

პილარ 3-ის წლიური ანგარიში, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

- **შესავალი**

აღნიშნული დოკუმენტი ეფუძნება ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის პილარ 3-ის გამჭვირვალობის და ევროკავშირის N 575/2013 დირექტივის მოთხოვნებს, რომლის შესაბამისი ინსტრუქციები შემუშავებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ „კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის დამტკიცების თაობაზე“. აღნიშნული მოთხოვნები წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის ბრძანებაში.

კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის მიზანია, ხელი შეუწყოს საბაზრო დისციპლინის გაძლიერებას.

ამ წესით განსაზღვრული გამჟღავნების მოთხოვნები, ხელმისაწვდომს ხდის კომერციული ბანკის ძირითად ინფორმაციას, რაც თავისთავად განაპირობებს ბანკის წინაშე არსებული რისკებისა და საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ გამჭვირვალობის ზრდასა და ნდობის ამაღლებას.

აღნიშნული წესის მიხედვით დადგენილი კაპიტალის ადეკვატურობასთან და ანაზღაურებასთან დაკავშირებული გამჟღავნების მოთხოვნები დაფუძნებულია პილარ 3-ზე, რომელსაც განსაზღვრავს „საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის“ ბაზელ III-ის ჩარჩო.

- **მენეჯმენტის განცხადება**

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული 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.

ინფორმაციის წყაროს წარმოადგენს ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მითითებული ფაილები/მისამართები:

დოკუმენტის დასახელება	მისამართი
სს. ზირაათ ბანკი საქართველოს „ 2017 წლის აუდიტის დასკვნა	 Ziraat Bank Report 2017 GEO.pdf
სს „ზირაათ ბანკი თურქეთის „ წლიური ანგარიში	https://www.ziraatbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/finansal-bilgiler/yillik-faaliyet-raporlari
სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ ვებ გვერდი	http://www.ziraatbank.ge/
მენეჯმენტის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების განათლება და გამოცდილების ფაილი	 ADM-BZB-ადმინის ტრაქტორები.xlsx

- **ბანკის ძირითადი მაჩვენებლები**

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“

ზირაათ ბანკი, თურქეთის საბანკო სექტორის დამფუძნებელი და ქვეყნის ეკონომიკის მამოძრავებელი ძალა, უკვე 150 წელიწადზე მეტია არის გზამკვლევი და ცვლილებების ლიდერი. მშობელი ბანკი, თურქეთის ზირაათ ბანკი, ოფიციალურად დაარსდა 1863 წლის 20 ნოემბერს, როგორც თანამედროვე ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც შეუდგა „საადგილ-მამულო ფონდების“ ფუნქციის განხორციელებას და ბანკის ფილიალების სახით დაიწყო ოპერირება. „საადგილ-მამულო ფონდების“ საკუთრებაში მანამდე არსებული აქციები გადაეცა ბანკს, ხოლო შემდგომში გაცემული აქციების განთავსებაც მოხდა ასევე ბანკის კაპიტალში. ბანკმა, მისი მმართველობის სტრუქტურის წყალობით, მკაფიოდ ჩამოყალიბებული მყარი პრინციპების საფუძველზე და მისი გამოცდილი და კვალიფიციური თანამშრომლების მეშვეობით ყოველთვის შეძლო მის წინაშე არსებული სირთულეების დაძლევა. ზირაათ ბანკმა გააფართოვა მისი მომსახურება, რათა გამხდარიყო „ყველა ჩვენთაგანის ბანკი“ და დღემდე მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვს ქვეყნის განვითარებაში. სხვა ქვეყნებთან სავაჭრო და ეკონომიკური ურთიერთობების გაუმჯობესების მიზნით, ზირაათ ბანკმა გახსნა არაერთი ფილიალი და შვილობილი ბანკი მთელი მსოფლიოს მასშტაბით. ზირაათ ბანკი არის ერთ-ერთი ყველაზე დიდი და უძველესი ბანკი თურქეთში, რომლის კაპიტალის 100% თურქეთის რესპუბლიკის სახელმწიფო საკუთრებაა. მან მოიპოვა წამყვანი ბანკის სტატუსი, რომელმაც ძალიან დიდ წარმატებას მიაღწია საუკუნის განმავლობაში დაგროვებული ცოდნით და მისი მომსახურების ხარისხისა და ცოდნის საფუძველზე შექმნა დამატებითი ღირებულება საზოგადოებისთვის.

