

2017 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.....	4
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
უზრუნველყოფის საშუალებები და საკრედიტო რისკის მიტიგაცია	20
გარე ინსტიტუტების საკრედიტო რეიტინგები	21
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 ბანკ საქართველო“ (შემდგომში მოხსენიებულია როგორც „ბანკი“) წარმოადგენს ყაზახეთის სახალხო ბანკის შვილობილ ბანკს, რომელიც საქართველოს ბაზარზე 2008 წლიდან ფუნქციონირებს. 2009 წელს ბანკის ძირითად საქმიანობის მიმართულებებს წამოადგენდა ყველა საჭირო პირობის შექმნა საბანკო პროდუქტების გაყიდვის დაწყების მიზნით, კერძოდ კი საბანკო ინფრასტრუქტურის შექმნა, კვალიფიციური პერსონალის აყვანა, საოპერაციო საქმიანობის პროცესის ფორმალიზება.

2010 წლიდან ბანკი იწყებს აქტიურ ოპერაციებს, დებს გარიგებებს სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების შესაძენად და ახორციელებს ბანკთაშორის ოპერაციებს ფულად ბაზარზე. 2010 წლის პირველი კვარტლიდან ბანკმა დაიწყო დაკრედიტების აქტიური პროცესი, რომელიც დღემდე წარმატებით გრძელდება.

ბანკი ორიენტირებულია გააგრძელოს წარმატებული საქმიანობა ბაზარზე არსებული ყველა სეგმენტზე - საცალო ბიზნესი, მცირე და საშუალო ბიზნესი და კორპორატიული ბიზნესი. ამ მიზნით სთავაზობს თავის კლიენტებს მომსახურების ფართო სპექტრს - საკრედიტო პროდუქტების დიდი არჩევანი, სახელფასო პროექტები, მიმდინარე ანგარიშებისა და ვადიანი დეპოზიტების მრავალფეროვანი არჩევანი, საბარათო პროდუქტები, დისტანციური საბანკო მომსახურება და დოკუმენტური ოპერაციები. ბანკმა განახორციელა მნიშვნელოვანი ინვესტიციები საინფორმაციო ტექნოლოგიების და ანგარიშსწორების სისტემების განვითარების კუთხით, და კვლავაც ფოკუსირებულია წარმოადგინოს ბაზარზე ინოვაციური საბანკო პროდუქტების გადაწყვეტილებები.

ბანკს გააჩნია საკუთარი ფილიალების ქსელი, რომელიც განთავსებული ქალაქ თბილისში, ქუთაისსა და ბათუმში, ფლობს საკუთარი ბანკომატებისა და პოს-ტერმინალების ქსელს. გააჩნია საერთაშორისო საკორესპონდენტო ურთიერთობები, რაც საშუალებას აძლევს აწარმოოს საგადახდო ოპერაციები მსოფლიოს მასშტაბით. ბანკი ჩართულია სისტემა SWIFT-ში და ეროვნულ ბანკთან არსებული რეალური რეჟიმის ანგარიშსწორების სისტემაში.

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

კაპიტალის კოეფიციენტები ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2017
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 7.0\%$)*	8.67%	13.82%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 8.5\%$)*	8.67%	13.82%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 10.5\%$)*	14.39%	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 კაპიტალის შეადგენს 62,388,141 ლარს რომლიდანაც ჩვეულებრივი აქციები წლის ბოლოს მდგომარეობით შეადგენდა 48,000,000 ლარს. აქვე უნდა აღინიშნოს 2018 წლის 19 მარტს ხალიკ ბანკ ყაზახეთის ღირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებით, ბანკის კაპიტალში მოხდა დამატებით ინექცია 14,000,000 ლარის ოდენობით.

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით შეადგენს 421,310,158 ლარს, რომლიდანაც რისკების მიხედვით გადანაწილება შემდეგია:

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**	398,681,476	533,345,902
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,491,491	3,162,275
საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	20,137,191	10,739,835
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	421,310,158	547,248,012

** შენიშვნა: საქართველოს ეროვნული ბანკის გადაწყვეტილებით (საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 18 დეკემბრის N175/04 ბრძანება „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2013 წლის 28 ოქტომბრის №100/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის თაობაზე) შეიცვალა კაპიტალის ადეკვატურობის წესები და მასთან დაკავშირებული რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების დათვლის მეთოდოლოგია. ამით არის გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების შემცირება, რომელიც თავის მხრივ დაკომპენსირებულია გაზრდილი კაპიტალის მოთხოვნებით.

საკრედიტო პორტფელის ხარისხით ბანკი ბაზარზე ერთ-ერთი მოწინავეა. წლის ბოლოს ეროვნული ბანკის სტანდარტების მიხედვით შეადგენს 4.66%. ხოლო ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით 2017 წლის ბოლოს იგივე მაჩვენებელი 2.04% შეადგენდა. წლის ბოლოს მდგომარეობით, 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული დღეების მქონე სესხების წილი მთლიანი სესხების 3.2% შეადგენდა.

აქტივების ხარისხთან დაკავშირებული დამატებითი კოეფიციენტები:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.80%	5.45%
სშდრ*** / მთლიან სესხებთან	4.66%	5.30%

