადი სახით	65,740	65,740			209,908
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

**ცხრილი 27**

უმადლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში			ცვლილება პერიოდის განმავლობაში							აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს		
		გადავადებული	განადგობილი	სულ (a+b)	გაცემა		განაღდება	ჩამორთმევა		სხვა ცვლილებები		გადავადებული (a+d-f-g)	განადგობილი (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)
					მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადგობილი		მათ შორის: გადავადებულის	მათ შორის: განადგობილის	ყიდვა	გაყიდვა			
	უმადლესი მენეჯმენტი													
1	სულ:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1				0								0	0	0
1.2				0								0	0	0
1.3				0								0	0	0
1.4				0								0	0	0
1.5				0								0	0	0
1.6				0								0	0	0
.....				0								0	0	0
2	სხვა მატერიალური რისკის ამლები პირები													
2	სულ:											0	0	0



