ეს დოკუმენტი აღწერს ეროვნული ბანკის გაცხადებულ პოლიტიკას და არ წარმოადგენს იურიდული ძალის მქონე დოკუმენტს, არ გულისხმობს და არ შეიძლება ინტერპრეტირებულ იქნეს იმგვარად რომ გულისხმობდეს ეროვნული ბანკის მიერ საკუთარ თავზე რაიმე ვალდებულების აღებას ან რაიმე უფლებაზე უარის თქმას. ეს დოკუმენტი არ ათავისუფლებს კომერციულ ბანკებს საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული ვალდებულებებისაგან და არ შეიძლება ამგვარად იქნეს გაგებული.

**ხშირად დასმული კითხვები**

**რა არეგულირებს გირაოს მართვის საკითხებს ეროვნულ ბანკსა და კომერციულ ბანკებს შორის?**

გირავნობის საკითხები ეროვნულ ბანკსა და კომერციულ ბანკებს შორის რეგულირდება „საგადახდო სისტემისა და საგადახდო მომსახურების შესახებ“ საქართველოს კანონით (თავი VI) და „საქართველოს ეროვნული ბანკის ფინანსური გირაოს მართვის დებულებით“, რომელიც დამტკიცებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის საბჭოს მიერ 2018 წლის 4 აპრილს, N3 ბრძანებით.

**ეროვნული ბანკისათვის რა სახეობის აქტივები არის მისაღები გირაოსათვის?**

ეროვნული ბანკისათვის მონეტარული ოპერაციების უზრუნველყოფის მიზნით მისაღები გირაოს სახეობებს განსაზღვრავს ეროვნული ბანკის საბჭო, რომელიც განთავსებულია <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=561> ვებგვერდზე. დღეისათვის, საქართველოს ეროვნული ბანკის სესხის უზრუნველყოფის სახეობებს წარმოადგენს:

1. საქართველოს ეროვნული ბანკისა და საქართველოს მთავრობის მიერ გამოშვებული და ლარით დენომინირებული ფასიანი ქაღალდები.

2. საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიერ გამოშვებული ლარით დენომინირებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები.

3. „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად და 2018 წლის 1 იანვრამდე კერძო განთავსების გზით რეზიდენტი და არარეზიდენტი იურიდიული პირების მიერ გამოშვებული ლარით დენომინირებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები, გარდა საქართველოში მოქმედი კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდებისა და კომერციული ბანკების მფლობელობაში არსებული მათთან დაკავშირებული იურიდიული პირის მიერ გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდებისა.

4. კომერციული ბანკის სასესხო აქტივები.

5. უცხოური ვალუტით განთავსებული დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში.

**კომერციული ბანკისათვის რა განსხვავება აქვს თუ რომელ აქტივს გამოიყენებს გირაოდ ეროვნულ ბანკთან ოპერაციებისათვის?**

ტექნიკური თვალსაზრისით ეროვნულ ბანკთან ოპერაციებისათვის ზემოაღნიშნულ აქტივებს ერთნაირი დატვირვა და შინაარსი აქვს, ყველა ეს აქტივები გამოიყენება ეროვნული ბანკიდან მისაღები სესხების უზრუნველსაყოფად.

კომერციული ბანკისათვის განსხვავება შეიძლება იყოს ეკონომიკური ნორმატივების, კერძოდ კი, ბანკის ლიკვიდობის კოეფიციენტის გაანგარიშება-დაცვის თვალსაზრისი. იმ დროს როცა, ფასიანი ქაღალდების უზრუნველყოფის მეშვეობით, მათი ფინანსურ გირაოდ გამოყენებისას ეროვნული ბანკიდან სესხის აღება არის ერთი სახის ლიკვიდური აქტივის დაგირავებით მეორე სახის ლიკვიდური აქტივის მიღება, კომერციული ბანკის სასესხო აქტივის დაგირავებით ეროვნული ბანკიდან სესხის აღება არის ნორმატივების გაანგარიშების მიზნებისათვის ლიკვიდურ აქტივებს არმიკუთვნებული აქტივების დაგირავებით ლიკვიდური აქტივების მიღება.

