

საპრედიქციო პროგნოზის კვლევა

I კვარტალი, 2024



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia

საკრედიტო პირობების კვლევის მიზანი და მეთოდოლოგია

საქართველოს ეროვნული ბანკი 2013 წლიდან ატარებს საკრედიტო პირობების კვლევას. გამოკითხვა ონლაინ პლატფორმის საშუალებით ტარდება, ხოლო რესპოდენტებს საბანკო სექტორის მაღალი რგოლის მენეჯერები წარმოადგენენ. კვლევის მიზანს რესპოდენტებისაგან დაკრედიტების მიმდინარე და სამომავლო ტენდენციებზე ინფორმაციის მიღება წარმოადგენს. კერძოდ, კვლევა მოიცავს კითხვებს ფიზიკური და იურიდიული პირების სესხებზე მოთხოვნისა და დაკრედიტების საპროცენტო და არასაპროცენტო პირობების ცვლილებაზე, ასევე კითხვებს ამ ცვლილების გამომწვევი ფაქტორების შესახებ.

კითხვარი შედგება მხოლოდ ხარისხობრივი შეკითხვებისაგან და არ მოითხოვს რესპოდენტთა მხრიდან რაოდენობრივ შეფასებას. ინფორმაციის რაოდენობრივ ერთეულებში გარდაქმნისათვის გამოყენებულია საბალანსო სტატისტიკის მეთოდოლოგია. ინდექსი მერყეობს -100-დან 100-მდე. 100 აღნიშნავს, რომ გამოკითხულთა 100% აღიქვამს ტენდენციის მნიშვნელოვან გაუმჯობესებას. ინდექსი -100 აღნიშნავს, რომ რესპოდენტთა 100% მნიშვნელოვან გაუარესებას აღიქვამს. 0 აღნიშნავს, რომ ტენდენცია არ შეცვლილა გასულ კვარტალთან შედარებით. ინდექსის დათვლისას რესპოდენტთა პასუხებს თანაბარი წონა აქვთ მინიჭებული, განურჩევლად ბანკის ზომისა.

გამოკითხვის შედეგების ანალიზის საფუძველზე ყოველ კვარტალურად ქვეყნდება ანგარიში. გარდა კვლევის საბოლოო შედეგებისა, აღნიშნული ანგარიში მოიცავს ოფიციალურ სტატისტიკურ ინფორმაციას დაკრედიტების ტენდენციების შესახებ.

ამ ანგარიშში წარმოდგენილი მოლოდინები ასახავს მხოლოდ საკრედიტო პირობების კვლევის რესპოდენტთა შეფასებას დაკრედიტების მომავალ ტენდენციაზე და არა ეროვნული ბანკის წარმომადგენელთა მოლოდინებს.

საკრედიტო პირობების კვლევა

მოკლე შეჯამება	4
ბიზნესის დაკრედიტების პირობები და ტენდენციები.....	5
ფიზიკური პირების დაკრედიტების პირობები და ტენდენციები	9

დიაგრამა 1. ბიზნეს სესხების მოთხოვნისა და საკრედიტო პირობების ცვლილება.....	5
დიაგრამა 2. ბიზნეს სესხების საკრედიტო პირობების ცვლილებაზე მოქმედი ფაქტორები.....	6
დიაგრამა 3. საპროცენტო განაკვეთები და საკონტრაქტო ვადიანობა ბიზნეს სესხებზე.....	7
დიაგრამა 4. ბიზნეს სესხებში უმოქმედო და უარყოფილი სასესხო განაცხადების წილი	8
დიაგრამა 5. ფიზიკური პირების სესხებზე მოთხოვნისა და საკრედიტო პირობების ცვლილება	9
დიაგრამა 6. ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების დაკრედიტების პირობების ცვლილებაზე მოქმედი ფაქტორები	10
დიაგრამა 7. სესხის მომსახურებისა (PTI) და უზრუნველყოფის (LTV) კოეფიციენტების განაწილება.....	10
დიაგრამა 8. ფიზიკურ პირებზე გაცემულის სესხების საპროცენტო განაკვეთები და საკონტრაქტო ვადიანობა	11
დიაგრამა 9. უმოქმედო და უარყოფილი სასესხო განაცხადების წილი ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებში	12

