

2018 წლის პილარ 3-ის ანგარიში

ხალიკ ბანკი საქართველო

სარჩევი

შესავალი.....	3
ხელმძღვანელობის განცხადება ანგარიშგების სისწორის შესახებ.....	3
ბანკის მოკლე ისტორია, ძირითადი მაჩვენებლები და განვითარების გეგმები	3
ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა.....	6
ბანკის აქციონერთა საერთო კრება.....	6
კორპორაციული მართვა - სამეთვალყურეო საბჭო	7
კორპორაციული მართვა- დირექტორატი და კომიტეტები	9
რისკების მართვა	13
ICAAP და სტრესს ტესტები	19
საკრედიტო რისკის მიტიგაცია.....	20
გარე ინსტიტუტების საკრედიტო რეიტინგები	20
ანაზღაურების პოლიტიკა	21

შესავალი

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

ხელმძღვანელობის განცხადება ანგარიშგების სისწორის შესახებ

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

ბანკის მოკლე ისტორია, ძირითადი მაჩვენებლები და განვითარების გეგმები

სააქციო საზოგადოება „ხალიკ ბანკი საქართველო“ („ბანკი“) არის ხალიკ ბანკი ყაზახეთის 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 შიდა ნორმატიული ბაზის ფორმირება.

ბანკს აქვს სრულყოფილად მოწყობილი რვა წარმომადგენლობითი ოფისი (ფილიალი), აგრეთვე ბანკომატებისა და საგადახდო ტერმინალების ქსელი. რვიდან ორი ფილიალი განთავსებულია დედაქალაქის გარეთ, ბათუმსა და თბილისში, დარჩენილი ექვსი ფილიალი ფუნქციონირებს დედაქალაქში.

ბანკის მიზანია წარმატებული საქმიანობა გააგრძელოს ყველა ძირითად საბაზრო სეგმენტში, მათ შორის საცალო, მცირე და საშუალო ბიზნესის და კორპორატიული ბიზნესის სეგმენტებში. ამ მიზნით ბანკი კლიენტებს სთავაზობს მომსახურების ფართო სპექტრს - საკრედიტო პროდუქტებს, სახელფასო პროდუქტებს, მიმდინარე ანგარიშებსა და ვადიანი ანაზღაურების დიდ არჩევანს, საგადახდო ბარათებს, დისტანციურ საბანკო სერვისებსა და დოკუმენტურ ოპერაციებს.

ბანკს მნიშვნელოვანი ინვესტიციები აქვს ჩადებული საინფორმაციო ტექნოლოგიებისა და საგადახდო სისტემების განვითარებაში და წარმატებას აღწევს ბაზარზე ინოვაციური საბანკო პროდუქტების თვალსაზრისით. ბანკს აქვს საერთაშორისო საკორესპონდენტო ურთიერთობები, რომელთა საშუალებით საბანკო გადარიცხვების განხორციელება შესაძლებელია მთელი მსოფლიოს მასშტაბით. ბანკი ჩართულია საერთაშორისო სისტემაში SWIFT და საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) დროის რეალურ რეჟიმში ანგარიშსწორების სისტემაში (RTGS).

ახლო მომავალში ბანკი გეგმავს ფინანსური მომსახურების კვლავ გაუმჯობესებას კლიენტებისთვის ახალი ინოვაციური პროდუქტების შეთავაზების გზით.

ბანკის სტრატეგიის წარმატებით განხორციელება მოითხოვს სტრატეგიის შესრულების შიდა კონტროლის მექანიზმების არსებობას. ბანკში ფუნქციონირებს რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის ძლიერი სისტემები, რას საშუალებას იძლევა სტრატეგიის განხორციელების პარალელურად დაადგინოს რისკების დასაშვები ოდენობები და მყისიერად გამოავლინოს, შეაფასოს, მართოს და ანგარიშგებები ეფექტურად ასახოს სხვადასხვა დროს არსებული რისკები.

ინფორმაცია კაპიტალის შესახებ

2018 წლის 19 მარტს ბანკმა დამატებით გამოუშვა ჩვეულებრივი აქციები (14 000 ჩვეულებრივი აქცია თითოეული 1 000 ლარის ნომინალური ღირებულებით). ბანკს გამოსასყიდი აქციები არ აქვს. ამჟამად ბანკს გამოშვებული აქვს ერთი კლასის ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც სრულადაა გადახდილი და შეადგენს 62,000,000 ლარს. პრივილეგირებული აქციები ბანკს არ აქვს.

ხალიკ ბანკი საქართველოს კაპიტალის კოეფიციენტები მიმდინარე და წინა წლის პერიოდისთვის შემდეგია:

კაპიტალის კოეფიციენტები ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 9.57\%$)*	15.87%	13.82%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 11.94\%$)*	15.87%	13.82%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 18.18\%$)*	20.14%	19.93%

* აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას

სულ ბანკის სააქციო კაპიტალი შეადგენს 86,379,742 ლარს რომლიდანაც ჩვეულებრივი აქციები წლის ბოლოს მდგომარეობით შეადგენდა 62,000,000 ლარს.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს სრულად აქვს შესრულებული სებ-ის მოთხოვნები. კერძოდ:

- პირველადი კაპიტალი - 81,014 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 48,873 ათასი ლარის ნაცვლად.
- მთლიანი პირველადი კაპიტალი - 81,014 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 60,970 ათასი ლარის ნაცვლად.
- მთლიანი საწესდებო კაპიტალი - 102,825 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 92,783 ათასი ლარის ნაცვლად.

ბანკში რისკის მართვის ღონისძიებები იმართება რისკის მართვის გაერთიანებული სისტემის ფარგლებში. რისკის მართვის პროცესში ყველა მმართველობითი რგოლის მონაწილეობა, კომპეტენციათა მკაფიო გამიჯვნა და სხვადასხვა პირს შორის კომუნიკაციის ეფექტურობა ხელს უწყობს ბანკის სტრატეგიული და რისკის მართვის ამოცანების ცხადად ჩამოყალიბებასა და დასაშვები რისკის მაჩვენებლების დაცვასა და რისკის გონივრულად მართვას.

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

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით შეადგენს 510,465,734 ლარს, რომლიდანაც რისკების მიხედვით გადანაწილება შემდეგია:

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	460,060,321	398,681,476
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,002,188	2,491,491

საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	46,403,225	20,137,191
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	510,465,734	421,310,158

აქტივების ხარისხთან დაკავშირებული დამატებითი კოეფიციენტები:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.78%	4.80%
სშდრ* / მთლიან სესხებთან	4.63%	4.66%

*სშდრ – ბანკის საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;

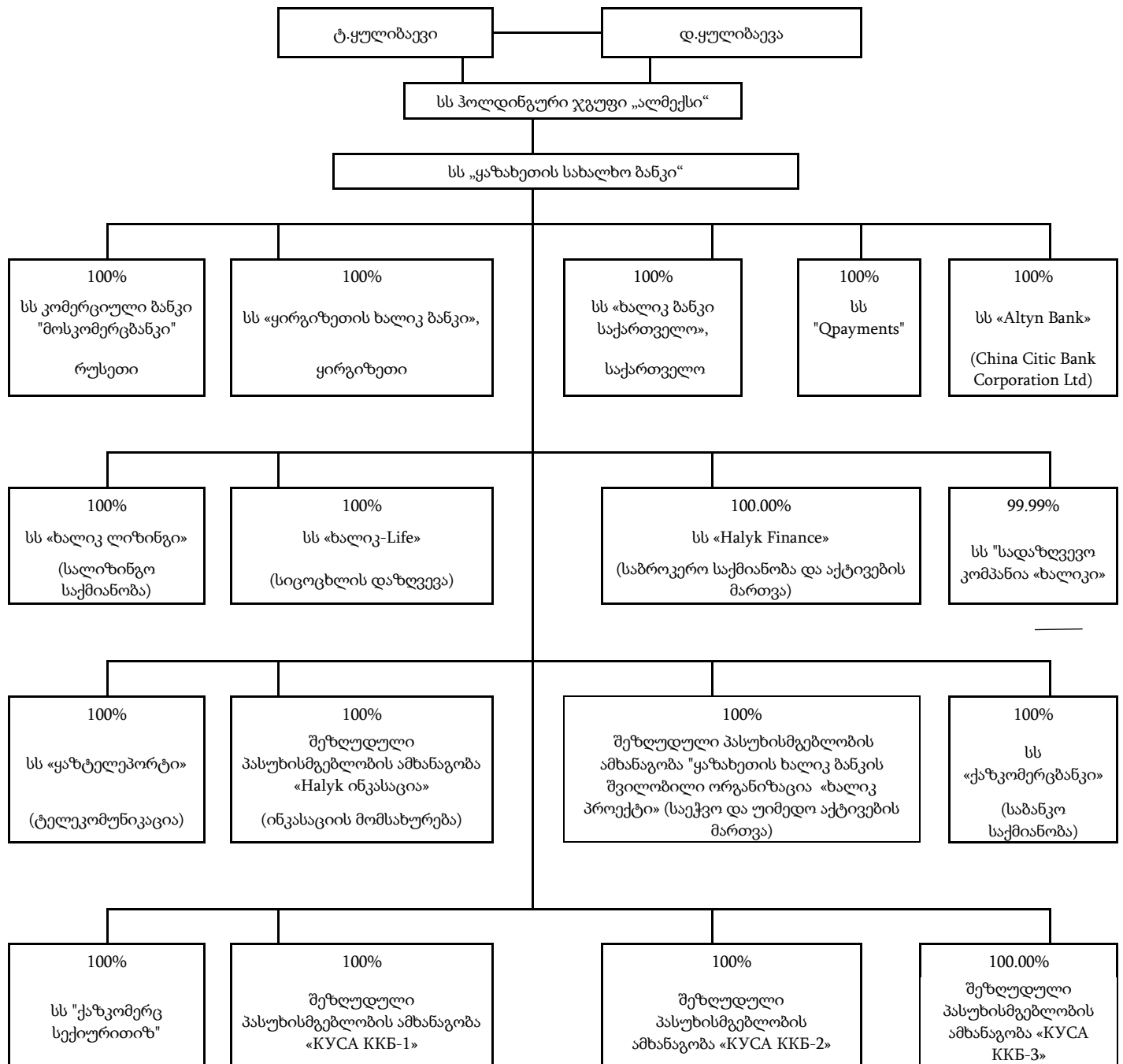
ლიკვიდობასთან დაკავშირებული კოეფიციენტები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	13.26%	19.63%
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	10.56%	6.59%

ინფორმაცია სხვა ძირითადი მაჩვენებლების შესახებ მოცემულია დანართის სახით (ცხრილი 1).

ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა

სქემატური ილუსტრაციის სახით მოცემულია ინფორმაცია ბანკის მფლობელობასა და ჯგუფის სტრუქტურის შესახებ



ბანკის აქციონერთა საერთო კრება

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს "ბანკის" უმაღლეს ორგანოს. საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობითა და ბანკის წესდებით აქციონერთა საერთო კრების კომპეტენციისადმი მიკუთვნებულ საკითხებთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებები მიიღება ამდაგვარი აქციონერის მიერ ერთპიროვნულად და ექვემდებარებიან წერილობითი სახით გაფორმებას.

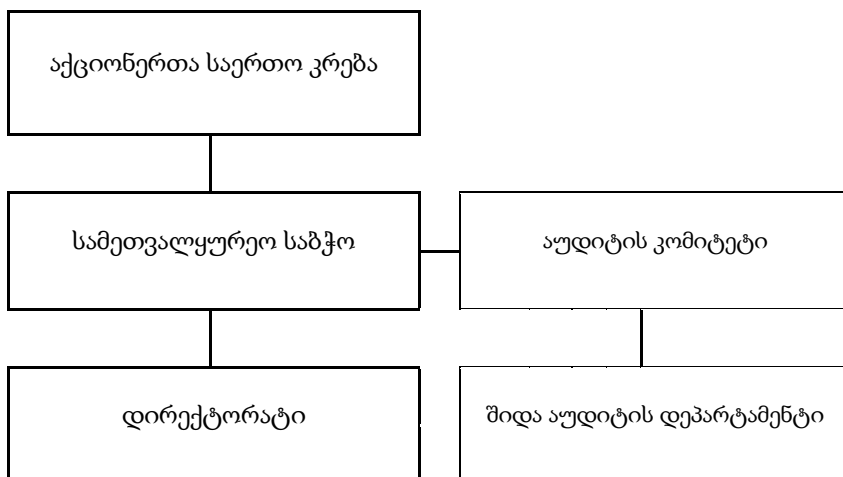
აქციონერთა მორიგი საერთო კრება ტარდება წლიური ბალანსის შედგენიდან არა უმეტეს ორი თვის ვადაში.

“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 საბჭოს” ან “დირექტორატის” 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 საბჭოში” ან გამოიწვიოს ისინი “სამეთვალყურეო საბჭოდან”, განსაზღვროს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის არჩევის ვადა;
- 6) დაამტკიცოს “დირექტორატისა” და “სამეთვალყურეო საბჭოს” ანგარიში;
- 7) გადაწყვიტოს საკითხი “სამეთვალყურეო საბჭოს” წევრების შრომის ანაზღაურების შესახებ
- 8) აირჩიოს აუდიტორი;
- 9) მიიღოს გადაწყვეტილებები “სამეთვალყურეო საბჭოსა” და “დირექტორატის” წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ, ამდაგვარ პროცესზე წარმომადგენლის დანიშვნის ჩათვლით;
- 10) მიიღოს გადაწყვეტილებები “ბანკის” ქონების შესყიდვასა, გასხვისებასა და სხვა სახით დატვირთვასთან (ან ამდაგვარ, ერთმანეთთან დაკავშირებულ გარიგებებთან) მიმართებით, რომელთა ღირებულება შეადგენს “ბანკის” აქტივების ღირებულების ნახევარზე მეტს, გარდა გარიგებებისა, რომლებიც წარმომადგენენ ჩვეულებრივ საწარმოო საქმიანობას;
- 11) სხვა საკითხები, რომელთა დაკავშირებით გადაწყვეტილებების მიღება, საქართველოს კანონმდებლობით ან წინამდებარე “წესდებით”, შესაძლოა მიკუთვნებულ იქნას “ბანკის” “აქციონერთა საერთო კრების” განსაკუთრებული კომპეტენციისადმი.

სააქციო საზოგადოება "ხალიკ ბანკი საქართველო" ორგანიზაციის სტრუქტურა



კორპორაციული მართვა - სამეთვალყურეო საბჭო

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

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება 5 (ხუთი) წევრისაგან:

თავმჯდომარე - ივანე ვახტანგიშვილი

წევრი - ასლან ტალპაკოვი

წევრი - ანა ბოროდოვიცინა

დამოუკიდებელი წევრი- არმან დუნაევი

დამოუკიდებელი წევრი - ნანა ღვალაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს განსაკუთრებულ კომპეტენციას განეკუთვნება შემდეგ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება:

- 1) ბანკის სტრატეგიული მიზნების განსაზღვრა, მისი პოლიტიკის ჩამოყალიბება, ასევე ბანკის აღმასრულებელი ორგანოს მიერ მათი შესრულების კონტროლი;
- 2) წლიური ბიუჯეტისა და ბიზნეს-გეგმის დამტკიცება, ბანკის მიერ გრძელვადიანი ვალდებულებების აღება;
- 3) ბანკის შიდა პოლიტიკისა და ბანკის შიდა საქმიანობის მარეგულირებელი პროცედურების განსაზღვრა საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების ჩათვლით, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციის 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 მათი 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 შიდა აუდიტის სამსახურის პერსონალური შემადგენლობის დამტკიცება, შიდა აუდიტის 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) გარე აუდიტორის, შიდა აუდიტის სამსახურის, აუდიტის კომიტეტისა და უფლებამოსილი ორგანოს შემოწმების შედეგების განხილვა და შესაბამისი ზომების მიღება;
- 11) ბანკის სარეზერვო კაპიტალის გამოყენების წესის განსაზღვრა;
- 12) საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული პროცედურით საწარმოთა წილის 50 პროცენტის შესყიდვა და გასხვისება;
- 13) გადაწყვეტილების მიღება ბანკთან განსაკუთრებული ურთიერთობის მქონე პირებთან გარიგებების დადების თაობაზე;
- 14) ბანკში რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის სისტემის ფუნქციონირების კონტროლი, მათ შორის, კანონმდებლობით განსაზღვრული შესაბამისი დოკუმენტების დამტკიცების გზით;
- 15) ბანკის შიდა წესების შესაბამისად ბანკში იმ კორპორაციული კონფლიქტების გამოვლენისა და მოგვარების სისტემის შექმნის უზრუნველყოფა, რომლებიც აქციონერებსა და ორგანოებს, ბანკის თანამდებობის პირებსა და აქციონერებს შორის წარმოიშვება;
- 16) ბანკის აქციონერებთან მუდმივი დიალოგის წარმართვის უზრუნველყოფა;
- 17) სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებისა სხვა ორგანოების შექმნა და მათი წევრების არჩევა, მათი რიცხოვნობის, პერსონალური შემადგენლობის და უფლებამოსილების ფარგლების განსაზღვრა;

18) იმ საპროცენტო განაკვეთების მინიმალური და მაქსიმალური ოდენობების განსაზღვრა და დამტკიცება, რომლებსაც ბანკი იყენებს საკრედიტო რესურსებისა და დეპოზიტებისათვის;

კორპორაციული მართვა- დირექტორატი და კომიტეტები

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

კომიტეტი ხელს უწყობს სამეთვალყურეო საბჭოს ფინანსური ანგარიშგების სისრულისა და უტყუარობის საკითხებში, შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების ეფექტურობასა და ადეკვატურობაში, და კოორდინირებას უწევს შიდა აუდიტის მუშაობას (მონაწილეობს ბანკის შიდა აუდიტის დასკვნების განხილვაში).

თავმჯდომარე - - არმან დუნაევი (სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი)

წევრი - ასლან ტალპაკოვი

წევრი - ნანა ღვალაძე (სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი)

დირექტორატი არის “ბანკის” კოლევიალური აღმასრულებელი ორგანო და ახორციელებს “ბანკის” მიმდინარე ხელმძღვანელობასა და წარმომადგენლობას.

დირექტორატის თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი;

დირექტორატის წევრი, - კონსტანტინე გორდეზიანი, გენერალური დირექტორის მოადგილე;

დირექტორატის წევრი - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე;

დირექტორატის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე;

დირექტორატის წევრი - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე.

“დირექტორატი” უზრუნველყოფს “ბანკის” “აქციონერთა საერთო კრების”, “სამეთვალყურეო საბჭოს” გადაწყვეტილებების აღსრულებას და უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილებები ყველა საკითხებთან მიმართებით, გარდა საკითხებისა, რომლებიც მიკუთვნებული არიან “ბანკის” “აქციონერთა საერთო კრების” და “სამეთვალყურეო საბჭოს” განსაკუთრებულ კომპეტენციისადმი.