**როგორი სესხები შეიძლება გამოიყენოს კომერციულმა ბანკმა გირაოდ ეროვნულ ბანკთან?**

სასესხო აქტივების კრიტერიუმები განსაზღვრულია „საქართველოს ეროვნული ბანკის ფინანსური გირაოს მართვის დებულებით“ (მუხლები 4, 7) და განთავსებულია ეროვნული ბანკის ვებგვერდზე.

**როგორ ხდება სასესხო აქტივების დაგირავება?**

კომერციული ბანკის მიერ გაცემული სესხების დაგირავების პროცესი მოიცავს შემდეგ ეტაპებს:

1. კომერციული ბანკი საკუთარი საკრედიტო პორტფელიდან ირჩევს ისეთ სესხებს, რომლებიც შეესაბამება სასესხო აქტივებზე სებ-ის მიერ [„ფინანსური გირაოს მართვის დებულებით](https://www.nbg.gov.ge/uploads/legalacts/monetarypolicy/2019/collateral_regulation_2_20180404_ge.pdf)“ განსაზღვრულ კრიტერიუმებს და პირობებს.
2. ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ფორმატის ელექტრონულ ფაილით  [**LA-Bank-yyyy-mm-dd.xlsx**](https://www.nbg.gov.ge/uploads/legalacts/monetarypolicy/2018/labankyyyymmdd.xlsx), კომერციული ბანკი წარუდგენს ეროვნულ ბანკს დასაგირავებელი სესხების მონაცემებს. ელექტრონული ფაილი შევსებული უნდა იყოს ელექტრონულ ფაილში „Instruction For LA” გვერდზე წარმოდგენილი ინსტრუქციის შესაბამისად.
3. ეროვნული ბანკი შიდა პოლიტიკა-პროცედურების შესაბამისად ამოწმებს ბანკის მიერ წარმოდგენილი ელექტორნული ფაილის შევსების სისწორეს და ამ ფაილით წარმოდგენილი სესხების შესაბამისობას სებ-ის მიერ განსაზღვრულ კრიტერიუმებთან. შეუსაბამობის შემთხვევაში კომერციული ბანკი იღებს კონკრეტულ მითითებებს და რეკომენდაციებს მათ აღმოსაფხვრელად.
4. შემოწმების დასრულების შემდეგ, მას შემდეგ, რაც ელექტრონული ფაილით წარმოდგენილი სასესხო აქტივები სრულ შესაბამისობაში იქნება სებ-ის მოთხოვნებთან, მხარეები იწყებენ ფინანსური გირაოს ხელშეკრულების მომზადებას, რომელსაც დანართის სახით ერთვის ელექტრონულად წარმოდგენილი სესხების სია.
5. ეროვნული ბანკისა და კომერციული ბანკის მხრიდან პროცესში მონაწილე უფლებამისილი პირების ვიზირებებისა და ხელმოწერების შემდეგ, თითოეული სასესხო აქტივის გირავნობას ეროვნული ბანკის არეგისტრირებს საჯარო რეესტრის ეროვნულ სააგენტოში, ასევე ეროვნული ბანკი ახორციელებს GSS სისტემაში სასესხო აქტივის შესაბამისი არამიმოქცევადი ფასიანი ქაღალდის ტექნიკური საშუალების შექმნა-განახლებას.
6. მონეტარული ოპერაციების უზრუნველყოფის საშუალებად დაგირავებული სასესხო აქტივების გამოყენება კომერციულ ბანკს შეუძლია მომდევნო საბანკო დღიდან.
7. თუ კომერციული ბანკი განაახლებს ფინანსური გირაოს ხელშეკრულებას, ეროვნული ბანკი განახორციელებს შესაბამისი მონაცემების განახლებას საჯარო რეესტრში და GSS სისტემაში.