ვაჭრობის სფეროში თურქეთსა და საქართველოს შორის თანამშრომლობა და საქართველოში მოღვაწე თურქი ბიზნესმენებისთვის საბანკო მომსახურების გაწევის საჭიროება გახდა საფუძველი იმისა, რომ 1998 წელს თბილისში გახსნილიყო ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი, რომელსაც 2013 წელს შეემატა ბათუმის სერვის-ცენტრი და 2016 წელს მარნეულის სერვის-ცენტრი. 2017 წლის 01 მაისიდან სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ ოპერირებს, როგორც შვილობილი (სუბსიდიარი) ბანკი.

✓ **მისია, ხედვა და მიზნები**

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“-ს ხედვაა, იყოს ბანკი, რომელიც არის სანდო და ხელმისაწვდომი როგორც საქართველოში, ასევე მთელს მსოფლიოში, რომელიც თითოეულ მომხმარებელს სთავაზობს ხარისხიან მომსახურებას, რომლისთვისაც მომხმარებელი და ადამიანური რესურსები წარმოადგენს ყველაზე ღირებულ აქტივს, ორგანიზაცია, რომელიც თავისი ძირძველი და მდიდარი ისტორიის გათვალისწინებით, მუდმივად ქმნის განსხვავებულ ფასეულობას და ამავე დროს კონკურენტებისათვის სამაგალითო ბანკია. ზირაათ ბანკის მიზანია იყოს ბანკი, რომელსაც ყველაზე კარგად

ესმის კლიენტის მოთხოვნა და ცდილობს დააკმაყოფილოს მისი მოლოდინი, საუკეთესო გამოსავალისა და ღირებული რეკომენდაციების შეთავაზებით. ბანკი, რომელიც ფილიალების ფართო ქსელისა და ალტერნატიული არხების მეშვეობით საზოგადოების ყველა სეგმენტს სთავაზობს ყველაზე სწრაფად და ეფექტური გზით პროდუქციისა და მომსახურების ფართო სპექტრს. ბანკი, რომელიც ეთიკური ფასეულობებისა და სოციალური პასუხისმგებლობის თვითშეგნებით წარმატებულ და ნაყოფიერ მუშაობას წარმართავს საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და რომლის ყველაზე მთავარი პრიორიტეტი კლიენტის მოლოდინის გამართლებაა.

მშობელი ბანკის ხედვისა და მისიის გათვალისწინებით, ბანკის ხედვაა იყოს უნივერსალური, მაღალი საბაზრო ღირებულების მქონე ბანკი, რომელიც უზრუნველყოფს საიმედო მომსახურებას და აკმაყოფილებს სტრატეგიული სექტორის საჭიროებებს, იყოს ბანკი, რომელიც მომსახურების ყველა ეტაპზე უფრო მეტად ამართლებს მოლოდინს და ამავდროულად კონკურენტებისთვის არის სამაგალითო და მისაბამი ბანკი.

ბანკის მთავარი მიზანია დივერსიფიცირებული პროდუქტი შესთავაზოს როგორც კერძო ასევე სახელმწიფო სექტორს, მათი განვითარების სიმძლავრისა და კაპიტალის გათვალისწინებით, მაგრამ პირველი ხუთი წლის განმავლობაში ბანკის ძირითადი მიზანია არა მხოლოდ მოგების მაქსიმალურად გაზრდა, არამედ საოპერაციო და კაპიტალური დანახარჯების ამოღება და ჯანსაღი ფინანსური კოეფიციენტების შენარჩუნება.

კაპიტალის ზრდისა და ეკონომიკური ტენდენციების გათვალისწინებით, ბანკი უფრო მეტ ინვესტიციას განახორციელებს ქართულ ეკონომიკაში და გაზრდილი რესურსების საშუალებით შეძლებს დააკმაყოფილოს მომხმარებელთა დაჩქარებული მოთხოვნები.