დამოუკიდებელ წევრთა განსაზღვრის მიზნით ბანკი ხელმძღვანელობს საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნებით.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი სრულად აკმაყოფილებს ბანკის ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმებს - კვალიფიციურობას, პროფესიულ გამოცდილებას, კომპეტენტურობასა და საქმისადმი კეთილსინდისიერ დამოკიდებულებას.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს აქვთ შესაბამისი უმაღლესი განათლება ეკონომიკის, ფინანსების და საერთაშორისო ბიზნეს-მენეჯმენტის მიმართულებით, რომელიც საჭიროა მათზე დაკისრებული ფუნქციების შესასრულებლად;

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს აქვთ შესაბამისი კვალიფიკაცია და პროფესიული გამოცდილება. მისი გამოცდილებისა და უნარის ერთობლიობა შეესაბამება ბანკის საქმიანობის მასშტაბებსა და კომპლექსურობას. მათი კომპეტენტურობა მოიცავს და არ შემოიფარგლება ისეთი საკითხებით როგორებიც არის - ფინანსური ანალიზი, ფინანსური სტაბილურობის პრობლემები, ფინანსური ანგარიშგება, საინფორმაციო ტექნოლოგიები, სტრატეგიული დაგეგმარება, რისკების მართვა, კორპორაციული მართვა და ა.შ.

სამეთვალყურეო საბჭოს გააჩნია ადგილობრივი, რეგიონალური და გლობალური ეკონომიკურ ზეგავლენის გონივრული აღქმის უნარი და საბჭოს წევრების განათლება-გამოცდილება გადანაწილება 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 ბანკის ბიუჯეტს და საჭიროებისამებრ ახორციელებს მათ კორექტირებას.

ბიუჯეტის კორექტირება წარმოებს წლის პირველი ნახევრის შედეგების საფუძველზე ან/და გარე პირობების მნიშვნელოვანი ცვლილებებისა და „ჯგუფის“ სტრატეგიული ცვლილებების შემთხვევაში.

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

- სამეთვალყურეო საბჭოს კრებები ტარდება ყოველთვიურად არანაკლებ ერთხელ.
- აუდიტის კომიტეტის სხდომები ტარდება აუდირებული შემოწმების გეგმის მიხედვით ჩატარებული აუდირებული შემოწმების ანგარიშის დასრულების მიხედვით, წელიწადში არანაკლებ ორი სხდომისა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს კრებებზე ესწრება წევრთა უმრავლესობა. 2018 წლის განმავლობაში ჩატარდა 23 დაუსწრებელი საბჭოს სხდომა.
- საბჭოს სხდომაზე განხილული საკითხები თემატურად, მოიცავდეს როგორც ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის განხილვას, მსხვილი ტრანზაქციის დამტკიცებასა და რისიკიანი ტრანზაქციების განხილვას, ასევე რისკის აპეტიტის, რისკის პროფილისა და სტრატეგიის შემუშავებას, სხვადასხვა პოლიტიკის დამტკიცება და ა. შ.

სამეთვალყურეო საბჭოს მუშაობის შეფასებას აწარმოებს აქციონერთა ყოველწლიური საერთო კრება.

სამეთვალყურეო საბჭო აწარმოებს ფორმალურ და მკაცრ თავისი საქმიანობის თვით-შეფასებას, მათ შორის მის დაქვემდებარებაში მყოფი კომიტეტებისა და კოლეგიალური ორგანოების ინდივიდუალურ შეფასებას.

კორპორატიული მართვის კოდექსის მიხედვით, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე აანალიზებს საქმიანობის შედეგებს და აღიარებს მისი მუშაობის ძლიერ მხარეებს და ყურადღებას ამახვილებს სამეთვალყურეო საბჭოს სუსტ მხარეებზე.

თავის მხრივ სამეთვალყურეო საბჭო აფასებს დირექტორატის მუშაობას, დამტკიცებული ე.წ. KPI (დაბალანსებული მაჩვენებლების სისტემა) კარტების შემუშავებისა და მონიტორინგის მიხედვით.

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

- მსესხებლის, თანამსესხებლის, გარანტორის დადგენილი ასაკობრივი ზღვრის შეუსაბამობა;
- ქონებრივი დაზღვევისა და მსესხებლის, თანამსესხებლის და მოგირავნეს უბედური შემთხვევის დაზღვევის გაუქმება;
- იურიდიული შენიშვნების აღმოფხვრის მიზნით მიეცეს ვადა არაუმეტეს 120 დღისა.

სამეთვალყურეო საბჭო საქართველოს კანონმდებლობითა და წესდებით მინიჭებული უფლებების ფარგლებში, ანიჭებს დირექტორატს უფლებამოსილებას:

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

ბანკში არსებული კომიტეტები

საკრედიტო კომიტეტები:

დიდი საკრედიტო კომიტეტი

კომიტეტის თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი

კომიტეტის თავმჯდომარის მოადგილე - კონსტანტინე გორდეზიანი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - იურიდიული სამმართველოს უფროსი

მცირე საკრედიტო კომიტეტი

კომიტეტის თავმჯდომარე - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - საკრედიტო რისკების სამმართველოს უფროსი

კომიტეტის წევრი - მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების სამმართველოს უფროსი

კომიტეტის წევრი - იურიდიული სამმართველოს უფროსი

საცალო საკრედიტო კომიტეტი

კომიტეტის თავმჯდომარე - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - საკრედიტო რისკების სამმართველოს უფროსი

კომიტეტის წევრი - იურიდიული სამმართველოს უფროსი

სხვა კომიტეტები

აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი

კომიტეტის თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი

კომიტეტის თავმჯდომარის მოადგილე - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე

კომიტეტის წევრი - კონსტანტინე გორდეზიანი, 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

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 - ზაზა ყულოშვილი, უსაფრთხოების სამმართველოს უფროსი

კომიტეტის წევრი - გიორგი ჩუბინიძე, საინფორმაციო ტექნოლოგიების სამმართველოს უფროსი

კომიტეტის წევრი - გიორგი ბასილაძე, საინფორმაციო ტექნოლოგიების უსაფრთხოების მენეჯერი

კომიტეტის წევრი - დავით ჯინჯოლია, ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველოს უფროსი

კომიტეტის წევრი - გიორგი ხუბუნაიშვილი, ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველოს უფროსი რისკ მენეჯერი

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 კრიტერიუმებთან შესაბამისობის განსაზღვრის მიზნით საბჭო აგროვებს დებულებით დადგენილ დოკუმენტაციას და უზრუნველყოფს მასში არსებული ინფორმაციის უტყუარობისა და სიზუსტის დეტალურ შემოწმებას.

დირექტორატის წარმომადგენლები და მათი საკუთრატორო სფეროები:

თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი

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

დირექტორატის წევრი - კონსტანტინე გორდეზიანი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

საკრედიტო რისკების სამმართველო, ფინანსური რისკების სამმართველო, საკრედიტო ადმინისტრირების სამმართველო

დირექტორატის წევრი - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე

საინფორმაციო ტექნოლოგიების სამმართველო, საბუღალტრო აღრიცხვისა და ანგარიშგების სამმართველო, ფინანსური სამმართველო

დირექტორატის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე

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

დირექტორატის წევრი - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე

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

რისკების მართვა

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

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

რისკების მართვის პროცესი ბანკში წარმოადგენს ბიზნესის მართვის განუყოფელ ნაწილს. ის 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 წარმოებს რისკების მართვის სამსახურისა და ბანკის ბიზნეს ოპერაციების მაინიციირებელი დამოუკიდებელი სტრუქტურული ქვეგანყოფილებების დონეზე. ბანკის ყველა არსებული ბიზნეს-პროცესი და მისთვის დამახასიათებელი რისკები აღწერილია და რეგულირდება შესაბამისი შიდა რეგლამენტებით, რომლებიც განსაზღვრავს რისკებსა და მათი მართვის წესს. ბანკში ახალი, ადრე არარსებული ბიზნეს-პროცესის დანერგვის შემთხვევაში შესაბამისი ინიციატივები გაივლის რისკების შეფასებისა და ანალიზის პროცედურას, რისკ-მენეჯმენტის სამსახურთან ერთად.

რისკების გაზომვა ანუ შეფასება: რისკების შეფასების ძირითადი ამოცანაა კაპიტალის ოდენობის საკმარისობის დადგენა ბანკის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი სხვადასხვა ტიპის რისკებით მიყენებული პოტენციური დანაკარგების დაფარვისათვის, რისკების შედარება შესაძლო შემოსავლიანობასთან, ბანკის ხელმძღვანელობისათვის ინფორმაციის მიწოდება პოტენციური დანაკარგების შესახებ, რათა მიღებულ იქნას შეძლებისდაგვარად დასაბუთებული ბიზნეს-გადაწყვეტილებები. ბანკის მიერ გამოყენებულია რისკის გაზომვის შემდეგი რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მეთოდები.

- საკრედიტო რისკი – რეზერვების საჭირო რაოდენობის განსაზღვრა, დეფოლტების სტატისტიკა, აქტივების შეწონვა საკრედიტო რისკის ხარისხის მიხედვით, მსესხებელთა შიდა რეიტინგის განსაზღვრა (საჭიროების შემთხვევაში), ანალიტიკოსთა საექსპერტო დასკვნები, სტრეს-ტესტები და სხვ.
- საბაზრო რისკი - VaR (value at risk) და stop-loss მაჩვენებლები, პროცენტული GAP ანალიზი, ვოლატილურობა, ადრეული აღმოჩენის ინდიკატორები, სიმულაცია, აქტივების შეწონვა საბაზრო რისკის ხარისხის მიხედვით და სხვ.
- საოპერაციო რისკი – მისი რეალიზაციის შედეგად წარმოქმნილი დანაკარგების სტატისტიკა, შიდა პროცესების/ პროდუქტების შეთანხმების პროცესში მონაწილე სამმართველოების საექსპერტო დასკვნები და სხვ.
- ლიკვიდობის რისკი – ლიკვიდობის GAP ანალიზი, ლიკვიდობის კოეფიციენტები, ადრეული აღმოჩენის ინდიკატორები და სხვ.
- 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: ამ მიზნით გამოიყენება შემდეგი ზომები:

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

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

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

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

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

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

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

რისკების მართვის ყველა პოლიტიკა აუცილებლად უნდა იყოს მოწონებული 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, რაც შესაძლოა წარმოიშვას ბანკისა და საბანკო ჯგუფის მონაწილეთა წინაშე.