**რა ხდება თუ კომერციული ბანკების სასესხო აქტივების სიაში აღმოჩნდა გარკვეული შეუსაბამობები დადგენილ კრიტერიუმებთან?**

თუ ფინანსური გირაოს ხელშეკრულების ქვეშ მოთავსებული და/ან მოსათავსებელი სასესხო აქტივებიდან ზოგი სესხი არ შეესაბამება დადგენილ კრიტერიუმებს, კომერციული ბანკი ვალდებულია ჩაანაცვლოს დადგენილ კრიტერიუმებთან შეუსაბამო და/ან დაფარული სესხი მის მიერ წარდგენილი სხვა სესხით, რომელიც აკმაყოფილებს იმ დროისათვის მოქმედ კრიტერიუმებს. ასეთ შემთხვევაში, კომერციული ბანკი ახორციელებს შემდეგ ქმედებებს:

1. ფინანსური გირაოს ხელშეკრულების გაფორმებამდე ან მისი განახლების დღეს, კომერციული ბანკი სესხების სიიდან ამოიღებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ კრიტერიუმებთან შეუსაბამო სესხებს.
2. ფინანსური გირაოს ხელშეკრულების განახლების დღის დადგომამდე, თუ კომერციული ბანკისთვის ცნობილი გახდა, რომ ერთი ან რამდენიმე სასესხო აქტივი აღარ აკმაყოფილებს დადგენილ კრიტერიუმებს, და/ან მოხდა სესხის მთლიანად დაფარვა, და/ან სესხი აღარ არის სტანდარტული, რომელიც გამოიწვევს კომერციული ბანკის უზრუნველყოფის პორტფელის სასესხო აქტივების თანხობრივი მოცულობის 10 ან მეტი პროცენტით შემცირებას, კომერციული ბანკი აღნიშნულის შესახებ დაუყოვნებლივ აცნობებს ეროვნულ ბანკს. ეროვნული ბანკი შეამცირებს გირაოს მოცულობას შესაბამისი რაოდენობით. ამის შედეგად, ეროვნულ ბანკს შეუძლია სასესხო აქტივების რეესტრში ნებისმიერ დროს შეიტანოს კორექტირება კომერციული ბანკის მიერ მიწოდებული ინფორმაციის და/ან ეროვნული ბანკის ხელთ არსებული სხვა ნებისმიერი ინფორმაციის საფუძველზე.

**თუ დასაგირავებელი ან დაგირავებული სასესხო აქტივების შემოწმების პროცესში გამოვლინდა შეუსაბამობები, შეიძლება თუ არა ბანკს დაეკისროს ფულადი ჯარიმა?**

**არა.** თუ ეროვნულმა ბანკმა კომერციული ბანკის მიერ სესხების სიის შემოწმების პროცესში, როგორც ფინანსურ გირაოდ გამოყენებამდე, ასევე გამოყენების შემდეგ, გამოავლინა კომერციული ბანკის ზოგიერთი სესხის შეუსაბამობა დასაგირავებელ სასესხო აქტივებზე დადგენილ კრიტერიუმებთან, ასეთი შეუსაბამო სესხის ფინანსურ გირაოდ გამოყენება არ წარმოადგენს ეროვნული ბანკის მხრიდან ფულადი ჯარიმის გამოყენების საფუძველს.

კომერციულმა ბანკმა კლიენტის შესახებ ინფორმაციის მოძიებისას უნდა იხელმძღვანელოს ბანკში არსებული პოლიტიკებისა და პროცედურების შესაბამისად.

თუ დარღვევას სისტემატიური ხასიათი აქვს და კომერციულ ბანკს მის ხელთ არსებული ინფორმაციით შეეძლო შეუსაბამო სესხების დროული იდენტიფიცირება, ამ შემთხვევაში „საქართველოს ეროვნული ბანკის ფინანსური გირაოს მართვის დებულების“ შესაბამისად, ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია ბანკს გარკვეული დროით შეუჩეროს შესაბამისი მონეტარული ინსტრუმენტით სარგებლობის უფლება.