გარდა ამისა, სახელმწიფო და ეროვნული ბანკის ფასიანი ქაღალდები ბანკებს საშუალებას აძლევს მართონ ვადიანობის ნაპრალი შესაბამისი ვადიანი ინსტრუმენტების განთავსებით 3 თვიდან 10 წლამდე პერიოდის მიხედვით.

კორპორატიულ დაკრედიტებაში არსებული გამოცდილების გათვალისწინებით, მომავალში ბანკი იურიდიული პირებისთვის ასევე განახორციელებს ინვესტირებას კომერციულ დაკრედიტებაში და შესთავაზებს მომხმარებელს კონკურენტულ საპროცენტო განაკვეთს არსებულ საბაზრო სიტუაციაში.

რისკის მართვის სტრატეგიის ფარგლებში აქტივების ფორმირებისას, ბანკი შეეცდება შეინარჩუნოს ლიკვიდურობის საკმარისი დონე, მართოს აქტივები და ვალდებულებები, უზრუნველყოფს დივერსიფიკაციის დონე ინდუსტრიის და კლიენტების მოთხოვნების შესაბამისად.

უპირველეს ყოვლისა, ბანკი ხელსაყრელი ფინანსური მომსახურების შეთავაზების გზით, გაიმყარებს ბაზარზე არსებულ პოზიციას და კონკურენციას გაუწევს საქართველოში არსებულ სხვა ბანკებს.

საბაზო კაპიტალის ზრდასთან ერთად, ახალი კლიენტების სახსრების მოზიდვის გზით, ბანკი გაზრდის მატერიალურ ბაზასაც, საპროცენტო განაკვეთსა და ვადიან დეპოზიტებზე მრავალფეროვანი არჩევანის შეთავაზება, ხელს შეუწყობს ფიზიკური და იურიდიული პირების ანგარიშებზე თანხების ზრდის სტიმულირებას.

ბანკი მონაწილეობას მიიღებს ინფრასტრუქტურის გაუმჯობესებასა და ქსელის ეფექტურობის განვითარებაში, რითაც გააძლიერებს თავის პოზიციას საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე.

ბანკი მიზნად ისახავს მომხმარებელთა მომსახურების გაუმჯობესებას, თითოეულ კლიენტთან ინდივიდუალური მიდგომითა და სტანდარტული ტექნოლოგიების შერწყმით. ამგვარი სუბიექტური მიდგომა თითოეული მომხმარებლისთვის მიმართ წარმოქმნის სტაბილურობის განცდას რაც არის საწინდარი უაღრესად ერთგულ მომხმარებელთა ბაზის ჩამოყალიბებისა.

ბანკი მიზნად ისახავს კიდევ უფრო გააფართოვოს მომხმარებელთა ბაზა, შესთავაზოს მათ პროდუქტების გაუმჯობესებული ასორტიმენტი და უზრუნველყოს მათთან გრძელვადიანი თანამშრომლობა.

✓ სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები

ქართულ ბაზარზე ეფექტურად მუშაობის თვალსაზრისით, ბანკი თავის მომხმარებელს სთავაზობს პროდუქციისა და მომსახურების ფართო სპექტრს, იმისათვის, რომ იყოს უფრო მოქნილი და ეფექტურად უპასუხოს კლიენტთა მრავალფეროვან მოთხოვნებს და ამავდროულად გაითვალისწინოს მათი კონკრეტული ფინანსური რისკი. მაგალითად, სესხები მორგებულია კლიენტთა კონკრეტულ ფინანსურ მოთხოვნებზე, მათ შორის პროექტებზე, სავაჭრო ოპერაციებსა და კორპორატიულ ტრანზაქციებზე. ქედან გამომდინარე, ზემოთაღნიშნული მიზნების გათვალისწინებით, ბანკს ჩამოყალიბებული აქვს სტრატეგიული მიზნები მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში, რომელიც ძირითადად ორიენტირებულია აქტივების ხარისხზე, ახალი პროდუქტების განვითარებაზე, კარგი საკრედიტო რეიტინგის მოპოვებაზე, კაპიტალის რესურსების გააქტიურებაზე, სწორი და ეფექტური რისკის მართვასა და რა თქმა უნდა საერთაშორისო რეგულაციებისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის AML და KYC სტანდარტების გამოყენებაზე.