მოკლე შეჯამება

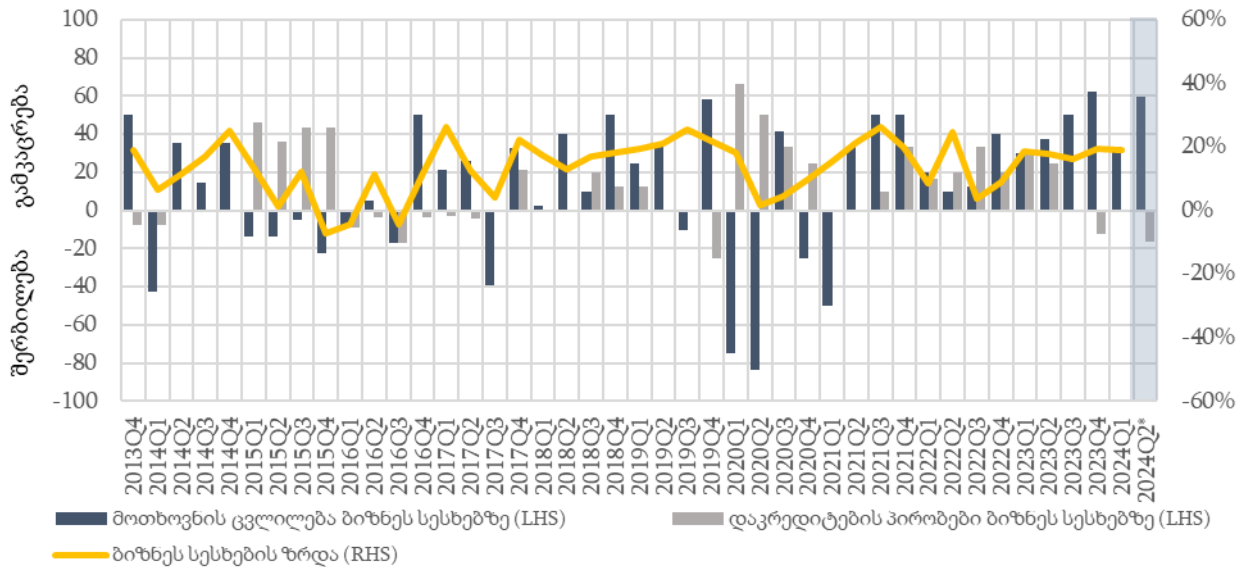
საკრედიტო პირობების კვლევის მიხედვით, 2024 წლის პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, ბიზნეს სესხებზე მოთხოვნა გაიზარდა. საბანკო სექტორის წარმომადგენლები მომდევნო კვარტალში ბიზნეს სესხებზე მოთხოვნის ზრდას კვლავ ელიან. ამავე კვლევის მიხედვით, პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, დაკრედიტების პირობები ბიზნეს სესხებისთვის ეროვნულ ვალუტაში უმნიშვნელოდ შემცირდა. საბანკო სექტორის წარმომადგენლები მომდევნო კვარტალში არასაპროცენტო პირობების მცირედით შერბილებას ელიან. გარდა ამისა, რესპოდენტები მომდევნო კვარტალში, როგორც ადგილობრივი ისე უცხოური ვალუტით გაცემულ სესხებზე, დაკრედიტების საპროცენტო პირობების მცირედით შერბილებას მოელოებიან.

საკრედიტო პირობების კვლევის მიხედვით, 2024 წლის პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე მოთხოვნა გაიზარდა და მომდევნო კვარტალში მოთხოვნის ზრდა კვლავ არის მოსალოდნელი. კვლევის მიხედვით, დაკრედიტების არასაპროცენტო პირობები ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის შერბილდა. რესპოდენტები მომდევნო კვარტალში დაკრედიტების არასაპროცენტო პირობების შერბილებას კვლავ მოელოებიან. საბანკო სექტორის წარმომადგენელთა აზრით, მომდევნო კვარტალში იპოთეკურ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთების მცირედით შემცირებაა მოსალოდნელი.

ბიზნესის დაკრედიტების პრობები და ტენდენციები

საკრედიტო პრობების კვლევის მიხედვით, 2024 წლის პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, ბიზნეს სესხებზე მოთხოვნა გაიზარდა. საბანკო სექტორის წარმომადგენლები 2024 წლის მეორე კვარტალში ბიზნეს სესხებზე მოთხოვნის ზრდას კვლავ ელიან. ეროვნული ბანკის ხელთ არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, 2024 წლის პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, ბიზნეს სესხების პორტფელის ზრდამ 18.9%¹ შეადგინა. ბიზნეს სესხების ზრდაში უცხოური ვალუტით გაცემულ სესხებს შედარებით მეტი წვლილი შექონდათ. მნიშვნელოვანია აღნიშნოს, რომ ბიზნეს სესხების ზრდა სექტორულ ჭრილში ძირითადად ვაჭრობისა და მშენებლობის სექტორების დაკრედიტებამ განაპირობა. საკრედიტო პრობების კვლევის მიხედვით, 2024 წლის მეორე კვარტალში ბიზნეს სესხებზე მოთხოვნის მაღალ ზრდას ელიან (იხ. დიაგრამა.1).

დიაგრამა 1. ბიზნეს სესხების მოთხოვნისა და საკრედიტო პრობების ცვლილება²



წყარო: საკრედიტო პრობების კვლევა, სეზ.

2024 წლის პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, დაკრედიტების პრობები ბიზნეს სესხებისთვის ეროვნულ ვალუტაში უმნიშვნელოდ შემცირდა. დაკრედიტების პრობების მცირედით შერბილება ძირითადად რეგულატორული პოლიტიკისა და ეკონომიკური ტენდენციების ცვლილებას უკავშირდება (იხ. დიაგრამა 2). ეროვნული ბანკის ხელთ არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, ეროვნულ ვალუტაში გაცემული სესხებისათვის ვადიანობა მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა, ხოლო, უცხოური ვალუტის შემთხვევაში, მცირედით შემცირდა