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

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

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

მესამე დონე: შიდა აუდიტის 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 შიდა აუდიტის სამსახური მოქმედებენ შესაბამისი დებულებების საფუძველზე. რისკების მართვის განყოფილებები ექვემდებარება ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილეს -რისკების სფეროში, ხოლო შიდა აუდიტის სამსახური –ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს.

უფრო კონკრეტულად, ცალკეული რისკების მართვა ბანკში ხორციელდება შემდეგნაირად:

საკრედიტო რისკი:

საკრედიტო რისკად მოიაზრება ბანკის დანაკარგის რისკი საკრედიტო საქმიანობის შედეგად, მსესხებლის უუნარობის გამო, დროულად გაუსწოროს ანგარიში ბანკს თავისი ვალდებულებების მიხედვით.

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

- საკრედიტო ურთიერთობებს ინიცირებას უკეთებს მხოლოდ, კონტრაგენტის მიერ, საკრედიტო სახსრების შეთანხმებულ დროზე დაბრუნებაში საკმარისად დარწმუნების შემთხვევაში, ასევე მხედველობაში იღებს წარმოდგენილ უზრუნველყოფას;
- ახორციელებს საკრედიტო პორტფელის პერიოდულ მონიტორინგს, რათა მოახდინოს ხარისხის გაუარესების იდენტიფიცირება ადრეულ სტადიაზე და საკრედიტო სახსრების დაბრუნების მაქსიმალიზება;
- არ დაუშვებს მსესხებელთა, დარგების დონეზე, ასევე გეოგრაფიულ ჭრილში რისკის ზედმეტ კონცენტრაციას.

საკრედიტო რისკის ეფექტური მართვისთვის ბანკში გატარებულია მთელი რიგი ზომები, როგორც ორგანიზაციულ სტრუქტურაში ასევე ბიზნეს პროცესების სწორად მართვის კუთხით, რაც თავის მხრივ გაწერილია, როგორც რისკების მართვის პოლიტიკაში, ასევე საკრედიტო სამსახურების დებულებებში. ბანკში არსებული ყველა საკრედიტო პროდუქტის პირობები არის ზემოაღნიშნულ ნორმებთან შესაბამისობაში.

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 კოეფიციენტების და დარგობრივი ლიმიტების დაცვის კონტროლი.

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

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

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

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

ბანკში ბიზნეს სესხებზე ასევე ფუნქციონირებს სარეიტინგო სისტემა, რომელიც კონტრაგენტის დეფოლტის ალბათობით რანჟირებას უზრუნველყოფს.

საკრედიტო პორტფელის რეგულარულ მონიტორინგს ახორციელებს ფინანსური რისკების და პორტფელური ანალიზის სამმართველო, რომელიც ყოველთვიურად წარადგენს საკრედიტო პორტფელის ანალიზის შედეგებს აპმკ-ზე. ანალიზი მოიცავს და არ შემოიფარგლება შემდეგი ინფორმაციით:

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

ფინანსური რისკების და პორტფელური ანალიზის სამმართველო ყოველ კვარტალურად წარადგენს დირექტორატზე, კვარტლის შედეგებს საკრედიტო პორტფელის კომპოზიციისა და ხარისხის შესახებ, სექტორების მიხედვით, მათ შორის ბაზართან მიმართებაში. კომიტეტის ინფორმირება ხდება კვარტლის განმავლობაში განხორციელებული ნორმატიული ცვლილებების და მათ გავლენაზე, ასევე ბანკში დანერგილი სიახლეების შესახებ კონკრეტული რისკის მართვის კუთხით.

ფინანსური ინსტიტუტებისა და ქვეყნის საკრედიტო რისკი:

ბანკი ოპერაციებს ახორციელებს იმ ფინანსურ ინსტიტუტებთან, რომელთანაც არსებობს აპმკ-ს მიერ დამტკიცებული კონკრეტული ოპერაციების (დეპოზიტები-ნოსტროები, კომერციული, გარესაბალანსო, კონვერტაციის) შესაბამისი ლიმიტი. ლიმიტები ეფუძნება საოპერაციო სამმართველოს ან ხაზინის განყოფილების საჭიროებას/მოთხოვნას და ფინანსური რისკების და პორტფელური ანალიზის

სამმართველოს მიერ ჩატარებულ კონტრაგენტის დეტალურ ანალიზს და დადებით შეფასებას, რომელსაც თან ერთვის უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციის აღკვეთაზე პასუხისმგებელი განყოფილების დადებითი შეფასება. ანალოგიურად, გამომდინარე იქედან თუ რომელ ქვეყანაში ოპერირებს კონტრაგენტი, ხდება იმ ქვეყნის შეფასება და ქვეყანაზე ლიმიტების დამტკიცება.

ფინანსური ინსტიტუტებისა და ქვეყნის ლიმიტების ყოველდღიური კონტროლი ხორცილდება საოპერაციო სამმართველოს მიერ, ხოლო დამატებით მონიტორინგს უწევს ფინანსური რისკებისა და პორთფელური ანალიზის სამმართველო და შედეგებს ყოველთვიურად წარუდგენს აპმკ-ს.

ლიკვიდურობის რისკი:

ლიკვიდობის ეფექტური კონტროლის მიზნებისათვის ბანკი ლიკვიდობის მართვას ყოფს შემდეგ ნაწილებად: მიმდინარე/მოკლევადიანი და საშუალოვადიანი/გრძელვადიანი.

ლიკვიდობის რისკის მართვის მიზნით ბანკი:

- უფლებამოსილი კოლეგიალური 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 მოდელის უფრო დეტალური აღწერა დადგენილია ამ რისკის გაზომვისა და კონტროლისადმი მიძღვნილ პოლიტიკებსა და მეთოდიკებში. კერძოდ, ბანკს გააჩნია ლიკვიდურობის რისკის მართვის GAP ანგარიშგების მომზადების მეთოდოლოგია და დაწესებული აქვს შიდა ლიმიტები. მათ საფუძველზე, ფინანსური რისკების და პორთფელური ანალიზის სამმართველო ანალიზებს ლიკვიდურობის რისკს და მონიტორინგს უწევს დაწესებული ლიმიტების დაცვას, ხოლო შედეგებს წარუდგენს აპმკ-ს.

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

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

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

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

საბაზრო რისკები:

ბანკში საბაზრო რისკთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებების მიღება განეკუთვნება აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის განსაკუთრებულ კომპეტენციას. კერძოდ, ის პასუხისმგებელია შემდეგ ფუნქციებზე:

- მაინიცირებელი 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 წინასწარ დადგენილ საზღვრებში მოქცევას, რომელსაც ახორციელებს სხვადასხვა მეთოდებით, მათ შორის ლიმიტების დაწესებით ღია სავალუტო პოზიციაზე, VaR (Value at Risk) და Stop-Loss-ზე აშშ დოლარს, ევროსა და კონსოლიდირებულად. ასევე, ლიმიტებია დაწესებული საპროცენტო GAP -ზე.

რისკების სამმართველოც რეგულარულად მონიტორინგს უწევს და აანალიზებს საბაზრო რისკებს, ხოლო შედეგებს აწვდის აპმკ-ს. გარდა ამისა, ის პასუხისმგებელია საბაზრო რისკების შემცველ ინდივიდუალურ ოპერაციებთან/სავაჭრო პოზიციების გახსნასთან/დაკრედიტებასთან დაკავშირებით რეკომენდაციების წარდგენაზე რისკების მინიმიზაციის კუთხით.

საოპერაციო რისკი:

საოპერაციო რისკების მართვა წარმოადგენს ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს. რისკების სამმართველო ყოველდღიურად უწევს მონიტორინგს საოპერაციო რისკებსა და თავისი 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 უზღუდვების განმსაზღვრელი დოკუმენტის მატრიცის შეფასება და დამტკიცება ხდება ინფორმაციული უსაფრთხოების კომიტეტზე.

ინფორმაციის მოსაპოვებლად, რომელიც საჭიროა რისკის შეფასების, კონტროლის ეფექტურობის განსაზღვრისა და პოტენციური პრობლემების იდენტიფიცირებისათვის, ბანკში გამოიყენება შემდეგი ინსტრუმენტები:

- ოპერაციული დანაკარგების მონაცემთა ბაზები
- ახალი პროდუქტების/ პროცესების მოწონებისა და მათი მნიშვნელოვნად შეცვლის პროცედურები
- „რისკების თვითშეფასების“ პროცედურა და სხვ.

გარდა ამისა, თვეში ერთხელ ხდება საოპერაციო რისკების შეფასების ფორმის მიწოდება საქართველოს ეროვნული ბანკისთვის.