მომდევნო 5 წლის განმავლობაში ბანკი მიზნად ისახავს სწრაფი და სტაბილური ზრდის მიღწევას, რომელიც ძირითადად გამოხატული იქნება საკრედიტო პორტფელის გაზრდითა და ქსელის გაფართოებით, მხედველობაში მიღებული იქნება ზრდასთან დაკავშირებული რისკები, საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები, რეგულაციები , პროცედურები და ლიმიტები.

ბანკის სტრატეგიული მიზნები მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში ძირითადად ფოკუსირდება მაღალი ხარისხის აქტივებზე, ახალი პროდუქტებისა და ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის განვითარებაზე, ადამიანური რესურსებისა და ტექნიკური შესაძლებლობების გაძლიერებაზე, გონივრული საბანკო პრაქტიკის დაცვასა და რისკის მართვის პერსპექტივების გაძლიერებაზე. თუმცა უმთავრესი მიზანი არის კაპიტალის ადეკვატურობის შენარჩუნება, რომელიც საშუალებას მისცემს ბანკს აქტიურად განახორციელოს საბანკო საქმიანობა რისკის სტრატეგიის მიხედვით.

ეკონომიკაში კრიზისის შედეგად გამოწვეული დანაკარგების თავიდან აცილების მიზნით, ბანკი ინვესტირებას განახორციელებს სხვადასხვა სექტორსა და მრეწველობაში, ამიტომ დივერსიფიცირებული სექტორის დაფინანსება, ბანკს საშუალებას მისცემს მიიღოს მაქსიმალური მოგება მინიმალური შესაძლო დანაკარგით. აგრეთვე თურქეთთან და სხვა ქვეყნებთან იმპორტ/ექსპორტის მონაცემების გათვალისწინებით, ბანკი დააფინანსებს სხვადასხვა იმპორტიორ ან ექსპორტიორ კლიენტებს მათი ფინანსური მდგომარეობისა და განცხადების სათანადო ანალიზის საფუძველზე.

შემდგომი სტრატეგიული მიზანი წარმოადგენს ქართული ფინანსური ბაზრისათვის შესაბამისი ახალი პროდუქტების განვითარებას. ამჟამად ბაზარზე საკმაოდ მცირე ფინანსური ინსტრუმენტები არის ხელმისაწვდომი, მაგრამ ფორვარდებისა და სვოპის განვითარებით, ბანკი საშუალებას მისცემს კლიენტებს განათავსონ თავიანთი სახსრები ან გამოიყენონ მრავალფეროვანი პროდუქტები და მიიღონ მაღალი შემოსავალი ნაკლები რისკის ფასად. აქედან გამომდინარე, მრავალმხრივი პროდუქტების შეთავაზებით, ბანკი თავად უზრუნველყოფს მნიშვნელოვანი საბაზრო წილის მოპოვებას.

ბანკს სჭირდება სათანადო ტექნიკური ბაზა, რათა დივერსიფიცირებული პროდუქტი არა მარტო შესთავაზოს მომხმარებელს, არამედ შეინარჩუნოს მისი ფინანსური მდგომარეობა და მოამზადოს ანგარიშგება, რომელიც საშუალებას მისცემს მენეჯმენტს შეისწავლოს ოპერაციული და ფინანსური ინვესტიციების ხარისხი. ამისათვის, ბანკი აგრძელებს ინვესტიციას მისი ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის განვითარებაში, რათა შეინარჩუნოს მონაცემთა ბაზის უსაფრთხოება ეფექტური ინტეგრირებული სისტემის უზრუნველსაყოფად. სარეზერვო კოპირების სისტემა განთავსდება ქ. სტამბოლში, რომელიც უზრუნველყოფს ვრცელ ტევადობას და ინფორმაციის დაკარგვის დაბალ რისკს.