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

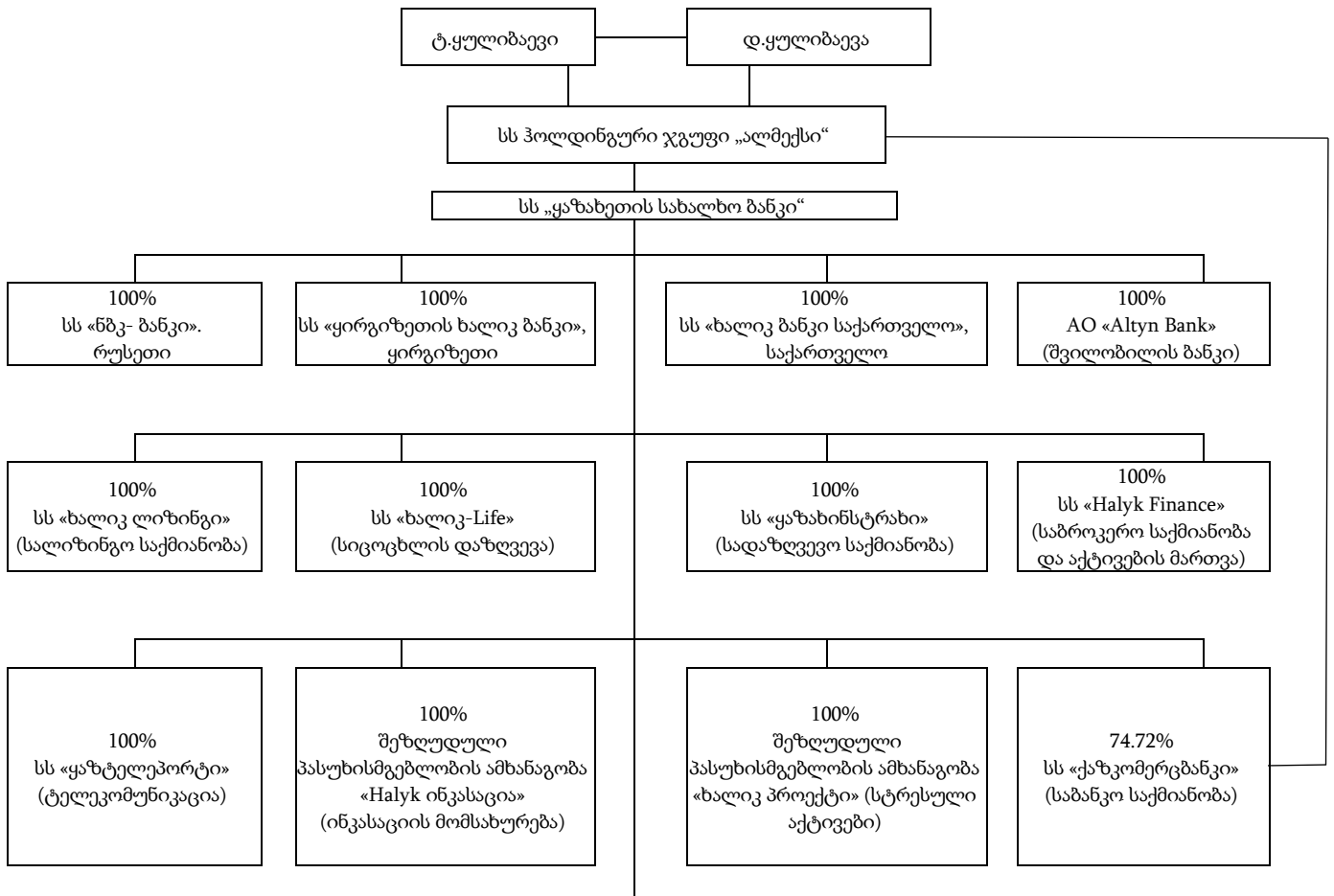
ლიკვიდობასთან დაკავშირებული კოეფიციენტები

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.63%	22.38%
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	6.59%	11.63%

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.

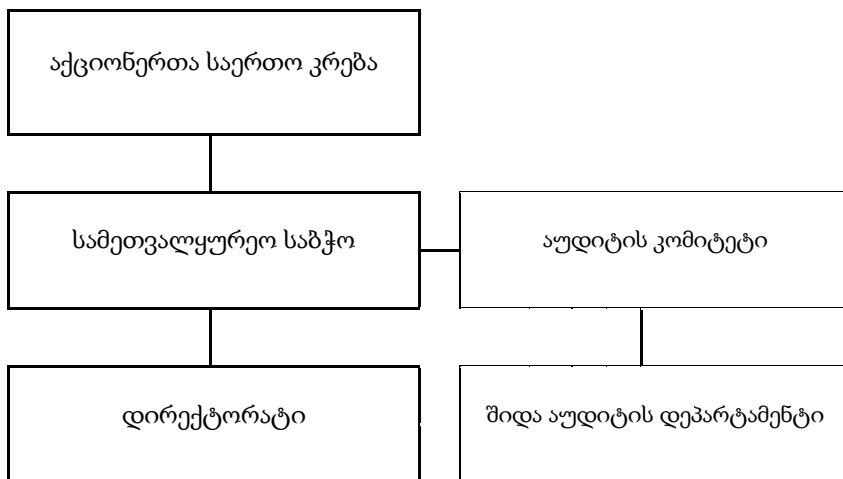
“აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე” მტკიცდება “ბანკის” წლიური ბალანსი, განისაზღვრება “ბანკის” გასული საფინანსო წლის წმინდა მოგების განაწილების წესი, დივიდენდის ოდენობა “ბანკის” ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე გაანგარიშებით, და ასევე სხვა საკითხები “ბანკის” “აქციონერთა საერთო კრების” დღის წესრიგის შესაბამისად.

“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 წარმოადგენენ 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 3 (სამი) წევრისაგან:
თავმჯდომარე - ივანე ვახტანგიშვილი

ივანე ვახტანგიშვილი არჩეულ იქნა სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციაზე 2008 წლის მარტში და ხელახლა არჩეულ იქნა 2016 წელს. კარიერის სხვადასხვა წლებში იგი იკავებდა ისეთ მაღალ თანამდებობებს, როგორებიცაა: საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე პრეზიდენტი, სს „ხალიკ ბანკი ყაზახეთი“-ს გამგეობის თავმჯდომარის კონსულტანტი, აგრეთვე სხვადასხვა კომერციული ბანკების, როგორც ქართული, ასევე უცხოური, ხელმძღვანელი პოზიციები. ივანე ვახტანგიშვილმა დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი (1974-1979 წწ.), აგრეთვე დაცული აქვს მ.ვ.ლომონოსოვის სახელობის მოსკოვის სახელმწიფო უნივერსიტეტში კანდიდატის ხარისხი(1979-1983)

წევრი - ასლან ტალპაკოვი

ასლან ტალპაკოვი სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არის 2015 წლის ოქტომბრიდან. ასლან ტალპაკოვს კომერციულ ბანკებში მუშაობის დიდი გამოცდილება აქვს. სხვადასხვა დროს იგი მუშაობდა სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკ“-ის, კორპორატიულ კლიენტებთან მუშაობის დეპარტამენტის დირექტორის, „RBS (Kazakhstan) ბანკი“, კორპორატიულ კლიენტებთან მუშაობის მთავარი მენეჯერის, ABN AMRO Kazakhstan /RBS (Kazakhstan) ბანკი, ფილიალის დირექტორის და სხვა თანამდებობებზე. ასლან ტალპაკოვს დამთავრებული აქვს ვარნის თავისუფალი უნივერსიტეტი, ქ. ვარნა, ბულგარეთი (1992-1996), ქეროლის კოლეჯი, ქ. ჰელენა, აშშ (1996-1998).