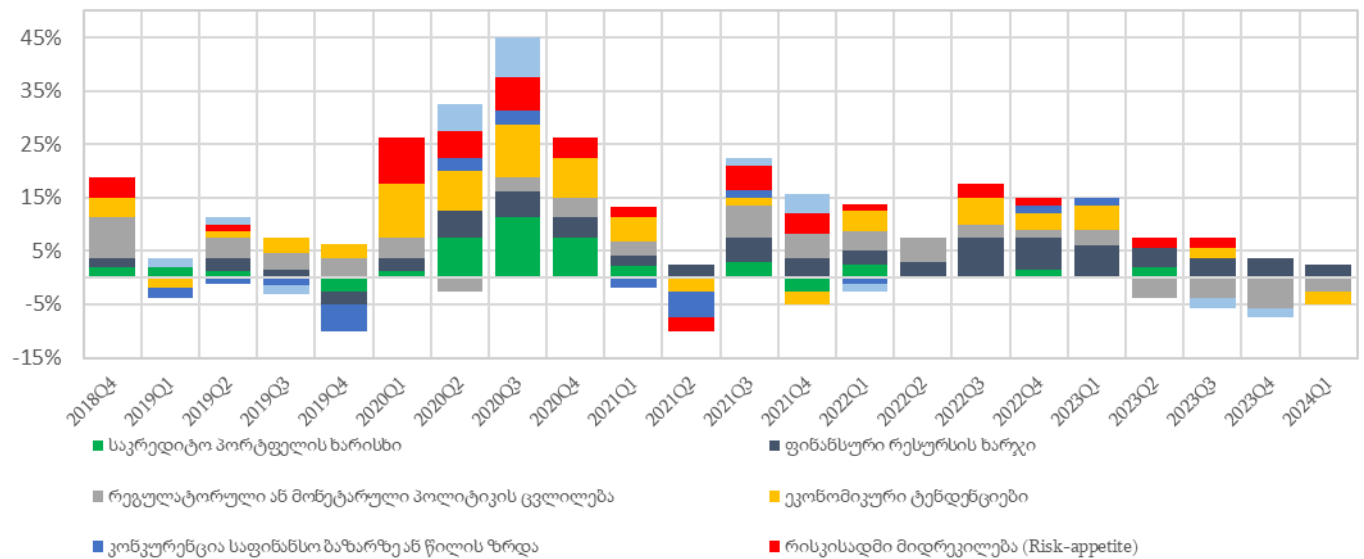
¹ აღნიშნული მონაცემი ასახავს გაცვლითი კურსის ეფექტის გამორიცხვით, სეზონურად შესწორებული სესხების გაწლიურებულ ზრდას.

² საკრედიტო პრობებისა და მოთხოვნის ცვლილების ინდექსი მერყეობს -100-დან 100-მდე. 100 აღნიშნავს, რომ რესპოდენტების 100% აღიქვამს ტენდენციის მნიშვნელოვან გამკაცრებას/ზრდას; -100 აღნიშნავს მნიშვნელოვან შერბილებას/შემცირებას; 0 აღნიშნავს, რომ ტენდენცია არ შეცვლილა გასულ კვარტალთან შედარებით. 2024Q2* ასახავს საბანკო სექტორის წარმომადგენლების მოლოდინებს 2024 წლის მეორე კვარტალზე.

(იხ. დიაგრამა 3). საბანკო სექტორის წარმომადგენლები მომდევნო კვარტალში არასაპროცენტო პირობების მცირედით შერბილებას ელიან.

ეროვნული ბანკის ხელთ არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, მარტში საპროცენტო განაკვეთი თვის შიგნით ეროვნული ვალუტით გაცემულ მსხვილ ბიზნეს სესხებზე 11.8%-მდე შემცირდა.³ მარტში, დეკემბერთან შედარებით, თვის შიგნით ევროთი გაცემული მსხვილი ბიზნეს სესხებისთვის საპროცენტო განაკვეთი 0.7 პპ-ით შემცირდა 8.6%-მდე, ხოლო დოლარით გაცემული სესხებისათვის აღნიშნული 0.4 პპ-ით შემცირდა 9.4%-მდე. მცირე და საშუალო ბიზნეს სესხებისთვის, საპროცენტო განაკვეთი ეროვნული ვალუტით გაცემული სესხებისთვის არ შეცვლილა და 13.2% შეადგენს. რაც შეეხება უცხოური ვალუტით გაცემული სესხებს, ევროთი გაცემული სესხებისთვის საპროცენტო განაკვეთი 0.3 პპ-ით შემცირდა და 7.0% შეადგინა, ხოლო დოლარით გაცემული სესხებისთვის საპროცენტო განაკვეთი, უმნიშვნელოდ, 8.4%-მდე შემცირდა (იხ. დიაგრამა 3). რესპოდენტთა პასუხებზე დაყრდნობით, მცირედით შემცირდა განაკვეთი ფიქსირებული განაკვეთით გაცემულ ლარის სესხებზე, ხოლო უცხოური ვალუტის შემთხვევაში, აღნიშნული არ შეცვლილა. გამოკითხულთა აზრით, მომდევნო კვარტალში საპროცენტო განაკვეთები შესაძლოა შემცირდეს.