გარდა ამისა, ბანკი მიზნად ისახავს გახსნას ფილიალები და სერვის-ცენტრები საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში, რათა გააფართოვოს მომსახურების ქსელი და მოიპოვოს მნიშვნელოვანი საბაზრო წილი. საქართველოს ეკონომიკისათვის მათი მნიშვნელობის გათვალისწინებით, სერვის-ცენტრებისთვის პოტენციური ლოკაციის ადგილი არის თბილისში - წერეთლის გამზირი, რუსთავი, ქუთაისი და ფოთი.

✓ სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ ფინანსური მაჩვენებლები

2017 წლის 31 დეკემბრის აუდიტის დასკვნის მიხედვით, ბანკის ფინანსური მონაცემები შემდეგია: ზირაათ ბანკი საქართველოს მთლიანი აქტივები 2016

წლის ბოლოსთვის შეადგენდა 67,353,380 ლარს , ხოლო 2017 წლის ბოლოსთვის 93,650,135 ლარს, რაც 39 % -ით მეტია წინა წელთან შედარებით. ამასთანავე, ბანკის წმინდა საკრედიტო პორტფელი, 20 %-ით გაიზარდა 2016 წელთან შედარებით და 2017 წელს შეადგინა 17,917,715 ლარი. გაცვლითი კურსის ეფექტის გარეშე კი პორტფელის ზრდა მოხდა 22 %-ით. აღსანიშნავია პორტფელის ზრდა სასტუმროების და ტურიზმის სექტორში, მშენებლობის მიზნობრიობით გაცემულ სესხებზე, 2016 წელთან შედარებით 2 მლ-მდე. სასესხო პორტფელის ხარისხი 2017 წელსაც მაღალია, კერძოდ უიმედო სესხები შეადგენს მთლიანი პორტფელის 1%. ასევე აღსანიშნავია ინვესტიციის ზრდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებებში, 2016 წელთან შედარებით 11 მლნ ლარით. სულ ინვესტიციები სეზ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატებსა და ფინ. სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებებში გაზრდილია 56%, რაც გამოწვეულია კაპიტალის ზრდით (ჰალუკის კომენტარი).

ბანკის ვალდებულებები 2017 წელს შეადგენს 37%-ით მეტს (62,813,109ლარი), 2016 წელთან შედარებით (45,700,420ლარი). ზრდა ძირითადად გამოწვეულია კლიენტების ანგარიშებზე თანხების შენატანების ზრდით. კერძოდ, იურიდიული პირების მიმდინარე ანგარიშები გაზრდილია 73%-ით 2016 წელთან შედარებით და შეადგენს 32,230,817 ლარს. გაცვლითი კურსის ეფექტის გარეშე კი პორტფელის ზრდა მოხდა 76%-ით.

ბანკის მფლობელთა კაპიტალი, 2016 წელთან შედარებით გაზრდილია 15 მლნ ლარამდე და შეადგენს 30 მლ. ლარს. კაპიტალის ზრდის საჭიროება გამოწვეულია სეზის რეგულაციების შესაბამისად.

ზირაათ ბანკის 2017 წლის აუდიტირებული ფინანსური უწყისების მიხედვით, წმინდა მოგება შემცირებულია 27 %-ით, 2,027,835 ლარიდან 1,479,036 ლარამდე, თუმცა აღსანიშნავია წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ზრდა 9%-ით (2016 წლის წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეადგენდა 2,803,056 ლარს, ხოლო 2017 -ის 3,058,388 ლარს). 2017 წლის მოგების შემცირება ძირითადად გამოწვეულია უცხოური ვალუტის ოპერაციებიდან შემოსავლის შემცირებით. 2,158,750 ლარიდან 1,799,643 ლარამდე.