წევრი - ანა ბოროდოვიცინა

ანა ბოროდოვიცინა სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად პირველად არჩეული იყო 2012 წლის ოქტომბერში და ხელახლა არჩეულ იქნა 2017 წლის ივლისში. ანა ბოროდოვიცინა მუშაობდა სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკის“ ჯგუფის კაპიტალით მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე, აგრეთვე იყო სს „ხალიკ ბანკი ყირგიზეთი“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრი, აგრეთვე „HBK-ბანკი“-ს (ყაზახეთის ნაციონალური ბანკის) დირექტორთა საბჭოს წევრი. ანა ბოროდოვიცინას წარჩინებით აქვს დამთავრებული ყაზახეთის კ.ი. სატპაევის სახ. ნაციონალური ტექნიკური უნივერსიტეტი (1997-2002).

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 შედგება 2 წევრისაგან და 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 - რევაზ გველესიანი

მოადგილე - აიდარ აგიბაევი

დირექტორატი არის "ბანკის" კოლეგიალური აღმასრულებელი ორგანო და ახორციელებს "ბანკის" მიმდინარე ხელმძღვანელობასა და წარმომადგენლობას.

დირექტორატის თავმჯდომარე - ნიკოლოზ გეგუჩაძე, გენერალური დირექტორი;

ნიკოლოზ გეგუჩაძე 2008 წლის იანვრიდან იკავებს სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს გენერალური დირექტორის პოზიციას. ნიკოლოზ გეგუჩაძეს აქვს საბანკო სექტორში, ისევე როგორც საერთაშორისო ორგანიზაციებში მუშაობის დიდი გამოცდილება. 2002-2016 იგი იყო საქართველოს დელეგაციის ხელმძღვანელი ევროპის საბჭოს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ზომების შეფასების რჩეულ ექსპერტთა კომიტეტში (MONEYVAL), 2003-2007 წწ. იგი იყო საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის უფროსი. სხვადასხვა წლებში ნიკოლოზ გეგუჩაძე მუშაობდა საქართველოს ეროვნულ ბანკში, სხვადასხვა პოზიციებზე, მათ შორის იყო საბანკო ზედამხედველობისა და რეგულირების სამმართველოს უფროსის მოადგილე. აქვს კომერციულ ბანკებში მუშაობის გამოცდილებაც. ნიკოლოზ გეგუჩაძეს დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი (1991-1996), ასპირანტურა სპეციალობით „ფულის მიმოქცევა და კრედიტი“ (1998). ნიკოლოზ გეგუჩაძეს მინიჭებული აქვს ბიზნეს ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი

დირექტორატის წევრი, - კონსტანტინე გორდეზიანი, გენერალური დირექტორის მოადგილე;

კონსტანტინე გორდეზიანი 2008 წლის იანვრიდან იკავებს სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციას. კონსტანტინე გორდეზიანს აქვს კომერციული ბანკების ხელმძღვანელ თანამდებობებზე მუშაობის გამოცდილება. იგი იყო სს "კასკად ბანკი საქართველო"-ს გენერალური დირექტორი, ს.ს. "გაერთიანებული ქართული ბანკი"-ს (ვი-თი-ბი ბანკი) გენერალური დირექტორის მოადგილე. აგრეთვე მუშაობდა საქართველოს ეროვნულ ბანკში სხვადასხვა თანამდებობებზე, მათ შორის იყო სავალუტო სამმართველოს უფროსი (2002-2003), საქართველოს ეროვნული ბანკის საბანკო ზედამხედველობისა და რეგულირების სამმართველოს უფროსის მოადგილე (2001-2002). კონსტანტინე გორდეზიანს დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი (1989-1994) და თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის იურიდიული ფაკულტეტი (1995-2001).

დირექტორატის წევრი - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე;

შოთა ჭყოიძე 2010 წლის მარტიდან არის სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილე. მას აქვს საბანკო და კომერციულ სფეროებში მუშაობის ხანგრძლივი სტაჟი. სხვადასხვა წლებში შოთა ჭყოიძე იყო კომერციულ ბანკებში, ისევე როგორც სხვადასხვა კომპანიებში წამყვან თანამდებობებზე, აქვს აუდიტორად და ბუღალტრად მუშაობის გამოცდილებაც. შოთა ჭყოიძე სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ში მუშაობდა სხვადასხვა პოზიციებზე - იყო საკრედიტო ანალიზის სამმართველოს უფროსი და რისკების მართვის სამმართველოს უფროსი. შოთა ჭყოიძეს დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო ეკონომიკურ ურთიერთობათა ინსტიტუტი (1992-1997), სპეციალობით საგარეო ეკონომიკური საქმიანობის მენეჯერი.

დირექტორატის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე;

მარინა ტანკაროვა 2014 წლის აპრილიდან იკავებს სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციას. მარინა ტანკაროვას აქვს ყაზახეთის ეროვნულ ბანკში და კომერციულ ბანკებში მუშაობის დიდი გამოცდილება. იგი ხანგრძლივი დროის მანძილზე მუშაობდა სხვადასხვა თანამდებობებზე სს „ხალიკ ბანკი ყაზახეთ“-ში, იყო რამდენიმე სამმართველოს უფროსი. მარინა ტანკაროვას დამთავრებული აქვს ყაზახეთის მართვის სახელმწიფო აკადემიის ფინანსების და კრედიტის ფაკულტეტი (1988 – 1993)

დირექტორატის წევრი - თამარ გოდერძიშვილი, გენერალური დირექტორის მოადგილე.