**როგორ ხდება დაგირავებული სასესხო აქტივების გამოყენება?**

კომერციული ბანკი სასესხო აქტივების ფინანსურ გირაოდ გამოყენებას ახორციელებს GSS სისტემაში, იმავე წესითა და იმავე პროცედურებით, როგორც ხდება სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატებისა და/ან ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ფასიანი ქაღალდების ფინანსურ გირაოდ გამოყენების შემთხვევაში.

**რა პერიოდულობით და როგორ ხდება გირაოს განახლება?**

გირაოს განახლება აუცილებელია ყოველი თვის მეორე ოთხშაბათს (ან წინა საბანკო დღეს, თუ ოთხშაბათი იქნება არასაბანკო დღე). კომერციული ბანკი, რომელსაც სურვილი აქვს საკუთარი სასესხო აქტივები კვლავ გამოიყენოს ეროვნულ ბანკთან მონეტარული ოპერაციების უზრუნველსაყოფად, ეროვნულ ბანკს ელექტრონულად წარუდგენს შესაბამისი სესხების მონაცემებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ფორმატით, რაც ეროვნული ბანკის მხრიდან დასტურის შემთხვევაში წარმოადგენს ფინანსური გირაოს საგნის განახლების საფუძველს.

თუ უზრუნველყოფის პორტფელის განახლების დღემდე ერთი საბანკო დღით ადრე კომერციული ბანკი არ წარადგენს განახლებულ ელექტრონულ ფაილს, ბანკს შეუჩერდება სასესხო აქტივების გირაოდ გამოყენების უფლება. გირაოს განახლებაში შეფერხებების თავიდან აცილების მიზნით, რეკომედირებულია კომერციულმა ბანკმა ეროვნულ ბანკს მიმართოს გირაოს განახლების დღემდე 5 სამუშაო დღით ადრე.

**რომელი რიცხვით უნდა მოხდეს სასესხო აქტივების პორტფელის ამოღება და სებ-ში გაგზავნა?**

სასესხო აქტივების პორტფელი უნდა განაახლოთ ფინანსური გირაოს მართვის დებულებით განსაზღვრულ თარიღში. მიმდინარე დებულებით, კომერციულმა ბანკებმა სასესხო აქტივების პორტფელი უნდა განაახლონ დაგირავების წინა თვის ბოლო კალენდარული დღის მონაცემებით.

მაგალითად, თუ კომერციული ბანკი აგირავებს სესხებს მაისში, პორტფელი უნდა წარმოადგინოს 30 აპრილის მდგომარეობით

**როგორ უნდა გაიანგარიშოს კომერციულმა ბანკმა სესხის მომსახურების (PTI) კოეფიციენტი?**

სესხის მომსახურების (PTI) კოეფიციენტი გაანგარიშებული უნდა იქნას სებ-ის აქტივების კლასიფიკაციის დებულების შესაბამისად, კერძოდ:

„შემოსავლები“ - კომერციულმა ბანკმა უნდა გაითვალისწინოს მსესხებლის და თანამსესხებლის (იმ შემთხვევაში თუ აღნიშნული გათვალისწინებულია სესხის გაცემის მომენტში) შესახებ ბანკის ხელთ არსებული ბოლო განახლებული ინფორმაცია, რომელიც დოკუმენტურად იქნება დადასტურებული.

„გადასახდელები“ - დათვლილი უნდა იყოს ყოველი თვის ბოლო კალენდარული დღისთვის არსებული ნაშთების გადაანგარიშებით ფინანსური გირაოს მართვის დებულებით გათვალისწინებულ მაქსიმალურ ვადიანობებზე. გადასახდელები შეიძლება იყოს 2 სახის:

1. „გადასახდელები მიმდინარე ბანკში“ დათვლილი უნდა იყოს ბანკში არსებული ყველა სახის საკრედიტო პროდუქტზე ზემოთ მოცემული წესის შესაბამისად;
2. „გადასახდელები სხვა ფინანსურ ორგანიზაციებში“ დათვლილი უნდა იყოს „კრედიტინფო“-დან მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე, სხვა ფინანსურ ორგანიზაციებში არსებული საკრედიტო პროდუქტების ნაშთების ზემოთ მოცემული წესის შესაბამისად გადაანგარიშებით.