დიაგრამა 2. ბიზნეს სესხების საკრედიტო პირობების ცვლილებაზე მოქმედი ფაქტორები ⁴

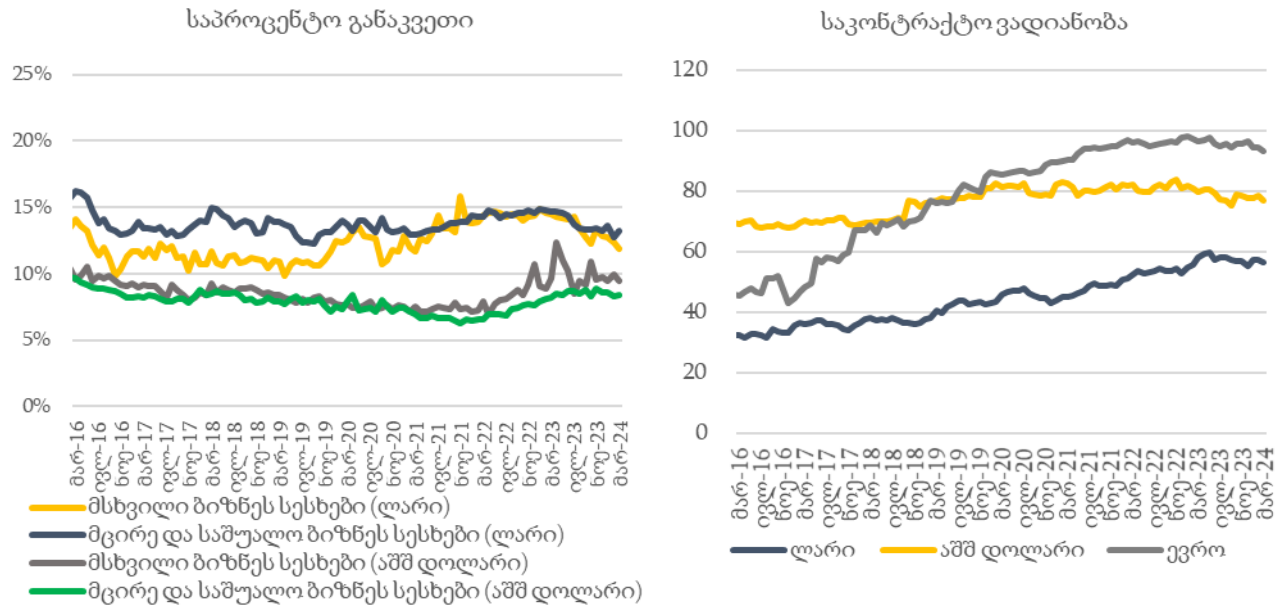


წყარო: საკრედიტო პირობების კვლევა

³ ახალ, IFRS-ულ ფორმებზე გადასვლის გამო, საპროცენტო განაკვეთების მონაცემები დაზუსტდა.

⁴ დიაგრამა საკრედიტო პირობების ცვლილებაში თითოეული ფაქტორის წილს ასახავს. დადებითი წილი მიუთითებს ფაქტორის წილს გამკაცრებაში, ხოლო უარყოფითი შერბილებაში.

დიაგრამა 3. საპროცენტო განაკვეთები და საკონტრაქტო ვადიანობა ბიზნეს სესხებზე⁵



წყარო: სეზ.

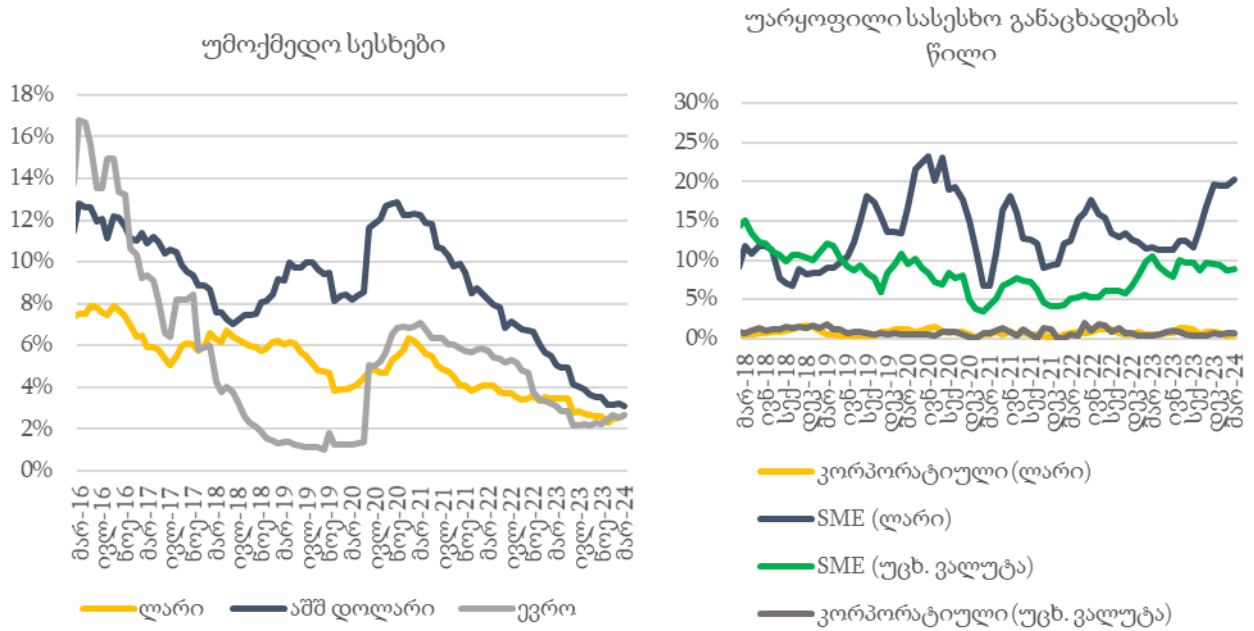
2024 წლის პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, უმოქმედო სესხების წილი ბიზნეს სესხებში უმნიშვნელოდ გაიზარდა.⁶ პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, უმოქმედო სესხების წილი ჯამურად ბიზნეს სესხებში 0.1 პპ-ით გაიზარდა და 2.8% შეადგინა. ვალუტების ჭრილში, უმოქმედო სესხების წილი ეროვნული ვალუტით გაცემულ ბიზნეს სესხებში 0.4 პპ-ით, 2.7%-მდე გაიზარდა. ხოლო, აშშ დოლარით გაცემულ სესხებში უმოქმედო სესხების წილი 0.1 პპ-ით შემცირდა და 3.1% შეადგინა. რაც შეეხება ევროში გაცემულ სესხებს, უმოქმედო სესხების წილი ამ შემთხვევაში 0.2 პპ-ით გაიზარდა და 2.7% შეადგინა (იხ. დიაგრამა 4). საკრედიტო პირობების კვლევის მიხედვით, საბანკო სექტორის წარმომადგენლები მომდევნო კვარტალში უმოქმედო სესხების წილის შემცირებას მოელოან.