თამარ გოდერძიშვილი 2017 წლის ოქტომბრიდან იკავებს სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციას. მას გააჩნია საბანკო სფეროში მუშაობის დიდხანა გამოცდილება. იგი მუშაობდა საქართველოს კომერციულ ბანკებში, სხვადასხვა პოზიციებზე, მათ შორის იყო ფილიალების მმართველი და სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“-ს რამდენიმე სამმართველოს უფროსი სხვადასხვა პერიოდში. თამარ გოდერძიშვილს დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, სპეციალობით „კომერცია და მარკეტინგი საერთაშორისო ვაჭრობაში“, ამავე ფაკულტეტის ასპირანტურა (1998-2001), The George Washington University, სპეციალობით პროექტ მენეჯმენტი, მაგისტრის ხარისხი (2014)

“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 კრებისა” და “სამეთვალყურეო საბჭოს” განსაკუთრებულ კომპეტენციისადმი.

დამოუკიდებელ წევრთა განსაზღვრის მიზნით ბანკი ხელმძღვანელობს საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის კორპორატიული 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, კორპორატიული 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. 2017 წლის განმავლობაში ჩატარდა 17 დაუსწრებელი და 1 დასწრებული საბჭოს სხდომა, მათ შორის 6 (ექვსი) სხდომაზე არ ესწრებოდა ერთ-ერთი საბჭოს წევრი, სანამ არ განხორციელდა მისი ჩანაცვლება და ახალი საბჭოს წევრის დანიშვნა.
- საბჭოს სხდომაზე განხილული საკითხები თემატურად, მოიცავდეს როგორც ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის განხილვას, მსხვილი ტრანზაქციის დამტკიცებასა და რისკიანი 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 მოგირავენს 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

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, საოპერაციო სამმართველო, საკრედიტო ადმინისტრირების სამმართველო

დირექტორატის წევრი - შოთა ჭყოიძე, გენერალური დირექტორის მოადგილე

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

დირექტორატის წევრი - მარინა ტანკაროვა, გენერალური დირექტორის მოადგილე

საცალო გაყიდვების სამმართველო, საბანკო ბარათების სამმართველო, მარკეტინგი, 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. პოკიტკა 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 შემდგომი დაგეგმვის 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, 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 და სხვ.
- სამართლებრივი რისკი, უზრუნველყოფის რისკი, რეპუტაციული რისკი, შესაბამისობის რისკი - ბანკის ქვეგანყოფილებების/ ორგანოების საექსპერტო დასკვნები.

რისკების კონტროლი და მონიტორინგი: ხორციელდება შემდეგი გზით:

- სხვადასხვა სახის ლიმიტებისა და პრუდენციული ნორმატივების დაწესება და 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 პორტფელების 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 ადეკვატურობასა და ეფექტურობასთან დაკავშირებით.

რისკების მართვის განყოფილებები და შიდა აუდიტის სამსახური მოქმედებენ შესაბამისი დებულებების საფუძველზე. რისკების მართვის განყოფილებები ექვემდებარება ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილეს მიდლ-ოფისის 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 კრიტერიუმი არის საკრედიტო ლიმიტის მოცულობა, კლიენტის სიდიდე და შემოსავლის წყარო. აღნიშნულის მიზანია შესაბამისი სპეციალიზაციის მქონე კადრის მეშვეობით, უზრუნველყოს მაქსიმალურად სწორი პროფილის კლიენტების შერჩევა. კორპორატიულ ნაწილში გაყიდვების მხარე გამოყოფილია ფინანსურ ანალიზზე პასუხისმგებელი მხარისგან.

საკრედიტო რისკის მაქსიმალურად დაცვისთვის, ყველა საკრედიტო განაცხადი 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;
- რესტრუქტურირებული 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, გარესაბაღანსო, 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 პორტფელური 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;
- პერიოდულად ატარებს დადგენილი ლიმიტების მონიტორინგს;
- რისკის დონის მომეტებულად გაზრდის შემთხვევაში იღებს დროულ გადაწყვეტილებებს მის კორექციასთან დაკავშირებით.

ლიკვიდობის რისკის შეფასების, ლიმიტირების, მონიტორინგისა და ანგარიშგების მეთოდოლოგიის მოდელების უფრო დეტალური აღწერა დადგენილია ამ რისკის გაზომვისა და კონტროლისადმი მიძღვნილ პოლიტიკებსა და მეთოდიკებში. კერძოდ, ბანკს გააჩნია ლიკვიდურობის რისკის მართვის GAP ანგარიშგების მომზადების მეთოდოლოგია და დაწესებული აქვს შიდა ლიმიტები. მათ საფუძველზე, ფინანსური რისკების და პორტფელური 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;
- საბაზრო 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 ადექვატურობის 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, საზედამხედველო მაკრო სცენარების გამოყენებით, რომლებიც აჩვენებენ ბანკის მოწყვლადობას სხვადასხვა რისკების მიმართ.

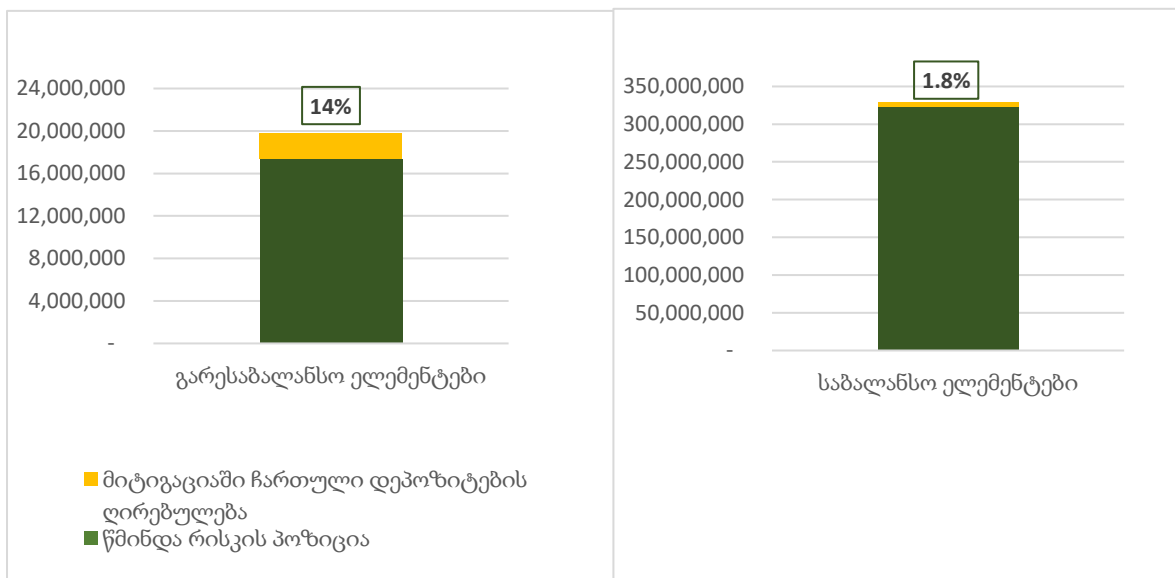
უზრუნველყოფის საშუალებები და საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