ბანკის ფინ. მაჩვენებლების ცხრილი იხ.ქვევით:

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები *

	2016	2017
მთლიანი სესხები/ მთლიან აქტივებთან	22.50 %	19.60 %
მთლიანი სესხები/ დეპოზიტებთან	34.10 %	29.80 %
ვადაგადაცილებული სესხები/ მთლიან სესხებთან	0.61%	0.70 %
ლიკვიდური აქტივები/ მთლიან აქტივებთან	69.09%	76.00%
უკუგება აქტივებზე (ROA)	2.77 %	2.00 %
უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	9.68 %	6.80 %
წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.24 %	5.60 %
საოპერაციო ხარჯი/ საოპერაციო შემოსავალთან	64.00 %	66.80 %
მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები /მთლიანი საპროცენტო ხარჯთან	1317.00%	974.00%
მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები /მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯი	84.40 %	71.20 %
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	42.04%	50.32%
ლიკვიდობის კოეფიციენტი	96.70 %	104.93 %

შენიშვნა: * ბანკის ფინანსური მაჩვენებლები წარმოდგენილია პილარ 3-ის ანგარიშგების მიხედვით, აუდიტირებულ მონაცემზე დაყრდნობით. გასათვალისწინებელი ის ფაქტი რომ პილარ 3-ის წლიურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ანალოგიური მაჩვენებლებში, ბანკის რეორგანიზაციის შესაბამისად (2017 წლის მაისი) მოგება-ზარალის მაჩვენებლების წლიურად გაანგარიშება მოხდა მიმდინარე წლის 01 მაისიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდზე არსებული მოგება-ზარალის მონაცემების მიხედვით. ხოლო აუდიტირებულ მონაცემში აღებულია 2017 წლის 12 თვის ჯამური მოგება-ზარალის მონაცემი.

• **ბანკის ჯგუფის სტრუქტურა:**

სს თურქეთის ქონების მართვის ფონდი

- სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული ინსტიტუტი (100% სახელმწიფოს კუთვნილება).

თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკი

- 100% ეკუთვნის სს თურქეთის ქონების მართვის ფონდს

სს ზირაათ ბანკი საქართველო

- 100% ეკუთვნის თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკს

დამფუძნებელი	კუთვნილი წილი %	სათაო ოფისის მისამართი	საქმიანობის სფერო
თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკი	100%	დოღანბეი, ათათურქის ბულვარი, N 8. ულუს, ანკარა	საბანკო საქმიანობა Banking Activity ID: 1148-48/7 რეგისტრაციის თარიღი: 12/06/1937

2017 წლის სექტემბრიდან თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის 100% წილის მფლობელია თურქეთის ქონების მართვის ფონდი, რომელიც ასევე 100% სახელმწიფოს კუთვნილება და სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული ინსტიტუტია. თურქეთის ქონების მართვის ფონდის შექმნის მიზანია განავითაროს და გაზარდოს თურქეთის სტრატეგიული ობიექტების ღირებულება და შესაბამისად, უზრუნველყოს თურქეთის საინვესტიციო ბაზარზე რესურსების მოზიდვა (<http://turkiyevarlikfonu.com>)

დამფუძნებელი	%	მისამართი	საქმიანობის სფერო	აქციონერი	სამეთვალყურეო საბჭო
სს თურქეთის ქონების მართვის ფონდი	100%	ანკარა Tel:+90 212 371 2200	ქონების ფონდის მართვა	სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული ინსტიტუტი (სახელმწიფოს კუთვნილება)	ჰიმმეთ ქარადაღი-თავჯდომარე ქერემ ალქინ- წევრი ილით ბულუთ- წევრი ორალ ერდოღან- წევრი http://turkiyevarikfonu.com.tr/EN/YonetimKurulu/2/board-of-directors-

სს ზირაათ ბანკი საქართველოს აქციონერთა კრებას წარმოადგენს თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო.

თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო

სახელი, გვარი	თანამდებობა
მუჰარემ ქარსლი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე
ჰუსეინ აიდინი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის გენერალური დირექტორი
იუსუფ დაღჯანი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილე
მეთინ ოზდემირი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი,
მუსტაფა ჩეთინი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი,
სალიქ ალქანი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი,
ფეიზი ჩუთური	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი,
ჯემალეთთინ ბაშლი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი,
მეჰმეთ ჰამდი ილიდირიმი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, D
თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შესახებ ინფორმაცია განთავსებულია საიტზე: http://www.ziraat.com.tr/en/OurBank/AboutUs/Pages/BankManagement.aspx	

- **აქციონერებთან დაკავშირებული საკითხები**

- ✓ სს ზირაათ ბანკი საქართველოს წესდების მე-4 მუხლის მიხედვით, აქციონერთა უფლებები და მოვალეობები განისაზღვრება ქვემოთ მითითებული ფორმით:

ბანკის აქციონერს უფლება აქვს:

- ა) მიიღოს სრული და დროული ინფორმაცია საერთო კრების ჩატარების ადგილის, დროისა და დღის წესრიგის შესახებ, აგრეთვე საკმარისი ინფორმაცია კრებაზე განსახილველ საკითხებთან დაკავშირებით;
- ბ) მოსთხოვოს განმარტება დირექტორებს ან სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო კრებაზე დღის წესრიგის თითოეულ პუნქტზე; ასევე მოითხოვოს ნებისმიერი დამატებითი ინფორმაცია, რაც გონივრულად აუცილებელია ამა თუ იმ საკითხზე გადაწყვეტილების მისაღებად. თუ მოთხოვნა განმარტების შესახებ წერილობით იქნა დაყენებული საერთო კრებამდე ათი დღით ადრე, ის უნდა შესრულდეს ან განხილულ იქნას დღის წესრიგის ერთ-ერთ საკითხად;
- გ) მიიღოს მონაწილეობა პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით აქციონერთა საერთო კრების მუშაობაში, გამოთქვას აზრი განსახილველ საკითხებზე, დასვას შეკითხვები და წამოაყენოს წინადადებები;
- დ) მიიღოს მონაწილეობა ბანკის მართვაში აქციონერთა საერთო კრებაზე მონაწილეობის მიღების გზით;
- ე) შეიძინოს ან/და გაასხვისოს აქციები; მიიღოს დივიდენდები აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე;
- ვ) მოსთხოვოს განმარტება დირექტორებს ან სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო კრებაზე დღის წესრიგის თითოეულ პუნქტზე;
- ზ) გაასაჩივროს საერთო კრების გადაწყვეტილება (კრების ოქმის შედგენიდან ორი თვის განმავლობაში);

თ) გაეცნოს ბანკის წლიურ, ნახევარწლიურ და მიმდინარე ანგარიშებს, ასევე ინფორმაციებს მნიშვნელოვანი შენაძენისა და ბანკის მმართველი ორგანოს ბენეფიციურ საკუთრებაში არსებული ფასიანი ქაღალდების შესახებ;

ი) მმართველი ორგანოს წევრებისაგან მიიღოს ზეპირი ან წერილობითი ახსნა-განმარტება ბანკის მმართველი ორგანოების გასული, მიმდინარე და სამიზნე საქმიანობის, მნიშვნელოვანი აქტივების შეძენისა და გასხვისების, ასევე მისთვის საინტერესო სხვა საკითხებზე. უარი ინფორმაციის ან ახსნა-განმარტების მიცემაზე შეიძლება ეთქვას მხოლოდ იმ მოტივით, რომ ეს საზიანოა ბანკის კომერციული ინტერესებისთვის, რაც შესაბამისად უნდა იყოს დასაბუთებული;

კ) ბანკის ნაცვლად და მის სასარგებლოდ თავისი სახელით შეიტანოს სარჩელი მესამე პირის მიმართ ბანკის მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად, თუ ბანკმა არ განახორციელა თავისი მოთხოვნა. აღნიშნული უფლებამოსილება უნდა განხორციელდეს მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

ბანკის აქციათა ხუთი ან მეტი პროცენტის მფლობელ აქციონერს ასევე უფლება აქვს:

ა) მოითხოვოს სამეურნეო მოქმედებების ან მთლიანად წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება; საერთო კრების მიერ ამ მოთხოვნის დაუკმაყოფილების შემთხვევაში, ანალოგიური მოთხოვნით მიმართოს სასამართლოს. შემოწმებას ახორციელებს აქციონერის მიერ შერჩეული შესაბამისი ცოდნისა და გამოცდილების მქონე სპეციალისტი. დარღვევების გამოვლენის შემთხვევაში სპეციალურ შემოწმებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს გაიღებს ბანკი;