2024 წლის პირველ კვარტალში, უარყოფილი სასესხო განაცხადების წილი მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა. პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, უარყოფილი სასესხო განაცხადების წილი ეროვნული ვალუტით გაცემულ მცირე და საშუალო ბიზნეს სესხებში არ შეცვლილა და 20% შეადგენს, ხოლო უცხოური ვალუტით გაცემული სესხებისთვის აღნიშნული მაჩვენებელი 9%-მდე შემცირდა. რაც შეეხება მსხვილ ბიზნეს სესხებს, პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, უარყოფილი სასესხო განაცხადების წილი ლარში 0.2 პპ-ით შემცირდა, 0.6%-მდე, ხოლო უცხოურ ვალუტაში არ შეცვლილა (იხ. დიაგრამა 4).

⁵ საპროცენტო განაკვეთი თვის შიგნით გაცემულ მცირე და საშუალო და მსხვილი ბიზნეს სესხების ნაკადებზე.

⁶ უნდა ითქვას, რომ 2023 წლის ივნისიდან, მესამე კვარტალის ანგარიშში, სესხების ხარისხის მაჩვენებლები მოცემულ და შემდეგ ნაწილში დათვლილია IFRS-9-ის მიდგომის შესაბამისად.

დიაგრამა 4. ბიზნეს სესხებში უმოქმედო⁷ და უარყოფილი სასესხო განაცხადების წილი



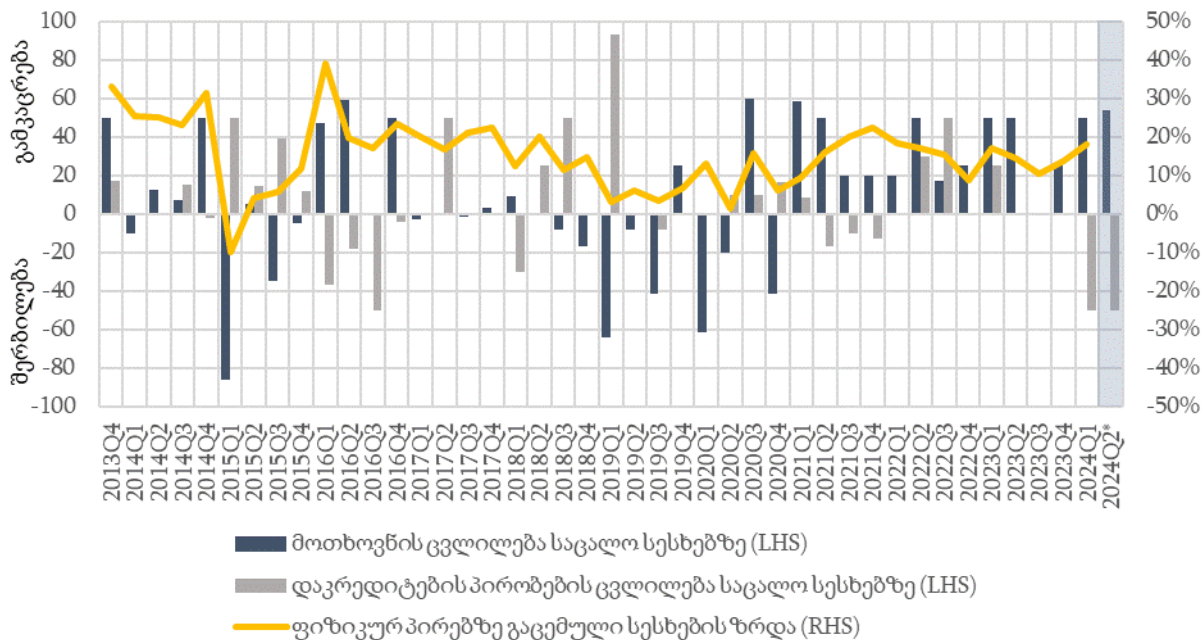
წყარო: სეზ.

⁷ უმოქმედო სესხების მაჩვენებლები 2023 წლის ივნისამდე ეროვნული ბანკის მეთოდოლოგიით არის დათვლილი. ხოლო ივნისიდან მოყოლებული აღნიშნული IFRS 9-ის მეთოდოლოგიას ეფუძნება.

ფიზიკური პირების დაკრედიტების პრობები და ტენდენციები

საკრედიტო პრობების კვლევის მიხედვით, 2024 წლის პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე მოთხოვნა მცირედით გაიზარდა. მომდევნო კვარტალში ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე მოთხოვნის ზრდა კვლავ არის მოსალოდნელი. ეროვნული ბანკის ხელთ არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების გაწლიურებულმა ზრდის ტემპმა⁸ 18.1% შეადგინა (იხ. დიაგრამა 5). ვალუტების ჭრილში ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების ზრდა მნიშვნელოვანწილად კვლავ ეროვნული ვალუტით გაცემულმა სესხებმა განაპირობა. საბანკო სექტორის წარმომადგენლები მომდევნო კვარტალში ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებზე მოთხოვნის ზრდას კვლავ ელიან.

დიაგრამა 5. ფიზიკური პირების სესხებზე მოთხოვნისა და საკრედიტო პრობების ცვლილება⁹



წყარო: საკრედიტო პრობების კვლევა, სეპ.