ხალიკ ბანკ საქართველოსთვის უზრუნველყოფის საშუალების ძირითად სახეს წარმოადგენს უძრავი ქონება, მოძრავი ქონების წილი კი მთლიან საგირავნო ღირებულებაში არ აღემატება 5%-ს. ამ ეტაპზე ბანკს არ აქვს სხვა ტიპის უზრუნველყოფა როგორცაა გირაოთი დატვირთული არამატერიალური ქონება ან ბიზნესის წილი.

საბაზრო ღირებულებიდან საგირავნოში გადაყვანის კოეფიციენტი ბინების და სხვა მაღალლიკვიდური ქონებების შემთხვევაში უმეტეს შემთხვევაში 0,7 უდრის, გამოწვევის შემთხვევებში 0,8, ხოლო ნაკლებლიკვიდური ქონებებისათვის 0,5 დან-0,6 მდე მერყეობს.

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 რეგლამენტში 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 რესტრუქტურირაცია 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 10.5 მლნ. ლარი. აღნიშნული ინსტრუმენტის გამოყენებით ბანკი ახორციელებს ჯამური რისკის პოზიციის 2,4%-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. გარდა ამისა, საცალო სესხების ანალიზის დროს გაითვალისწინება „კრედიტინგო 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 სიტემა 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 ყურდნობა 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.

საანგარიშო წელს ბანკში განხორციელდა თანამშრომელთა ხელფასების გადახედვა და 10% მატება არსებული სქემის ფარგლებში.

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 2017 წლის განმავლობაში ბანკის დირექტორატზე, სამეთვალყურეო საბჭოსა და სხვა მატერიალური რისკების ამღებ პირებზე მინიჭებული ანაზღაურების შესახებ მოცემულია დანართში ცხრილი N24-ის სახით. ინფორმაცია 2017 წლის განმავლობაში გადავადებული ანაზღაურების შესახებ მოცემულია დანართში ცხრილი N26-ის სახით.

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 1		ძირითადი მაჩვენებლები				
N		4 Q 2017	3 Q 2017	2 Q 2017	1 Q 2017	4 Q 2016
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	58,237,201	56,500,030	54,408,404	51,062,881	47,439,140
2	პირველადი კაპიტალი	58,237,201	56,500,030	54,408,404	51,062,881	47,439,140
3	საზედამხედველო კაპიტალი	83,958,319	81,597,521	83,155,104	80,094,545	78,736,330
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	421,310,158	541,429,395	502,078,315	499,467,595	547,248,012
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	552,470,490	491,700,055	442,212,575	440,750,203	468,533,505
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	13.82%	10.44%	10.84%	10.22%	8.67%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	13.82%	10.44%	10.84%	10.22%	8.67%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	19.93%	15.07%	16.56%	16.04%	14.39%
	ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	8.42%	9.62%	10.68%	10.72%	9.26%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	15.36%	16.59%	18.70%	17.99%	15.79%
	მოგება					
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.39%	8.35%	8.40%	8.44%	9.16%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.25%	2.20%	2.18%	2.26%	2.93%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.92%	4.29%	4.64%	5.04%	4.02%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.13%	6.15%	6.22%	6.18%	6.23%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.15%	3.44%	4.06%	4.19%	1.36%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	20.46%	21.95%	26.33%	29.01%	8.27%
	აქტივების ხარისხი					
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.80%	5.56%	5.55%	5.50%	5.45%
18	სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.66%	5.12%	5.35%	5.56%	5.30%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	81.67%	82.89%	82.58%	85.03%	84.14%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	75.37%	73.33%	73.48%	75.34%	75.64%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	19.52%	5.17%	-6.60%	-8.27%	36.47%
	ლიკვიდობა					
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.63%	20.10%	21.80%	22.96%	22.38%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	91.42%	91.06%	92.08%	92.89%	90.72%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	6.59%	8.85%	10.53%	9.43%	11.63%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
25	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	69,155,282				
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	33,041,043				
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	209.30%				

* მნიშვნელოვანი ცვლილებები მიმდინარე და გასულ კვარტალს შორის გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

**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

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

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	2,522,316	4,112,349	6,634,665	3,921,541	2,587,675	6,509,216
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	7,991,081	45,323,559	53,314,640	1,580,564	39,356,963	40,937,527
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	692,233	6,293,051	6,985,284	8,507,426	13,296,277	21,803,703
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,166,136	0	16,166,136	16,089,335	0	16,089,335
6.1	მთლიანი სესხები	60,656,274	270,324,143	330,980,417	43,914,775	233,005,397	276,920,172
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-3,005,284	-12,411,717	-15,417,001	-2,210,700	-12,453,906	-14,664,605
6	წმინდა სესხები	57,650,990	257,912,426	315,563,416	41,704,076	220,551,492	262,255,567
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,167,553	1,289,761	2,457,314	1,384,365	1,284,604	2,668,969
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	310,450		310,450	273,945		273,945
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	15,785,053		15,785,053	15,326,030		15,326,030
11	სხვა აქტივები	682,363	390,898	1,073,261	555,978	506,368	1,062,346
12	მთლიანი აქტივები	103,022,175	315,322,044	418,344,219	89,397,260	277,583,379	366,980,638
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	185,342,300	185,342,300	0	136,310,200	136,310,200
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	10,497,376	11,439,693	21,937,069	7,781,292	28,221,305	36,002,597
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	2,794,973	2,836,570	5,631,543	2,332,754	4,334,363	6,667,117
16	ვადიანი დეპოზიტები	12,931,378	20,400,481	33,331,859	15,801,495	18,518,157	34,319,652
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	73,877,700	73,877,700	0	68,816,800	68,816,800
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	375,490	4,312,541	4,688,031	663,867	1,034,293	1,698,160
20	სხვა ვალდებულებები	3,938,828	1,286,748	5,225,576	2,774,314	3,236,609	6,010,923
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	25,922,000	25,922,000	0	26,468,000	26,468,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	30,538,045	325,418,033	355,956,078	29,353,722	286,939,727	316,293,449
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	48,000,000		48,000,000	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	13,982,086		13,982,086	2,276,867		2,276,867
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	406,055		406,055	410,322		410,322
30	სულ სააქციო კაპიტალი	62,388,141		62,388,141	50,687,189		50,687,189
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	92,926,186	325,418,033	418,344,219	80,040,911	286,939,727	366,980,638