ფინანსური რისკების და პორტფელური ანალიზის სამმართველო წელიწადში ორჯერ წარადგენს დირექტორატზე საოპერაციო რისკების ლიმიტებს, წლის განმავლობაში მომხდარი საოპერაციო რისკის შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის ლიმიტების დარღვევის შესახებ (ასეთის არსებობის შემთხვევაში დაუყოვნებლივ აცნობებს მენეჯმენტს) და სთავაზობს მათი შემცირების და მიტიგაცია/ჰეჯირების

რეკომენდაციებს. აგრეთვე, ყოველწლიურად ხდება საოპერაციო რისკების მატრიცა/კარტის მომზადება სამმართველოების მიხედვით და დაკვირვება მათი სამუშაო პროცესების ცვლილებების შესახებ.

რეპუტაციის რისკი

ბანკი თავისი საქმიანობის განხორციელებისას ათვისებლობიერებს, რომ მის ყველაზე მნიშვნელოვან აქტივს წარმოადგენს რეპუტაცია. რეპუტაციული რისკები, რომლებიც თან ახლავს კლიენტებს, პროდუქტებს, ბანკის პროცესებს, წარმოადგენს შესაბამისი სტრუქტურული ქვეგანყოფილებების პასუხისმგებლობას, რომელთა მოვალეობაში შედის მათი მართვა და საკუთარი საქმიანობის განხორციელებისას. გარდა ამისა, ბანკის დამოუკიდებელი სამსახურები (მაგ: შიდა აუდიტის სამსახური, რისკების მართვის განყოფილებები, უსაფრთხოების სამსახური და სხვ.) დამატებით აგებენ პასუხს რეპუტაციული რისკის ფაქტების აღმოჩენის შემთხვევაში საკითხის ინიციატიაზე და მის უფლებამოსილი ორგანოებისათვის განსახილველად წარდგენაზე. ბანკის სახელისა და რეპუტაციის დაცვასთან დაკავშირებული საკითხები დონეების მიხედვით განიხილება და წყდება სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატის სხდომებზე.

სტრატეგიული რისკი

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

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

განვითარების სტრატეგიის შედგენა ხდება არანაკლებ 3 წლის ვადით და საჭიროების შემთხვევაში ხდება მისი კორექტირება მიღწეული შედეგებისა და საბაზრო პირობების ცვლილებების გათვალისწინებით.

სამართლებრივი და შესაბამისობის რისკები

სამართლებრივი რისკის მართვის ძირითად პრინციპს წარმოადგენს ბანკის საქმიანობის საქართველოს კანონმდებლობასთან შესაბამისობა, არარეზიდენტებთან დაკავშირებით – სხვა სახელმწიფოთა კანონმდებლობასთან და ბანკის შიდა დოკუმენტებთან შესაბამისობა.

განყოფილებებს, რომელთა ძირითადი ამოცანაა სამართლებრივი რისკის შემცირება ბანკის საქმიანობაში, წარმოადგენს ბანკისა და მისი ფილიალების იურიდიული განყოფილებები.

ბანკის საქმიანობაში სამართლებრივი რისკების შემცირების მიზნით ბანკის ქვეგანყოფილებები ვალდებული არიან, განახორციელონ საკუთარი საქმიანობის საქართველოს კანონმდებლობასთან, ბანკის შიდა წესებსა და დოკუმენტებთან შესაბამისობის შეფასება.

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

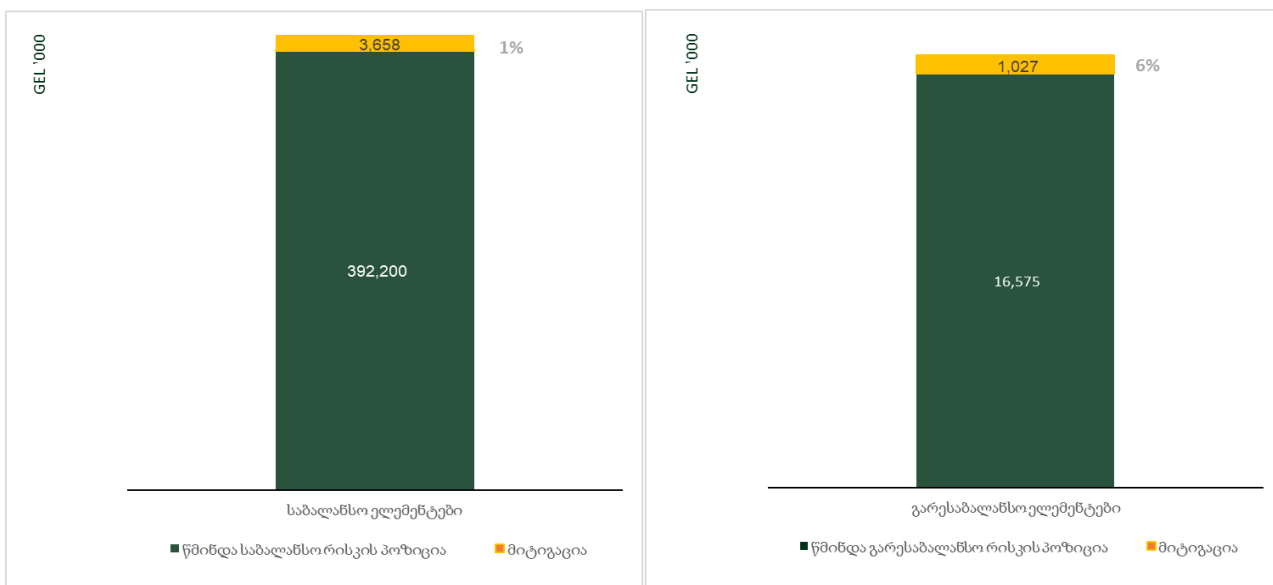
ICAAP და სტრესს ტესტები

რისკების მართვაში მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ის, რომ წელიწადში ერთხელ მზადდება ICAAP-ის (კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასების ანგარიში), რომელშიც გამოყენებულია რისკის შეფასების სხვადასხვა მოდელები და დაინაგარიშება კაპიტალის ბუფერები მათთვის. აგრეთვე, ტარდება სტრესს ტესტები ბანკის სასესხო პორტფელზე, მომგებიანობაზე, საბაზრო რისკებზე საზედამხედველო მაკრო სცენარების გამოყენებით, რომლებიც აჩვენებენ ბანკის მოწყვლადობას სხვადასხვა რისკების მიმართ და კაპიტალის ბუფერების საჭირო დონეს ამ სცენარების რეალიზებისას.

საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

საკრედიტო რისკის მიტიგაციის კუთხით 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 დამადაბლებელი კოეფიციენტის გამოყენებით, რომელიც იცვლება ქონების ტიპის მიხედვით. საგირავნო უძრავი და მოძრავი ქონების შეფასებას ახორციელებენ პროფესიონალი შიდა შემფასებლები განურჩევლად შესაფასებელი ქონების საბაზრო ღირებულებისა, ამრიგად კლიენტთა მოძიება/კრედიტუნარიანობის შეფასების პროცესში ჩართული თანამშრომლები არ იღებენ მონაწილეობას უძრავი ქონების შეფასების პროცესში. იმ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელია ბანკის გენერალური დირექტორი ან შეფასების განყოფილების თანამშრომელი, შეფასება ხორციელდება გარე შემფასებლების მიერ. ასევე გარე შემფასებელი აფასებს ბანკის მიერ დასაკუთრებულ ქონებას. უძრავი/მოძრავი ქონების ინსპექტირება ხორციელდება სერტიფიცირებული შემფასებლის მიერ და ფიქსირდება ქონების მდგომარეობა და სხვა ფასწარმომქმნელი ფაქტორები. უძრავი ქონების გადაფასება ხორციელდება არა ნაკლებ 12 თვეში ერთხელ, დროზე ადრე გადაფასება ხორციელდება, თუ ხდება სესხის რესტრუქტურირება ან სახეზეა ქონების ფიზიკური მდგომარეობის ცვლილება.

აგრეთვე, საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ინსტრუმენტს წარმოადგენს სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები. 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიტიგაციის ინსტრუმენტების ჯამური საბაზრო ღირებულებამ შეადგინა 4.9 მლნ. ლარი. აღნიშნული ინსტრუმენტის გამოყენებით ბანკი ახორციელებს ჯამური რისკის პოზიციის 1,1%-ის მიტიგაციას.



გარე ინსტიტუტების საკრედიტო რეიტინგები

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

ანაზღაურების პოლიტიკა

დირექტორატის ანაზღაურების განმსაზღვრელი სტრუქტურაა - სამეთვალყურეო საბჭო. საბოლოო გადაწყვეტილების მიღებამდე, საბჭო ათანხმებს წინასწარ 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, დაცულობის და ორგანიზაციის მხრიდან მზრუნველობის შეგრძნების გაძლიერება. თანამშრომლების ანაზღაურების სისტემა შედგება სამი კომპონენტისაგან - შრომის ანაზღაურება, კვარტალური გაცემები და კომპენსაცია/შეღავათები:

შრომის ანაზღაურების შემადგენელია:

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

კვარტალური სამოტივაციო გაცემები - რომელიც შეადგენს ფიქსირებული ყოველთვიური თანამდებობრივი სარგოს 11%, 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 შეაფასოს ბანკის თანამშრომელთა ხელფასების შესაბამისობა რეგიონალურ შრომის ბაზარზე არსებულ სპეციალობების შესაბამის საბაზრო მაჩვენებლებთან. ამ მიზნით ბანკი მონაწილეობს დამოუკიდებელი გარეშე კომპანიების მიერ ორგანიზებულ ბაზრის სახელფასო კვლევებში. შრომის ბაზარზე ცვლილებების მიხედვით ბანკი აწარმოებს შრომის ანაზღაურების დიაპაზონის კორექტირებას.
- 2) თანამდებობების რანჟირება, რომელიც იძლევა საშუალებას განისაზღვროს ამა თუ იმ პოზიციის მნიშვნელობა (ფასეულობა) ბანკისათვის.