**სესხის მომსახურების (PTI) კოეფიციენტის დათვლისას, როგორ უნდა განსაზღვროს კომერციულმა ბანკმა ჰეჯირებულია თუ არა მსესხებელი?**

კომერციულმა ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულებაში არსებული განმარტების შესაბამისად.

**როგორ უნდა გაიანგარიშოს კომერციულმა ბანკმა სესხის უზრუნველყოფის (LTV) კოეფიციენტი?**

სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის განსაზღვრისას ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს შემდეგი ფორმულით:

**სესხი** - უნდა ჩაიწეროს დასაგირავებელი სესხის ძირი თანხის ნარჩენი ღირებულება;**უძრავი ქონება -** უზრუნველყოფის ჯამური საბაზრო ღირებულება უკანასკნელი გადაფასების მიხედვით ლარში, შევსების თარიღისთვის (თვის ბოლო კალენდარული დღე) არსებული კურსით. თუ აღნიშნული უძრავი ქონებ(ებ)ით უზრუნველყოფილია სხვა სესხებიც, აღნიშნულ ველში უნდა ჩაიწეროს პროპორციულად დაანგარიშებული უძრავი ქონებ(ებ)ის წილი.

**არის თუ არა განსაზღვრული დასაგირავებელი სესხების მაქსიმალური ვადიანობა?**

კომერციული ბანკის მიერ დასაგირავებელი სესხის მაქსიმალურ ვადიანობა უნდა შეესაბამებოდეს ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულებით დადგენილ მოთხოვნებს. სესხის დაგირავების მომენტში მის დაფარვამდე დარჩენილი უნდა იყოს სულ მცირე 6 თვე.

**რა შემთხვევაში იქნება შესაძლებელი მცირე და საშუალო ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლების გათვალისწინება სესხის მომსახურების (PTI) კოეფიციენტის გაანგარიშებაში?**

სებ დაიგირავებს მხოლოდ ფიზიკური პირების სესხებს. ამასთან, სესხის მომსახურების (PTI) კოეფიციენტის დათვლისას შესაძლებელია შემოსავლებში ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლების გათვალისწინება იმ შემთხვევაში, თუ აღნიშნული სესხები დააკმაყოფილებს „საქართველოს ეროვნული ბანკის ფინანსური გირაოს მართვის დებულების“ დანართი N2-ით გათვალისწინებულ მოთხოვნებს.

**რა არის „ჰეარქათი“ და რითი რეგულირდება?**

სასესხო აქტივების დაგირავების შედეგად ასაღები სესხის ოდენობის განსაზღვრისათვის გამოიყენება „ჰეარქათი“, რომელიც არის პროცენტული მაჩვენებელი. „ჰეარქათის“ შესაბამისი ოდენობა აკლდება დასაგირავებელი აქტივის ღირებულებას. სასესხო აქტივებისათვის ამჟამად „ჰეარქათი“ შეადგენს 20%-ს, რაც იმას ნიშნავს რომ, გასაცემი სესხისა და მასზე დარიცხული პროცენტის თანაფარდობა უზრუნველყოფაში ჩასადებ სასესხო აქტივებთან მიმართებაში შეადგენს 80%-ს.

„ჰეარქათის“ ცვლილება ხდება იშვიათად, ხოლო ცვლილების შემთხვევაში მოხდება კომერციული ბანკების წინასწარი ინფორმირება და საჭიროების შემთხვევაში, ცვლილება განხორციელდება ეტაპობრივად.