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	462,132	284,893	747,025	375,155	207,210	582,365
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	5,774,526	21,475,680	27,250,206	5,551,277	18,317,412	23,868,689
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,038,431	11,292,168	13,330,599	3,018,331	9,706,090	12,724,421
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		404,710	404,710		341,100	341,100
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	179,391	595,051	774,442	5,973	528,807	534,780
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	454,150	2,765,296	3,219,446	331,993	1,862,514	2,194,507
2.6	სამთიომშობილებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,550	976,954	984,504	20,270	710,477	730,747
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		1,025	1,025			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,906,048	4,843,175	7,749,223	2,013,161	4,616,147	6,629,308
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	188,956	597,301	786,257	161,549	552,277	713,826
3	შემოსავლები უძრავიძეგებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	278,479	775,268	1,053,747	314,193	613,923	928,116
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,751,224	0	1,751,224	1,858,173	0	1,858,173
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	163,832	165,128	328,960	133,273	57,332	190,605
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	8,430,193	22,700,969	31,131,162	8,232,071	19,195,877	27,427,948
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნიდან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	577,420	131,892	709,312	554,288	204,930	759,218
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	270,247	595,935	866,182	174,335	484,179	658,514
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	195	3,664,927	3,665,122	30,225	5,920,445	5,950,670
10	საკუთარ სავალს ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	2,413,442	2,413,442	169,780	261,799	431,579
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	358,489	347,277	705,766	923,874	54,564	978,438
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,206,351	7,153,473	8,359,824	1,852,502	6,925,917	8,778,419
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	7,223,842	15,547,496	22,771,338	6,379,569	12,269,960	18,649,529
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	388,068	2,020,144	2,408,212	336,909	1,596,208	1,933,117
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	608,229	4,322,519	4,930,748	556,302	3,834,178	4,390,480
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	220,161	2,302,375	2,522,536	219,393	2,237,970	2,457,363
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,192,818		1,192,818	1,142,342		1,142,342
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო ხასხრების გადაფასებიდან	-87,472		-87,472	-163,972		-163,972
21	მოგება (ზარალი) კონუნის გაყიდვიდან	7,056		7,056	-8,616		-8,616
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	44,482	11,041	55,523	76,370	20,941	97,311
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	13,035	6,182	19,217	56,554	47,673	104,227
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,557,987	2,037,367	3,595,354	1,439,587	1,664,822	3,104,409
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	552,301		552,301	355,339		355,339
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	613,636	19,304	632,940	470,182	28,334	498,516
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,503,126		7,503,126	6,526,307		6,526,307
28	პირითადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	35,348		35,348	7,489		7,489
29	ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები	975,961		975,961	701,156		701,156
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,374,094	828,755	2,202,849	1,123,585	660,649	1,784,234
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	11,054,466	848,059	11,902,525	9,184,058	688,983	9,873,041
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-9,496,479	1,189,308	-8,307,171	-7,744,471	975,839	-6,768,632
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-2,272,637	16,736,804	14,464,167	-1,364,902	13,245,799	11,880,897
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	760,090		760,090	7,272,849		7,272,849
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	273,370		273,370	150,359		150,359
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,033,460	0	1,033,460	7,423,208	0	7,423,208
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-3,306,097	16,736,804	13,430,707	-8,788,110	13,245,799	4,457,689
39	მოგების გადასახადი	1,727,925		1,727,925	398,027		398,027
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-5,034,022	16,736,804	11,702,782	-9,186,137	13,245,799	4,059,662
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	-5,034,022	16,736,804	11,702,782	-9,186,137	13,245,799	4,059,662

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

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	8,419,876	1,489,942	9,909,818	7,010,577	1,083,827	8,094,404
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	7,302,658	18,428,404	25,731,062	3,701,516	13,240,391	16,941,907
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	4,685,456	228,091,172	232,776,628	3,455,522	186,854,212	190,309,734
4.2	გარანტია			0			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	8,033,631	2,497,707	10,531,338	10,566,391	1,175,774	11,742,165
5.2	ბიზნესის ლიონგის და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება			0			0
5.3.1	სახეობრივად	39,511,231	142,365,510	181,876,741	23,042,594	120,231,039	143,273,633
5.3.2	კომერციული	8,176,103	212,385,503	220,561,606	8,637,868	166,585,100	175,222,968
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	598,254	598,254		149,287	149,287
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	6,610,880	92,253,930	98,864,810	3,977,236	69,977,954	73,955,190
5.3.5	სხვა	43,699	305,522	349,221	21,144	265,829	286,973
5.4	მოძრავი ქონება	2,244,287	11,201,914	13,446,201	583,024	10,730,558	11,313,582
5.5	წლის გირავნობა	0	0	0			0
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა			0			0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			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 ძირითადი თანხა	0	1,229	1,229	0	0	0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	478,345	824,968	1,303,313	85,493	940,492	1,025,985
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	23,376	2,402	25,778	15,682	2,452	18,134
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	503,105	915,390	1,418,495	117,911	810,865	928,776
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: 12/31/2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	398,681,476	524,854,517
1.1	საბალანსო ელემენტები	383,737,539	335,829,930
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	14,943,937	14,109,802
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი *		174,914,786
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,491,491	718,842
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	20,137,191	15,856,036
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	421,310,158	541,429,395