თანამდებობრივი სარგოს განსაზღვრის პროცედურა:

ბანკის დირექტორატი დამოუკიდებლად ამტკიცებს სათავო ოფისის და ფილიალების თანამდებობების მიხედვით ხელფასების მაქსიმალურ და მინიმალურ დიაპაზონებს ე.წ. სქემების სახით. კონკრეტული თანამდებობრივი სარგოს ოდენობა განისაზღვრება დამტკიცებული სქემის ფარგლებში და დამოკიდებულია დაკავებული პოზიციის, კვალიფიკაციის და შესასრულებელი სამუშაოს სირთულეზე.

თანამშრომლების მუშაობის ეფექტურობის წახალისების მიზნით ბანკი გასცემს პრემიას წლის მუშაობის შედეგების მიხედვით. ამის ძირითადი პირობაა ბანკის დაგეგმილი ფინანსური შედეგების და ბიზნეს-გეგმის პარამეტრების მაჩვენებლების არანაკლებ 90%-ით შესრულება. საქმიანობის შედეგების ძირითადი მაჩვენებლები (ფინანსური შედეგების და ბიზნეს-გეგმის პარამეტრები) მტკიცდება ყოველწლიურად

დაბალანსებული მაჩვენებლების სისტემის კარტის სახით და წამოადგენს როგორც უმაღლესი მენეჯმენტის ასევე მთლიანად ბანკის შეფასების ინსტრუმენტს.

საცალო და ბიზნეს დაკრედიტების, საბარათე ექვაირინგის 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 პრემირების სქემის საფუძველზე, თანამდებობის და ქვედანაყოფის გათვალისწინებით და გადაანგარიშდება ნამუშევარი პერიოდის პროპორციულად ხელფასის, თანამდებობის და ქვედანაყოფის ცვლილების შესაბამისად.

თანამშრომლების (დირექტორატის, აუდიტის კომიტეტის და შიდა აუდიტის გარდა) პრემირების ოდენობის დამტკიცებას უზრუნველყოფს ბანკის დირექტორატი, ხოლო დირექტორატის, აუდიტის კომიტეტის და შიდა აუდიტის დეპარტამენტის - სამეთვალყურეო საბჭო.

ინფორმაცია 2018 წლის განმავლობაში ბანკის დირექტორატზე, სამეთვალყურეო საბჭოსა და სხვა მატერიალური რისკების ამღებ პირებზე მინიჭებული ანაზღაურების შესახებ მოცემულია დანართში ცხრილი N24-ის სახით.

ინფორმაცია 2018 წლის განმავლობაში გადავადებული ანაზღაურების შესახებ მოცემულია დანართში ცხრილი N26-ის სახით.

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 1		მირითადი მაჩვენებლები				
N		4 Q 2018	3 Q 2018	2 Q 2018	1 Q 2018	4 Q 2017
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი	81,014,417	80,075,233	78,182,004	75,647,992	58,237,201
2	პირველადი კაპიტალი	81,014,417	80,075,233	78,182,004	75,647,992	58,237,201
3	საზედამხედველო კაპიტალი	102,824,771	101,059,521	103,099,022	99,794,244	83,958,319
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	510,465,734	465,970,769	464,864,769	438,643,477	421,310,158
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.57425987862115%	15.87%	17.18%	16.82%	17.25%	13.82%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.9439143308436%	15.87%	17.18%	16.82%	17.25%	13.82%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=18.1761151915362%	20.14%	21.69%	22.18%	22.75%	19.93%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.05%	8.07%	8.05%	8.16%	8.39%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.74%	2.64%	2.50%	2.48%	2.25%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.94%	3.13%	3.29%	3.33%	3.92%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.31%	5.43%	5.54%	5.68%	6.13%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.99%	2.34%	2.72%	3.28%	3.15%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.07%	13.26%	15.88%	19.98%	20.46%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.78%	5.81%	4.31%	4.55%	4.80%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.63%	4.79%	4.43%	4.56%	4.66%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	77.05%	79.96%	80.33%	79.98%	81.67%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	72.31%	72.93%	74.14%	74.37%	75.37%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	22.67%	7.33%	5.91%	-2.80%	19.52%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	13.26%	17.58%	21.05%	19.65%	19.63%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	91.08%	91.59%	92.05%	92.31%	91.42%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	10.56%	9.27%	8.02%	7.38%	6.59%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	67,220,404	81,396,468	88,793,459	73,616,729	69,155,282
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	44,088,779	48,133,396	47,692,717	38,756,948	33,041,043
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	152%	169%	186%	190%	209%

*** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას
*** სეზ-ის მეთოდოლოგიით გაანგაოიებული კოეფიციენტები, ოთქელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	2,411,527	2,990,013	5,401,540	2,522,316	4,112,349	6,634,665
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,443,439	26,605,721	30,049,160	7,991,081	45,323,559	53,314,640
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	807,322	16,789,784	17,597,106	692,233	6,293,051	6,985,284
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,216,936	0	16,216,936	16,166,136	0	16,166,136
6.1	მთლიანი სესხები	93,183,786	312,828,957	406,012,743	60,656,274	270,324,143	330,980,417
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-3,795,378	-15,018,796	-18,814,174	-3,005,284	-12,411,717	-15,417,001
6	წმინდა სესხები	89,388,408	297,810,161	387,198,569	57,650,990	257,912,426	315,563,416
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,229,084	1,119,199	2,348,283	1,167,553	1,289,761	2,457,314
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	492,146	0	492,146	310,450	0	310,450
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,995,567	0	16,995,567	15,785,053	0	15,785,053
11	სხვა აქტივები	1,326,687	378,326	1,705,013	682,363	390,898	1,073,261
12	მთლიანი აქტივები	132,365,116	345,693,204	478,058,319	103,022,175	315,322,044	418,344,219
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	38,121,107	38,121,107	0	185,342,300	185,342,300
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	18,486,661	25,349,841	43,836,502	10,497,376	11,439,693	21,937,069
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	4,050,943	2,607,947	6,658,890	2,794,973	2,836,570	5,631,543
16	ვადიანი დეპოზიტები	9,346,948	25,743,164	35,090,112	12,931,378	20,400,481	33,331,859
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	227,511,000	227,511,000	0	73,877,700	73,877,700
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	397,247	9,215,301	9,612,548	375,490	4,312,541	4,688,031
20	სხვა ვალდებულებები	2,670,157	1,412,261	4,082,418	3,938,828	1,286,748	5,225,576
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	26,766,000	26,766,000	0	25,922,000	25,922,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	34,951,957	356,726,621	391,678,578	30,538,045	325,418,033	355,956,078
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	62,000,000		62,000,000	48,000,000		48,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0		0	0		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		0	0		0
26	საემისიო კაპიტალი	0		0	0		0
27	საერთო რეზერვები	0		0	0		0
28	გაუნაწილებელი მოგება	22,765,452		22,765,452	13,982,086		13,982,086
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,614,290		1,614,290	406,055		406,055
30	სულ სააქციო კაპიტალი	86,379,742		86,379,742	62,388,141		62,388,141
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	121,331,698	356,726,621	478,058,319	92,926,186	325,418,033	418,344,219

ბანკი: სს "ზალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საწარმოშედეგო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევბ. ვალუტა	სული	ლარი	ევბ. ვალუტა	სული
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	691,547	356,748	1,048,295	462,132	284,893	747,025
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	8,509,392	22,493,971	31,003,364	5,774,526	21,475,680	27,250,206
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,548,434	11,748,222	15,296,655	2,038,431	11,292,168	13,330,599
2.3	კერძო პირების სექტორზე გაცემული სესხებიდან		377,965	377,965		404,710	404,710
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეწვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	14,839	916,050	930,889	179,391	595,051	774,442
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	354,098	2,879,778	3,233,876	454,150	2,765,296	3,219,446
2.6	სამთიანეთში მოსახლეობა და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		663,313	663,313	7,550	976,954	984,504
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		19,468	19,468		1,025	1,025
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	4,458,800	5,180,106	9,638,906	2,906,048	4,843,175	7,749,223
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	133,222	709,069	842,290	188,956	597,301	786,257
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	332,384	998,454	1,330,838	278,479	775,268	1,053,747
4	საპროცენტო და დისკონტოვანი შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,796,509	0	1,796,509	1,751,224	0	1,751,224
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	255,181	85,807	340,988	163,832	165,128	328,960
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	11,585,013	23,934,981	35,519,994	8,430,193	22,700,969	31,131,162
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	933,799	82,132	1,015,931	577,420	131,892	709,312
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	398,777	661,229	1,060,006	270,247	595,935	866,182
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	3,887,575	3,887,575	195	3,664,927	3,665,122
10	საკუთარ სავალ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	5,568,233	5,568,233	0	2,413,442	2,413,442
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	475,291	81,163	556,454	358,489	347,277	705,766
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,807,867	10,280,332	12,088,199	1,206,351	7,153,473	8,359,824
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9,777,146	13,654,649	23,431,795	7,223,842	15,547,496	22,771,338
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	594,568	801,290	1,395,858	388,068	2,020,144	2,408,212
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	839,170	1,431,261	2,270,431	608,229	4,322,519	4,930,748
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	244,602	629,971	874,573	220,161	2,302,375	2,522,536
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) სანეცესტაციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	626,230		626,230	1,192,818		1,192,818
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყენებიდან	477,221		477,221	-87,472		-87,472
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	9,900		9,900	7,056		7,056
22	სხვა სამანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	7,287	525	7,812	44,482	11,041	55,523
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	172,851	11,204	184,055	13,035	6,182	19,217
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,888,057	813,019	2,701,076	1,557,987	2,037,367	3,595,354
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა სამანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	676,156		676,156	552,301		552,301
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	394,422	46,783	441,205	613,636	19,304	632,940
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,906,340		7,906,340	7,503,126		7,503,126
28	ბირთიანი საშუალებების საცნაურული ხარჯები	29,682		29,682	35,348		35,348
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,112,416		1,112,416	975,961		975,961
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,606,113	917,606	2,523,719	1,374,094	828,755	2,202,849
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	11,725,129	964,389	12,689,518	11,054,466	848,059	11,902,525
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-9,837,072	-151,370	-9,988,443	-9,496,479	1,189,308	-8,307,171
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-59,926	13,503,278	13,443,352	-2,272,637	16,736,804	14,464,167
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,484,701		3,484,701	760,090		760,090
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-1,772		-1,772	273,370		273,370
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,482,929	0	3,482,929	1,033,460	0	1,033,460
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ზარებამდე	-3,542,855	13,503,278	9,960,423	-3,306,097	16,736,804	13,430,707
39	მოგების გადასახადი	1,190,866		1,190,866	1,727,925		1,727,925
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-4,733,721	13,503,278	8,769,557	-5,034,022	16,736,804	11,702,782
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ზარალები)			0			0
42	წმინდა მოგება	-4,733,721	13,503,278	8,769,557	-5,034,022	16,736,804	11,702,782