**შეიძლება თუ არა მომავალში გაუქმდეს ეს ინსტრუმენტი?**

კომერციული ბანკებისათვის ლიკვიდობის მიწოდება ეროვნული ბანკის მონეტარული პოლიტიკის ძირითადი ინსტრუმენტია. ეროვნული ბანკის სტრატეგიით, ფინანსური გირაოს სახით სასესხო აქტივების მიღება დროში არ არის შეზღუდული და გათვალისწინებულია მისი როგორც მუდმივი ინსტრუმენტის გამოყენება. იმ შემთხვევშიც კი, თუ მომავალში დაისმება საკითხი ამ ინსტრუმენტის შეჩერებაზე, ეს პროცესი განხორციელდება კომერციულ ბანკებთან კონსულტაციების მეშვეობით ისე, რომ არ შეიქმნას ფინანსური სტაბილურობის რისკები.

**შეზღუდულია თუ არა ეროვნული ბანკის სესხების მთლიანი მოცულობა?**

ეროვნული ბანკი მონეტარულ პოლიტიკას მართავს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გზით და არა სესხების მოცულობის ცვლილების გზით. ეროვნული ბანკი გასცემს იმ ოდენობის სესხს, რაზეც იქნება მოთხოვნა ბაზრის მხრიდან. აქედან გამომდინარე არსებობს წინასწარ დადგენილი შეზღუდვები ეროვნული ბანკის მიერ ლარით გასაცემი სესხების მთლიან მოცულობაზე.

**შეზღუდულია თუ არა ფინანსური გირაოს სახით მისაღები სასესხო აქტივების მოცულობა?**

საქართველოს ეროვნული ბანკის სესხების უზრუნველყოფად მისაღები კომერციული ბანკების სასესხო აქტივების მაქსიმალური მოცულობა თითოეული ბანკისთვის განისაზღვრება არაუმეტეს დაგირავების წინა საბანკო დღის მდგომარეობით კომერციული ბანკის მფლობელობაში არსებული მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების (ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატები, საქართველოს მთავრობის სახაზინო ფასიანი ქაღალდები და სახელმწიფო ობლიგაციები, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიერ გამოშვებული ლარით დენომინირებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები) 35%-ით.

**უჩნდება თუ არა ბანკებს საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რადგან რეფინანსირების სესხი და ღია ბაზრის ერთთვიანი ინსტრუმენტი გაიცემა მოკლევადიანი განაკვეთით?**

რეფინანსირების სესხით და/ან ღია ბაზრის ერთთვიანი ინსტრუმენტით დაფინანსებული ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის სესხის გაცემის შემთხვევაში, კომერციულ ბანკებს აქტივიც და ვალდებულებაც ცვლადი საპროცენტო განაკვთით აქვთ და შესაბამისად, საპროცენტო განაკვეთის რისკი ბანკებს არ გაუჩნდებათ.

**როგორ იცვლება მონეტარული პოლიტიკის საპროცენტო განაკვეთი?**

საქართველოს ეროვნული ბანკის მონეტარული პოლიტიკის კომიტეტის მიერ გადაწყვეტილება მონეტარული პოლიტიკის საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე მიიღება მიმდინარე და მოსალოდნელ ეკონომიკურ პროცესებსა და ფინანსურ ბაზრებზე დაკვირვების შედეგად. მონეტარული პოლიტიკის განსაზღვრის პროცესში ხდება ინფლაციის პროგნოზირებული მაჩვენებლის გათვალისწინება, ვინაიდან გატარებული პოლიტიკის შედეგი ეკონომიკაზე  აისახება დროის გარკვეული პერიოდის გასვლის შემდეგ. თუ პროგნოზირებული მაჩვენებელი აღემატება ინფლაციის მიზნობრივ დონეს, ეროვნული ბანკი აწევს საპროცენტო განაკვეთს, რათა მომავალში შეზღუდული იყოს ფასების დონის მატება. საპირისპირო შემთხვევაში, როდესაც ერთობლივი მოთხოვნა არის დაბალი და ინფლაციის პროგნოზირებული მაჩვენებელი ნაკლებია მიზნობრივ დონეზე, ეროვნული ბანკი შეამცირებს საპროცენტო განაკვეთს.