* აღნიშნული ველი ამოღებულია, რაც გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 12/31/2017

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		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნიკოლოზ გეგუჩაძე - გენერალური დირექტორი	
2	კონსტანტინე გორდეზიანი - გენერალური დირექტორის მოადგილე	
3	შოთა ჭყომიძე - 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	36.77%
2	დინარა ყულიბაევა	36.77%

სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2017

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშების 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	6,634,665		6,634,665
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	53,314,640		53,314,640
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,985,284		6,985,284
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის			-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,166,136		16,166,136
6.1	მთლიანი სესხები	330,980,417		330,980,417
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(15,417,001)		(15,417,001)
6	წმინდა სესხები	315,563,416		315,563,416
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,457,314		2,457,314
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	310,450		310,450
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	15,785,053	3,744,885	12,040,168
11	სხვა აქტივები	1,073,261		1,073,261
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	418,344,219	3,744,885	414,599,334

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2017

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	414,599,334
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	35,475,869
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	450,075,203
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	5,708,329
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-18,080,137
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	437,703,395

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	62,388,141
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	48,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	406,055
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	13,982,086
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	4,150,940
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	406,055
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,744,885
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პეჯირების რეზერვი	
15	გადაფასებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც არ არიან დამატებული დაეკავშირებული მოგება (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულებები)	
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 წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულებების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	58,237,201
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ზღვალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ზღვალტრული 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 დაეკავშირებული მოგება (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულებების გამოკლებით)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	25,721,118
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	20,737,600
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	4,983,518
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	25,721,118

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	6,634,665	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	53,314,640	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,985,284	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,166,136	
6.1	მთლიანი სესხები	330,980,417	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-15,417,001	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	4,983,518	ცხრილი 9 (Capital), N 39
6	წმინდა სესხები	315,563,416	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,457,314	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	310,450	
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	15,785,053	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	3,744,885	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	1,073,261	
12	მთლიანი აქტივები	418,344,219	
13	ბანკების დეპოზიტები	185,342,300	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	21,937,069	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	5,631,543	
16	ვადიანი დეპოზიტები	33,331,859	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	73,877,700	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,688,031	
20	სხვა ვალდებულებები	5,225,576	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი		
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	25,922,000	
21.1	მათ შორის გეირად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები	20,737,600	ცხრილი 9 (Capital), N 37
22	მთლიანი ვალდებულებები	355,956,078	
23	ჩვეულებრივი აქციები	48,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N 2
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	13,982,086	ცხრილი 9 (Capital), N 6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	406,055	ცხრილი 9 (Capital), N 4
30	სულ სააქციო კაპიტალი	62,388,141	

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პრივიციები (ცხრილი 11)		რისკის წილები																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პრივიციები საკრედიტო რისკის მიგრაციები	
(საბალანსო და კრედიტ კონფორმის დატვირთვის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		q
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%			
		საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო		
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	24,157,217										45,323,559						45,323,559	
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგულირებადი მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																	-	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ																	-	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შრომალისთვის განთავსებისა და სხვა მიმართ																	-	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																	-	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ											6,985,284						6,985,284	
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული კლასიკების მიმართ											251,969,344	16,110,570					268,079,914	
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები																	-	
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით																	-	
10	ფინანსური ინსტიტუტების სესხები											5,352,034	875					5,352,909	
11	ხალხი საზოგადოებრივი რისკის კატეგორიაში შეყვანილი არსებული											774,112		35,375				827,175	
12	მთავრობის მოთხოვნები კომერციული კლასიკების მიმართ																	-	
13	მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სესხი																	-	
14	სხვა არსებული	6,634,665										79,076,073	1,284,288					80,360,361	
სულ		30,791,882		0	0	0	0	0	0	0	0	389,480,406	17,395,733	35,375		0	0	406,929,201	

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	69,480,776			45,323,559	45,323,559	65%
2. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	
3. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	
4. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ				0		
5. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ				0		
6. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	6,985,284			6,985,284	6,985,284	100%
7. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	251,969,344	32,516,867	16,110,570	268,079,914	259,884,678	97%
8. უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები				0		
9. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით				0		
10. გადაგადაცილებული სესხები	5,352,034	1,751	875	5,352,909	5,352,909	100%
11. მაღალი სახედასხედევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	809,487			827,175	827,175	102%
12. მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ				0		
13. მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით				0		
14. სხვა ერთეულები	85,710,738	2,957,252	1,284,288	80,360,361	80,307,872	92%
სულ	420,307,663	35,475,869	17,395,733	406,929,201	398,681,476	557%

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეუწინავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეუწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეუწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			
	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				26,643,727.00	42,511,555.29	69,155,282.29	25,951,494.29	37,968,247.95	63,919,742.24
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	5,002,015.10	17,432,745.80	22,434,760.90	1,188,364.00	4,687,275.77	5,875,639.77	308,821.00	1,155,181.00	1,464,002.00
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	21,221,711.81	302,385,996.73	323,607,708.54	10,705,256.22	12,027,350.23	22,732,606.45	8,096,735.00	13,450,520.00	21,547,255.00
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	15,722,533.18	19,918,345.65	35,640,878.83	3,868,010.15	7,753,958.43	11,621,968.58	1,090,116.56	1,820,899.66	2,911,016.22
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	3,328,599.61	4,713,553.54	8,042,153.15	227,825.00	294,298.00	522,123.00	227,825.00	294,298.00	522,123.00
8	ფულის მთლიანი გადინება	45,274,859.70	344,450,641.72	389,725,501.42	15,989,455.37	24,762,882.43	40,752,337.80	9,723,497.56	16,720,898.66	26,444,396.22
შემოდინება										
9	უკურნეო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	55,615,683.22	236,687,159.14	292,302,842.36	2,857,640.44	4,790,277.55	7,647,917.99	3,549,873.15	9,438,705.94	12,988,579.09
11	ფულის სხვა შემოდინება	1,759,435.28	1,968,012.71	3,727,447.99	63,376.20	-	63,376.20	63,376.20	-	63,376.20
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	57,375,118.50	238,655,171.85	296,030,290.35	2,921,016.64	4,790,277.55	7,711,294.19	3,613,249.35	9,438,705.94	13,051,955.29
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				26,643,727.00	42,511,555.29	69,155,282.29	25,951,494.29	37,968,247.95	63,919,742.24
14	ფულის წმინდა გადინება				13,068,438.73	19,972,604.39	33,041,043.12	6,110,248.84	7,282,193.44	13,392,442.28
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				204%	213%	209%	425%	521%	477%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.
** დღიური საშუალოს ნაცვლად აღებულია პერიოდის ზოლო დღის მონაცემები.