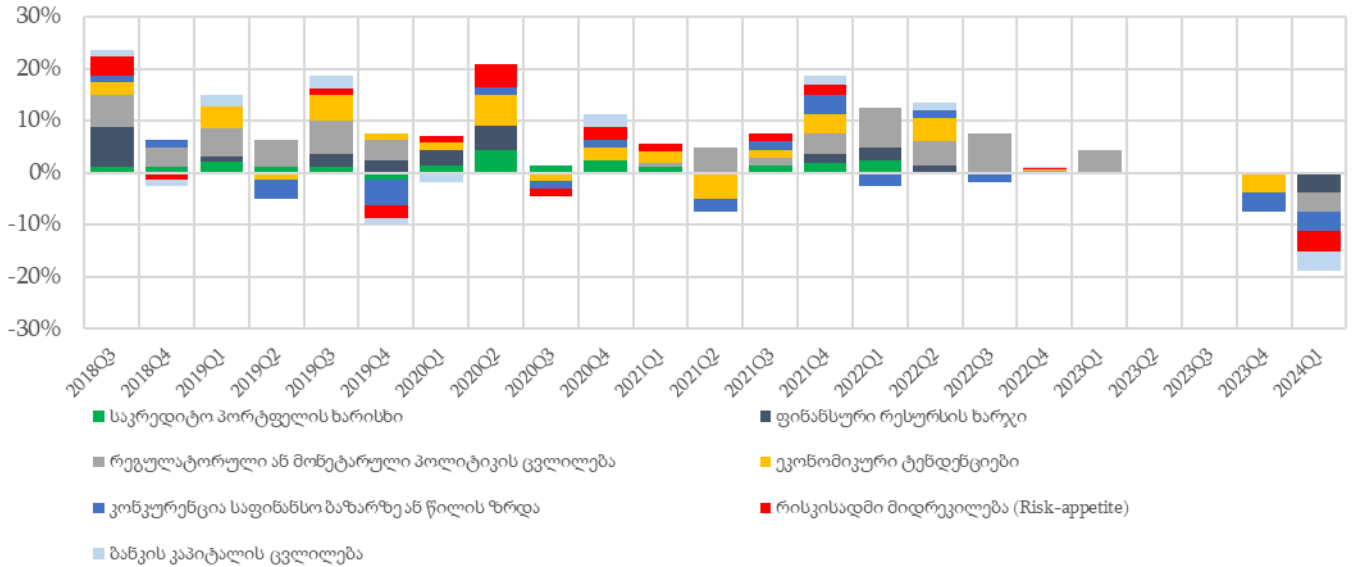
2024 წლის პირველ კვარტალში ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის დაკრედიტების არასაპროცენტო პრობები მცირედით შერბილდა. რესპოდენტების პასუხების მიხედვით, დაკრედიტების პრობების მცირედით შერბილება ძირითადად რეგულატორული პოლიტიკის, ფინანსური რესურსის ხარჯისა და რისკისადმი მიდრეკილების ცვლილებას უკავშირდება. ეროვნული ბანკის ხელთ არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, 2024 წლის პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, სესხის ვადიანობა იპოთეკური სესხებისთვის თითქმის არ შეცვლილა. უნდა აღინიშნოს, ისიც რომ სესხის უზრუნველყოფის (LTV) კოეფიციენტის

⁸ აღნიშნული მონაცემი ასახავს გაცვლითი კურსის ეფექტის გამორიცხვით, სეზონურად შესწორებული სესხების გაწლიურებულ ზრდას.

⁹ იხ. დიაგრამა 1-ის მეორე შენიშვნა.

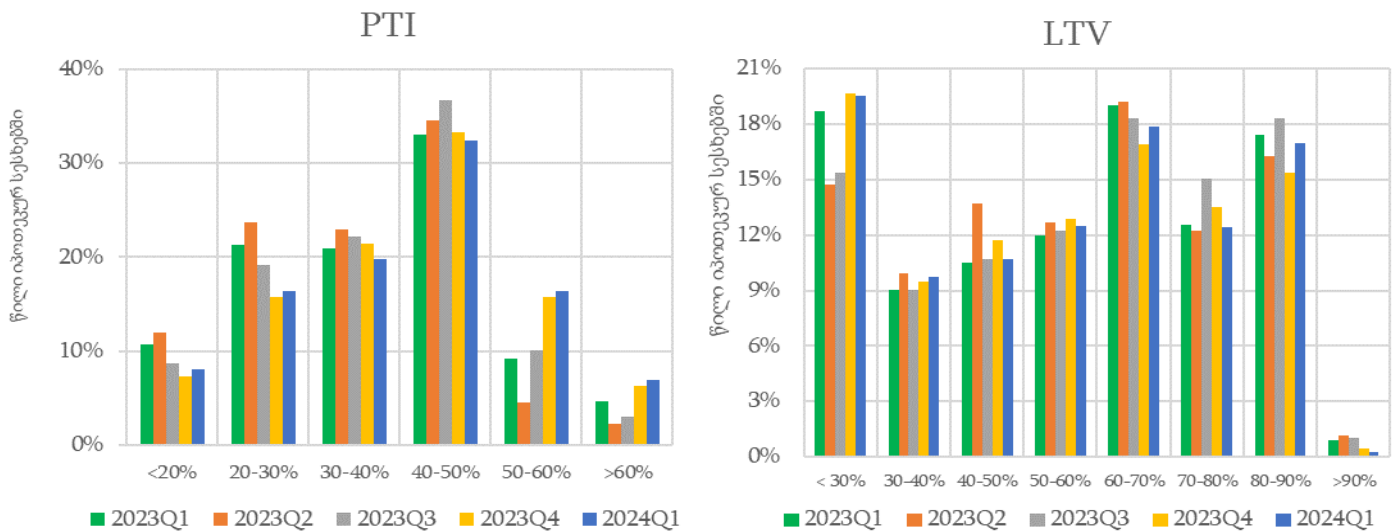
განაწილება, წინა კვარტალთან შედარებით, მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა. მთლიანობაში დაკრედიტების პირობები მცირედით შერბილდა (იხ. დიაგრამა 6-8). რესპოდენტები მომდევნო კვარტალში დაკრედიტების პირობების შერბილებას კვლავ მოელოან.