**რომელ ცვლად საპროცენტო განაკვეთზე შეიძლება იყოს „მიბმული“ კომერციული ბანკის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი?**

კომერციული ბანკი თვითონ განსაზღვრავს, თუ ქვეყანაში არსებულ რომელ ცვლად საპროცენტო განაკვეთზე „მიაბას“ სასესხო საპროცენტო განაკვეთი. კომერციულმა ბანკმა არჩევანი შეიძლება გააკეთოს ფინანსური ბაზრისათვის ცნობილი და გამჭვირვალე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებიდან, მაგალითად:

1. საქართველოს ეროვნული ბანკის მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი <http://www.nbg.gov.ge/index.php?m=555>
2. საქართველოს ეროვნული ბანკის სამთვიანი სადეპოზიტო სერტიფიკატების პირველად აუქციონის საშუალო შეწონილი საპროცენტი განაკვეთი.
3. საქართველოს მთავრობის ექვსთვიანი და ერთწლიანი ცადიანობის სახაზინო ობლიგაცები პირველად აუქციონის საშუალო შეწონილი საპროცენტი განაკვეთი.
4. საქართველოს მთავრობის ორი, ხუთი ან ათწლიანი ვადიანობის სახაზინო ობლიგაციების პირველად აუქციონის საშუალო შეწონილი საპროცენტი განაკვეთი.

**რა სიხშირით უნდა იცვლებოდეს საპროცენტო განაკვეთი?**

კომერციული ბანკი თავად წყვეტს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების საჭიროებას კონკრეტული პროდუქტისა და კლიენტის გათვალისწინებით. საპროცენტო განაკვეთი შეიძლება შეიცვალოს ყოველთვიურად, კვარტალურად, ან მეტი (ან განსხვავებული) პერიოდულობით.

**როგორ განსხვავდება „ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის“ სესხი „ფიქსირებული განაკვეთის“ სესხისაგან?**

„ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის“ სესხს გააჩნია საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ამასთან, „ფიქსირებული განაკვეთის“ სესხის შემთხვევაში, საპროცენტო განაკვეთის რისკი ბანკის მხარეს რჩება და ბანკი აღნიშნული რისკის საფასურს სესხის საპროცენტო განაკვეთში ითვალისწინებს. შესაბამისად გრძელვადაინი სესხების შემთხვევაში, როდესაც საპროცენტო განაკვეთების მრუდი მკვეთრად მაღლა არის მიმართული „ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის“ სესხს, როგორც წესი უფრო დაბალი პროცენტი აქვს ვიდრე „ფიქსირებული განაკვეთის“ სესხს.

**რა პროცედურა წარმოებს სასესხო აქტივით უზრუნველყოფილი სესხის ეროვნული ბანკისათვის დაუფარაობის შემთხვევაში?**

სესხის დაფარვის ვალდებულების დადგომიდან მომდევნო საბანკო დღეს კომერციული ბანკის მიერ სესხის ძირითადი თანხისა და მასზე დარიცხული პროცენტების დაუფარაობის შემთხვევაში, ეროვნული ბანკი ახორციელებს სესხის უზრუნველყოფაში არსებული აქტივების რეალიზაციას ან საკუთრებაში მიღებას და რეალიზაციას ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით.

სესხის უზრუნველყოფაში არსებული აქტივის რეალიზაციის თანხიდან ეროვნულ ბანკის მიმართ სასესხო დავალიანების სრულად დაფარვის შემდეგ, დარჩენილი ნამეტი თანხა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, უბრუნდება კომერციულ ბანკს.

თუ დასაკუთრებული აქტივის რეალიზაციის შედეგად მიღებული თანხა არ იქნა საკმარისი ეროვნული ბანკის მიმართ სასესხო დავალიანების სრულად დასაფარად, ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია დარჩენილი მოთხოვნა დაიკმაყოფილოს „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანული კანონის 64–ე მუხლის შესაბამისად.