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 20	ფასს-ის მიხედვით მოზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მოზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი																		
	a	b	c	d	e	f													
	აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კომპილიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	შენიშვნები	1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12
						ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები საკრედიტო ბანკში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	ფასიანი ქაღალდები დილარაგური იპოქსეციებისთვის	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	მთლიანი სესხები	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	დარსებული მისამართი პროექტები და დიფერენცია	დასაფარებელი უზრუნველყოფის დონე	ინვესტიციები სანქციონირებული კაპიტალში	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	სხვა აქტივები	მთლიანი აქტივები
	ფული და ფულის იქვივლონტები	20,334,839	20,334,839	20,334,790		6,634,665	8,359,513	5,340,612											20,334,790
	საგაღდებულო მინიმალური რეზერვი სებაში	44,955,127	44,955,127	44,955,127		0	44,955,127	0											44,955,127
	მითხოვნები ბანკების მიმართ	1,644,672	1,644,672	1,644,672				1,644,672											1,644,672
	კლიენტებზე გაღებული სესხები	326,415,648	326,415,648	317,350,620	4501	0					330,980,417	-15,417,001	315,563,416	1,787,204					317,350,620
	გასაყოფად გამოყოფილი ინვესტიციები	54,000	54,000	54,000												54,000			54,000
	დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,823,407	16,823,407	16,823,407						16,166,136				657,271					16,823,407
	ძირითადი საშუალებები	12,041,168	12,041,168	12,040,168													12,040,168		12,040,168
	არამატერიალური აქტივები	3,744,886	3,744,886	3,744,885													3,744,885		3,744,885
	სხვა აქტივები	1,646,937	1,646,937	1,396,550	დასაკ	0								12,839	310,450			1,073,261	1,396,550
																			0
																			0
	მთლიანი აქტივები	427,660,684	427,660,684	418,344,219	0	6,634,665	53,314,640	6,985,284	0	16,166,136	330,980,417	-15,417,001	315,563,416	2,457,314	310,450	54,000	15,785,053	1,073,261	418,344,219

	a	b	c საბალანსო ლირებულები ფასს- ის მიხედვით საზედამხედველო მოხმარებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	d საბალანსო ლირებულები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალურ ი ფინანსური ანგარიშგება)	e შენიშ- ვნები	f საბალანსო ლირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში									
						13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
						ბანკების დეპოზიტები	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	მოხმარებულ დეპოზიტები	გადახდილი დეპოზიტები	საკუთარი საკალო ფასიანი ქაღალდები	ნაქსების საპროცენტო გადასახდელი პროცენტები და დოვლიანობები	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დოვლიანობები	სხვა ვალდებულებები	სუბორდინირებული ი ვალდებულებები	მთლიანი ვალდებულებები
	ბანკების დეპოზიტები	263,033,898	263,033,898	263,033,898		185,342,300					73,877,700	3,813,898			263,033,898
	კლიენტების დეპოზიტები	61,682,876	61,682,876	61,683,877			21,937,069	5,631,543	33,331,859	0	0	783,406			61,683,877
	საგადასახადო ვალდებულება	1,312,961	1,312,961	1,312,961									1,312,961		1,312,961
	გადაყვანილი საგადასახადო ვალდებულებები	1,750,075	1,750,075	181,358									181,358		181,358
	სხვა ვალდებულებები	2,598,272	2,598,272	3,731,257	4501	0							3,731,257		3,731,257
	სუბორდინირებული სესხები	26,012,727	26,012,727	26,012,727								90,727		25,922,000	26,012,727
															0
															0
															0
															0
	მთლიანი ვალდებულებები	356,390,808	356,390,808	355,956,078	0	185,342,300	21,937,069	5,631,543	33,331,859	0	73,877,700	4,688,031	5,225,576	25,922,000	355,956,078
	a	b	c საბალანსო ლირებულები ფასს- ის მიხედვით საზედამხედველო მოხმარებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	d საბალანსო ლირებულები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალურ ი ფინანსური ანგარიშგება)	e შენიშ- ვნები	f საბალანსო ლირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში									
						23	24	25	26	27	28	29	30		
						ჩვეულებრივი აქციები	პრივილეგირებული აქციები	მიწის- გამოსაღებელი აქციები	საფასიო კაპიტალი	საერთო რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	აქტივების გადაყვანების რეზერვი	სხვა სააქციო კაპიტალი		
	სააქციო კაპიტალი	48,000,000	48,000,000	48,000,000		48,000,000							48,000,000	0	
	პირითიდი სამუშაოების გადაყვანების რეზერვი	406,055	406,055	406,055								406,055	406,055	0	
	გაუნაწილებელი მოგება	22,863,821	22,863,821	13,982,086							13,982,086		13,982,086	0	
													0	0	
													0	0	
													0	0	
													0	0	
	მთლიანი კაპიტალი	71,269,876	71,269,876	62,388,141	0	48,000,000	0	0	0	0	13,982,086	406,055	62,388,141		

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი:

31.12.2017

ცხრილი 22

ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		2017	2016	2015
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა		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:

31.12.2017

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

		a	b	c	d	e
		2016	2015	2014	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	18,649,529	14,280,103	8,850,941		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,104,409	1,805,533	865,986		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-8,616	-1,565	-1,427		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	21,762,554	16,087,201	9,718,354	15,856,036	29,730,068

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მიწიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	6	1	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	946,248	244,307	0
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	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	5		
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	224,653	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	224,653		
12		მათ შორის: გადავადებული	224,653		
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		1,170,901	244,307	0

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ინფორმაცია გადავადებული
ანაზღაურების შესახებ

ცხრილი 26

		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 შედგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	224,653	0	0	0	194,554
2	ფულადი სახით	224,653				194,554
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 ამლვი 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