დიაგრამა 6. ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების დაკრედიტების პირობების ცვლილებაზე მოქმედი ფაქტორები¹⁰



წყარო: საკრედიტო პირობების კვლევა

დიაგრამა 7. სესხის მომსახურების (PTI) და უზრუნველყოფის (LTV) კოეფიციენტების განაწილება

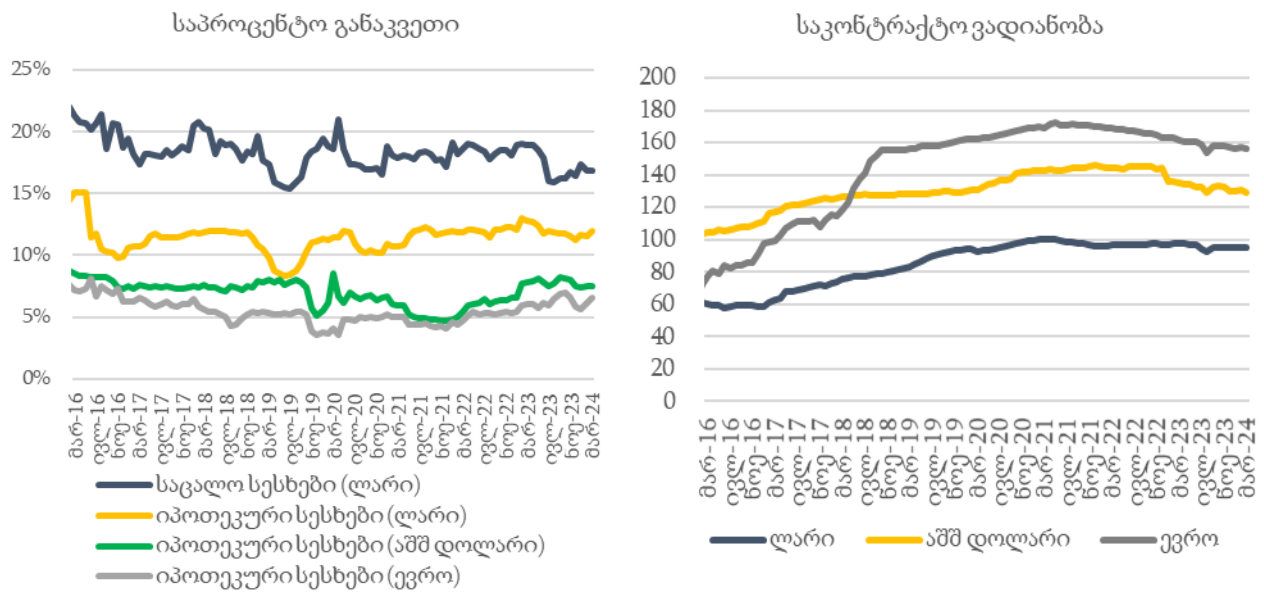


წყარო: სეზ.

¹⁰ იხ. დიაგრამა 2-ის შენიშვნა.

საპროცენტო განაკვეთები ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის უმნიშვნელოდ გაიზარდა.¹¹ კერძოდ, მარტში, დეკემბერთან შედარებით, ეროვნული ვალუტით გაცემული სამომხმარებლო სესხებისთვის საპროცენტო განაკვეთი 0.4 პპ-ით გაიზარდა და 17%-ის ფარგლებშია. იპოთეკური სესხებისთვის საპროცენტო განაკვეთმა 0.6 პპ-ით მოიმატა და 11.9% შეადგინა. რაც შეეხება უცხოური ვალუტის სესხებს, საპროცენტო განაკვეთი აშშ დოლარით გაცემული იპოთეკური სესხებისთვის არ შეცვლილა და 7.5% შეადგენს, ხოლო ევროთი გაცემული სესხებისთვის 0.8 პპ-ით გაიზარდა და 6.6% შეადგენს (იხ. დიაგრამა 8). გამოვითხვალთა აზრით, მომდევნო კვარტალში იპოთეკური სესხების საპროცენტო განაკვეთების მცირედით შემცირებაა მოსალოდნელი.

დიაგრამა 8. ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების საპროცენტო განაკვეთი და საკონტრაქტო ვადიანობა¹²



წყარო: სგბ.