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	7,856,540	1,336,599	9,193,139	8,419,876	1,489,942	9,909,818
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	7,064,738	18,253,110	25,317,848	7,302,658	18,428,404	25,731,062
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	6,388,185	258,428,137	264,816,322	4,685,456	228,091,172	232,776,628
4.2	გარანტია			0			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	2,571,317	2,397,757	4,969,074	8,033,631	2,497,707	10,531,338
5.2	ძვირფასი ლიითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება			0			0
5.3.1	სახეობრებული	31,199,649	191,607,831	222,807,480	39,511,231	142,365,510	181,876,741
5.3.2	კომერციული	2,216,289	263,308,410	265,524,699	8,176,103	212,385,503	220,561,606
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	620,275	620,275	0	598,254	598,254
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	5,339,344	103,376,715	108,716,059	6,610,880	92,253,930	98,864,810
5.3.5	სხვა	29,046	575,397	604,443	43,699	305,522	349,221
5.4	მოძრავი ქონება	2,156,003	10,829,459	12,985,462	2,244,287	11,201,914	13,446,201
5.5	წილის გირავნობა	0	22,215,780	22,215,780	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			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	11,426	0	11,426	0	1,229	1,229
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	138,904	1,434,903	1,573,807	478,345	824,968	1,303,313
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	21,051	69,069	90,120	23,376	2,402	25,778
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	155,087	1,764,774	1,919,861	503,105	915,390	1,418,495
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა			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 დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	460,060,321	423,495,042
1.1	საბალანსო ელემენტები	443,485,414	409,269,953
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	16,574,907	14,020,492
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	204,596
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,002,188	2,344,858
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	46,403,225	40,130,869
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	510,465,734	465,970,769

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ივანე ვახტანგიშვილი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
2	ანა ბოროდოვიცინა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
3	ასლან ტალპაკოვი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
4	არმან დუნაევი სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
5	ნანა ღვალაძე სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნიკოლოზ გეგუჩაძე - გენერალური დირექტორი
2	კონსტანტინე გორდეზიანი - გენერალური დირექტორის მოადგილე
3	შოთა ჭყიძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე
4	მარინა ტანკაროვა- გენერალური დირექტორის მოადგილე
5	თამარ გოდერძიშვილი- გენერალური დირექტორის მოადგილე
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	სს ყაზახეთის სახალხო ბანკი 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ტიმურ ყულიბაევი 37.25%
2	დინარა ყულიბაევა 37.25%

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2018

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	5,401,540		5,401,540
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	30,049,160		30,049,160
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	17,597,106		17,597,106
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის			-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,216,936		16,216,936
6.1	მთლიანი სესხები	406,012,743		406,012,743
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(18,814,174)		(18,814,174)
6	წმინდა სესხები	387,198,569		387,198,569
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,348,283		2,348,283
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	492,146		492,146
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,995,567	3,751,037	13,244,530
11	სხვა აქტივები	1,705,013		1,705,013
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	478,058,319	3,751,037	474,307,282

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2018

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	474,307,282
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	34,348,769
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	508,656,051
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	6,986,323
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-16,747,021
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	498,895,353

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	86,379,744
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	62,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	1,614,290
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	22,765,454
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	5,365,327
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	1,614,290
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქციები	3,751,037
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმოდგენილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	81,014,417
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	21,810,354
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,059,600
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,750,754
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	21,810,354

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	22,970,958
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	30,627,944
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	40,837,259
2	კომბინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	12,761,643
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.57%	13,140,715
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.44%	17,580,003
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	7.68%	39,183,938
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.57%	48,873,315.98
5	პირველადი კაპიტალი	11.94%	60,969,589.98
6	საზედამხედველო კაპიტალი	18.18%	92,782,839.86

ბანკი: სს "ზალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამთებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები		ლარებში	
N	სტანდარტიზებული საზედამთებელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	5,401,540	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	30,049,160	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	17,597,106	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,216,936	
6.1	მთლიანი სესხები	406,012,743	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-18,814,174	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	5,750,754	ცხრილი 9 (Capital), c 39
6	წმინდა სესხები	387,198,569	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,348,283	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	492,146	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,995,567	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	3,751,037	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	1,705,013	
12	მთლიანი აქტივები	478,058,319	
13	ბანკების დეპოზიტები	38,121,107	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	43,836,502	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	6,658,890	
16	ვადიანი დეპოზიტები	35,090,112	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	227,511,000	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,612,548	
20	სხვა ვალდებულებები	4,082,418	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი		
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	26,766,000	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამთებელო კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები	16,059,600	ცხრილი 9 (Capital), c 37
22	მთლიანი ვალდებულებები	391,678,578	
23	ჩვეულებრივი აქციები	62,000,000	ცხრილი 9 (Capital), c 2
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	22,765,452	ცხრილი 9 (Capital), c 6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	1,614,290	ცხრილი 9 (Capital), c 4
30	სულ სააქციო კაპიტალი	86,379,742	

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიხედვით
შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვენსიის
ფაქტორის გათვალისწინებით
გარესაბალანსო ელიმენტები)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	რისკის წონეები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საერთო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემდეგ
		საბაღამის	გარესაბაღამის	საბაღამის	გარესაბაღამის	საბაღამის	გარესაბაღამის	საბაღამის	გარესაბაღამის	საბაღამის	გარესაბაღამის	საბაღამის	გარესაბაღამის	საბაღამის	გარესაბაღამის			
1	უპირიზო და პირიზიოთი მოთხოვნები (ცენტრალური მოთხოვნებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ)	19,660,375										26,605,721						26,605,721
2	უპირიზო და პირიზიოთი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																	-
3	უპირიზო და პირიზიოთი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ																	-
4	უპირიზო და პირიზიოთი მოთხოვნები მრეწველური განვითარების ბანკების მიმართ																	-
5	უპირიზო და პირიზიოთი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																	-
6	უპირიზო და პირიზიოთი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			2,539,791				15,028,003					29,312					8,051,272
7	უპირიზო და პირიზიოთი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ											297,962,868	16,600,475					314,563,343
8	უპირიზო და პირიზიოთი საჯარო მოთხოვნები																	-
9	უპირიზო და პირიზიოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახიზრებლო პოლიციის ანაღოთ																	-
10	სადავო სახედავო რისკის მართვა											5,493,528	3,745	0				5,497,273
11	სადავო სახედავო რისკის მართვა											16,913,980	42,979	914,117				18,328,135
12	სადავო სახედავო რისკის მართვა																	-
13	სადავო სახედავო რისკის მართვა																	-
14	სხვა რისკები	5,401,540										90,744,370	954,549					91,698,919
	სულ	25,061,915	0	2,539,791	0	0	0	15,028,003	0	0	0	437,749,779	17,601,748	914,117	0	0	0	464,744,662.55

ცხრილი 12 **საკონფედერო ოთხკუთხედიანი**
(საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)

[illegible]

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	46,266,096			26,605,721	26,605,721	58%
2	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	
3	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	
4	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ				0		
5	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ				0		
6	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	17,597,106			8,051,272	8,051,272	46%
7	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	297,962,868	31,064,271	15,395,245	313,358,114	310,850,569	99%
8	უპირიზო და პირობითი საცალო მოთხოვნები				0		
9	უპირიზო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით				0		
10	ვადაგადაცილებული სესხები	5,493,528	7,489	3,745	5,497,273	5,497,273	100%
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	17,828,097	1,292,602	1,248,209	19,533,365	18,526,726	97%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ				0		
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით				0		
14	სხვა ერთეულები	96,145,910	1,984,406	954,549	91,698,919	90,528,761	93%
	სულ	481,293,605	34,348,769	17,601,748	464,744,662	460,060,321	92%