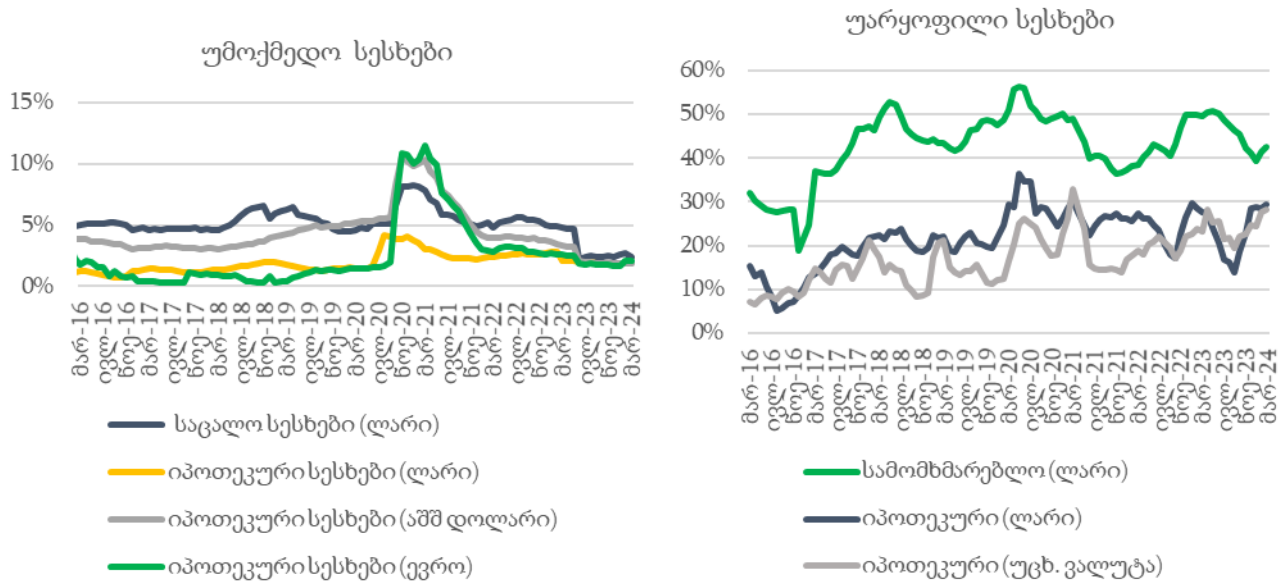
2024 წლის პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, უმოქმედო სესხების წილი¹³ ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებში მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა. კერძოდ, ეროვნული ბანკის ხელთ არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, უმოქმედო სესხების წილი იპოთეკურ და სამომხმარებლო სესხებში მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა და 2% და 2.4% ფარგლებშია, შესაბამისად. ვალუტების ჭრილში, ევროთი გაცემულ იპოთეკურ სესხებში უმოქმედო სესხების წილი გაიზარდა 2.1%-მდე, ხოლო დოლარში კვლავ 1.9% შეადგენს. რაც შეეხება ეროვნული ვალუტით გაცემულ იპოთეკურ სესხებს, უმოქმედო სესხების წილი შემცირდა 1.8%-მდე (იხ. დიაგრამა 9). საბანკო სექტორის წარმომადგენლები 2024 წლის მეორე კვარტალში უმოქმედო სესხების წილის მცირედით ზრდას მოელიან. წინა კვარტალთან შედარებით,

¹¹ ახალ, IFRS-ულ ფორმებზე გადასვლის გამო, საპროცენტო განაკვეთების მონაცემები დაზუსტდა.
¹² საპროცენტო განაკვეთი ფიზიკურ პირებზე თვის შიგნით გაცემულ სესხების ნაკადებზე.
¹³ უმოქმედო სესხების მაჩვენებლები 2023 წლის ივნისამდე ეროვნული ბანკის მეთოდოლოგიით არის დათვლილი. ხოლო ივნისიდან მოყოლებული აღნიშნული IFRS 9-ის მეთოდოლოგიას ეფუძნება.

რესტრუქტურიზებული სესხების წილი ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებში მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა.

2024 წლის პირველ კვარტალში უარყოფილი სასესხო განაცხადების წილი ეროვნული ვალუტით გაცემულ სამომხმარებლო სესხებში და უცხოური ვალუტით გაცემულ იპოთეკურ სესხებში მცირედით გაიზარდა. პირველ კვარტალში, წინა კვარტალთან შედარებით, უარყოფილი სასესხო განაცხადების წილი ეროვნული ვალუტის სამომხმარებლო სესხებში 43%-მდე გაიზარდა. რაც შეეხება იპოთეკურ სესხებს, უარყოფილი სასესხო განაცხადების წილი ეროვნული ვალუტით გაცემულ სესხებში არ შეცვლილა და 29% შეადგენს, ხოლო უცხოური ვალუტით გაცემულ სესხებში 28%-მდე გაიზარდა (იხ. დიაგრამა 9).

დიაგრამა 9. უმოქმედო და უარყოფილი სასესხო განაცხადების წილი ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებში



წყარო: სეზ

პასუხისმგებლობის შეზღუდვის განაცხადი

ანგარიში მომზადდა საქართველოს ეროვნული ბანკის ფინანსური სტაბილურობის დეპარტამენტის ფინანსური სტაბილურობის ანალიზისა და მაკროფინანსური მოდელირების განყოფილების მიერ. ამ ანგარიშში წარმოდგენილი მოლოდინები ასახავს მხოლოდ საკრედიტო პირობების კვლევის რესპოდენტთა შეფასებას დაკრედიტების მომავალ ტენდენციაზე და არა ეროვნული ბანკის წარმომადგენელთა მოლოდინებს. ანგარიშში წარმოდგენილი სტატისტიკა დაკრედიტების მიმდინარე ტენდენციაზე განკუთვნილია მხოლოდ მიმდინარე ანალიტიკური მიზნებისთვის, რადგანაც აქ წარმოდგენილი ზოგიერთი მონაცემი შესაძლოა დაექვემდებაროს პერიოდულ გადახედვას და შესაბამისად, ისინი შეიძლება შეიცავდეს გაზომვის ცდომილებებს. მიუხედავად იმისა, რომ ყველა ზომა მიღებული მონაცემთა დროულად, კორექტულად და სრულყოფილად წარმოსადგენად, საქართველოს ეროვნული ბანკი არ იძლევა გარანტიას მონაცემთა სრულ სიზუსტეზე. მიმოხილვაში გამოქვეყნებული ზოგიერთი მონაცემი შესაძლოა განსხვავდებოდეს ეროვნული ბანკის ვებ-გვერდზე "სტატისტიკის" რუბრიკაში გამოქვეყნებული მონაცემებისგან, რადგანაც გაანგარიშებებში გამოყენებულია საზედამხედველო მონაცემები.

მონაცემები წარმოდგენილია 29/03/2024-ის მდგომარეობით.

დამატებითი კითხვებით შეგიძლიათ მიმართოთ ბექა გურგენიძეს

ელ-ფოსტა: Beka.gurgenidze@nbg.gov.ge ტელ: (+995) 555 173618



საქართველოს ეროვნული ბანკი
National Bank of Georgia

საქართველო, თბილისი 0114, სანაპიროს 2

(995 32) 2 406 406

info@nbg.ge; www.NBG.ge