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეუწინავი მონაცემები (დღიური საშუალო)					სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მშალდი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები					29,545,705.83	37,674,697.93	67,220,403.75	25,648,385.68	27,089,976.74	52,738,362.43
1	მშალდი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დიპოზიტები	5,193,772.30	20,284,362.08	25,478,134.38	1,144,422.72	6,028,838.83	7,173,261.55	296,364.23	1,365,491.35	1,661,855.57
3	არაფინანსირებული საბითუმო დაფინანსება	21,352,198.16	300,758,533.98	322,110,732.13	9,545,618.42	18,017,845.72	27,563,464.15	6,992,201.89	12,414,825.93	19,407,027.82
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშ ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	14,949,849.33	21,157,377.20	36,107,226.53	3,633,495.16	8,431,398.23	12,064,893.39	1,071,805.12	2,038,789.75	3,110,594.87
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	1,965,793.08	9,365,639.56	11,331,432.64	414,242.60	1,029,573.03	1,443,815.63	414,242.60	1,029,573.03	1,443,815.63
8	ფულის მთლიანი გადინება	43,461,612.87	351,565,912.81	395,027,525.68	14,737,778.90	33,507,655.81	48,245,434.71	8,774,613.83	16,848,680.06	25,623,293.89
შემოდინება		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	უკუჩვენო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	71,485,362.22	260,005,662.08	331,491,024.30	1,466,156.17	2,664,918.14	4,131,074.31	11,841,690.39	15,764,975.41	27,606,665.80
11	ფულის სხვა შემოდინება	1,861,032.38	3,566,595.05	5,427,627.44	25,581.40	-	25,581.40	17,358.22	-	17,358.22
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	73,346,394.60	263,572,257.13	336,918,651.73	1,491,737.57	2,664,918.14	4,156,655.71	11,859,048.62	15,764,975.41	27,624,024.03
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მშალდი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				29,545,705.83	37,674,697.93	67,220,403.75	25,648,385.68	27,089,976.74	52,738,362.43
14	ფულის წმინდა გადინება				13,246,041.33	30,842,737.67	44,088,779.00	3,295,665.22	7,499,613.66	10,795,278.87
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				223.05%	122.15%	152.47%	778.25%	361.22%	488.53%

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

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"
თარიღი:

31.12.2018

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი:

31.12.2018

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები	478,058,319
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(5,365,327)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	472,692,992
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	-
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
	გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	34,348,769
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(16,747,021)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	17,601,748
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
20	პირველადი კაპიტალი	81,014,417
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	490,294,740
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	17%
	გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

თარღილი:

31.12.2018

ხრილი 20

ფასის მიხედვით მომზადებული ფინანსურ ანგარიშგებასა და საწვდამშენებლო ზონებისთვის მომზადებული ანგარიშგებას შორის კავშირი

	ა	ბ	გ	დ	ე	ზ														
						საბალანსო ღირებულებების გადგენა სტანდარტიზებული საწვდამშენებლო ანგარიშგების ფორმით														
						1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12	
	აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფას ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასის მიხედვით საწვდამშენებლო ზონებისთვის მომზადებული კომპლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აკრძების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	ნაღდი ფული	ვალუტის სახსრები	ვალუტის სახსრები სხვა სახეობით	ფასიანი ქაღალდები	ფასიანი ქაღალდები	მართვითი სესხები	მართვითი სესხების სხვა სახეობები	წესიანი სესხები	ფასიანი ქაღალდები	ვალუტის სახსრები	ვალუტის სახსრები	მართვითი სესხები	მართვითი სესხების სხვა სახეობები	სხვა-აქტივები	
						5,401,540	3,610,585	15,864,637						5,373						24,882,135
	ფული და ფულის ექვივალენტები	24,876,493	24,876,493	24,882,135		0	26,438,575	0												26,438,575
	საგადასახადო მიზნობრივი რეზერვი სესხი	26,436,292	26,436,292	26,438,575																2,732,469
	მოთხოვნები ბანკების მიმართ	1,731,975	1,731,975	1,732,469				1,732,469												1,732,469
	კლერკებზე გადებული სესხები	401,091,324	401,091,324	388,873,158	4501 და 4511 ან	0					406,012,743	-18,814,174	387,198,569	1,674,589						388,873,158
	გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54,000	54,000	54,000												54,000				54,000
	დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,856,524	16,856,524	16,874,207						16,216,936				657,270						16,874,206
	ძირითადი საშუალებები	13,244,530	13,244,530	13,244,530													13,244,530			13,244,530
	არასაბალანსო აქტივები	3,751,037	3,751,037	3,751,037													3,751,037			3,751,037
	სხვა აქტივები	2,422,561	2,422,561	2,208,209	დასაყოფრებო	0								11,051	492,145				1,705,013	2,208,209
																				0
																				0
	მილიანი აქტივები	490,464,738	490,464,738	478,058,320	0	5,401,540	30,049,160	17,597,106	0	16,216,936	406,012,743	-18,814,174	387,198,569	2,348,283	492,145	54,000	16,995,567	1,705,013	478,058,320	
	ა	ბ	გ	დ	ე	ზ														
						საბალანსო ღირებულებების გადგენა სტანდარტიზებული საწვდამშენებლო ანგარიშგების ფორმით														
						13	14	15	16	17	18	19	20	21	22					
	ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფას ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასის მიხედვით საწვდამშენებლო ზონებისთვის მომზადებული კომპლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აკრძების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	ბანკების დავალიანებები	მომხმარებელი დავალიანებები (საგადასახადო)	მოთხოვნები დავალიანებები	ვადიანი დავალიანებები	საუბრაო საგადასახადო ფასები	ნაწესიანი სესხები	დარღვეული პირებისათვის პირდაპირი დავალიანებები	სხვა ვალდებულებები	სტოქონდირებული ვალდებულებები	მილიანი ვალდებულებები					
	ბანკების დავალიანებები	274,259,518	274,259,518	274,259,518		38,121,107				227,511,000	8,627,411				274,259,518					
	კლერკების დავალიანებები	86,476,961	86,476,961	86,476,961			43,836,502	6,658,890	35,090,112	0		891,456			86,476,961					
	საგადასახადო ვალდებულებები	0	0	0											0					
	გადასაღებული საგადასახადო ვალდებულებები	2,529,099	2,529,099	487,481										487,481	487,481					
	სხვა ვალდებულებები	2,122,900	2,122,900	3,594,937	4501 და 4511 ან	0							3,594,937		3,594,937					
	სუბინდიტირებული სესხი	26,859,681	26,859,681	26,859,681								93,681		26,766,000	26,859,681					
	რეზერვები	272,629	272,629		გარანტიის რეზ	0									0					
															0					
															0					
															0					
	მილიანი ვალდებულებები	392,520,788	392,520,788	391,678,578	0	38,121,107	43,836,502	6,658,890	35,090,112	0	227,511,000	9,612,548	4,082,418	26,766,000	391,678,578					
	ა	ბ	გ	დ	ე	ზ														
						საბალანსო ღირებულებების გადგენა სტანდარტიზებული საწვდამშენებლო ანგარიშგების ფორმით														
						23	24	25	26	27	28	29	30							
	კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფას ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასის მიხედვით საწვდამშენებლო ზონებისთვის მომზადებული კომპლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აკრძების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	ჩვეულებრივი აქციები	პრივილიზირებული აქციები	ბონუსი გამოყოფილი აქციები	საემისიო კაპიტალი	საერთო რეზერვები	განკუთვნილი თანხები	აქტივების გადაფასების რეზერვი	სულ საკაპიტალი							
	სააქციო კაპიტალი	62,000,000	62,000,000	62,000,000		62,000,000								62,000,000						
	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	1,614,290	1,614,290	1,614,290								1,614,290		1,614,290						
	გაუნაწილებელი მოგება	34,329,661	34,329,661	22,765,452							22,765,452			22,765,452						
														0						
														0						
														0						
														0						
														0						
	მილიანი კაპიტალი	97,943,951	97,943,951	86,379,742	0	62,000,000	0	0	0	0	22,765,452	1,614,290	86,379,742							

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 21	კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა
			სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	
1	XXX	სრულად კონსოლიდირებული				x	
2	XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული			x		
3	XXX	არაკონსოლიდირებული				x	

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31.12.2018

ცხრილი 22 ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		2018	2017	2016
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	1,300		6,805
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს			
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს			
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა			

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31.12.2018

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

		a	b	c	d	e
		2018	2017	2016	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	23,431,795	22,771,338	18,649,529		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,701,076	3,595,354	3,104,409		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	9,900	7,056	-8,616		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	26,122,971	26,359,636	21,762,554	24,748,387	46,403,225

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2018

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	6	1
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	946,248	244,307
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	946,248	244,307
4		მათ შორის: გადავადებული		
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები		
6		მათ შორის: გადავადებული		
7		მათ შორის: სხვა ფორმის		
8		მათ შორის: გადავადებული		
9	ცვალეადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	5	
10		მთლიანი ცვალეადი ანაზღაურება	264,486	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	264,486	
12		მათ შორის: გადავადებული	264,486	
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები		
14		მათ შორის: გადავადებული		
15		მათ შორის: სხვა ფორმის		
16		მათ შორის: გადავადებული		
17	სულ ანაზღაურება		1,210,734	244,307

ბანკი:
თარიღი:

სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

31.12.2018

ცხრილი 25

განსაკუთრებული გადახდები

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რიკის ამლები პირები
გარანტირებული ბონუსები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ბონუსების მოცულობა			
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

		a	b	c	d	e
		გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	264,486	0	0	0	244,653
2	ფულადი სახით	264,486				244,653
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

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		
		გადაცემული	განადღებული	სულ (a+b)	გაგება		განადღება	ჩამართხვა		სხვა ცვლილებები		გადაცემული (a+d-f-g)	განადღებული (b+e+f-h+j)	სულ (k+l)	
					მათ შორის: გადაცემული	მათ შორის: განადღებული			მათ შორის: განადღებულის	ყიდვა	გაყიდვა				
უზღოვლიანი მფლობელები															
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	
სხვა მატერიალური რესკის აქსიები პირები															
2	სულ:											0	0	0	