ბ) მოითხოვოს, ბანკის ინტერესების შესაბამისად, რიგგარეშე კრების ჩატარება. მოთხოვნა წერილობით უნდა იყოს დასაბუთებული. თუ ბანკის დირექტორები, მოთხოვნიდან ოცი დღის განმავლობაში, არ მოიწვევენ კრებას, აქციონერს შეუძლია ამ მოთხოვნით მიმართოს სასამართლოს;

- გ) მოითხოვოს კრების დღის წესრიგში საკითხის შეტანა; აღნიშნულ საკითხთან დაკავშირებით, მოითხოვოს აგრეთვე, დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს ინფორმაცია და ანგარიში;
- დ) მმართველობის ორგანოსგან მოითხოვონ საზოგადოების სახელით დადებული გარიგების ასლი ან/და ინფორმაცია დასადები გარიგებების შესახებ.
- აქციონერს არა აქვს უფლება ხმა მისცეს იმ შემთხვევაში, როდესაც გადაწყვეტილება ეხება მასთან გარიგების დადებას ან მისი ანგარიშის დამტკიცებას.
 - თუ აქციონერს მიაჩნია, რომ რაიმე მიზეზის გამო ირღვევა მისი, როგორც აქციონერის უფლება, ის უფლებამოსილია განცხადებით მიმართოს სამეთვალყურეო საბჭოს. სამეთვალყურეო საბჭო ვალდებულია მიიღოს ზომები დარღვევის აღმოსაფხვრელად ან წერილობით მიაწოდოს აქციონერს დასაბუთებული პასუხი მის განცხადებაზე.
 - გარდა ზემოთ ჩამოთვლილისა ბანკის აქციონერებს აქვთ მოქმედი კანონმდებლობით მინიჭებული და ბანკის შიდა ნორმატიული აქტებით გასაზღვრული სხვა უფლებები.
 - ჩვეულებრივ აქციონერები თავიანთ უფლებებს (ხმის უფლება, ინფორმაციის მიღების უფლება, რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევის უფლება) ახორციელებენ საერთო კრებაზე.

საერთო კრება-ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება.

- აქციონერთა საერთო კრება შეიძლება იყოს მორიგი და რიგგარეშე. მორიგი კრება მოიწვევა წლიური ბალანსის შედგენიდან ორი თვის ვადაში. რიგგარეშე კრების მოწვევაზე გადაწყვეტილებას იღებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო. კრების მოწვევასთან დაკავშირებულ პროცედურებს ახორციელებენ დირექტორები. მორიგ კრებაზე განიხილება

წლიური შედეგები (წლიური ანგარიში, სამეურნეო მდგომარეობის ანგარიში და წინადადება მოგების განაწილებაზე), ასევე დღის წესრიგის სხვა შესაძლო საკითხები. მორიგი კრების მოწვევის მოთხოვნის უფლება აქვს დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს.

- რიგგარეშე საერთო კრება ტარდება დირექტორების, სამეთვალყურეო საბჭოს უმრავლესობის, ან საწესდებო კაპიტალის 5 პროცენტის მფლობელ აქციონერთა მოთხოვნით. რიგგარეშე საერთო კრების ჩატარების მოთხოვნა უნდა შეიცავდეს გადასაწყვეტი საკითხის ან საკითხების ფორმულირებას, მომთხოვნის შეხედულებისამებრ, ამ საკითხის სავარაუდო გადაწყვეტის ფორმულირებასაც და, აქციონერთა შემთხვევაში, მოთხოვნის წერილობით დასაბუთებას.
- დირექტორებს არა აქვთ უფლება, უარი თქვან რიგგარეშე კრების მოწვევაზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც დარღვეულია მოთხოვნით მიმართვის პროცედურა, ან აქციონერებს არ გააჩნიათ კრების ჩატარების მოთხოვნისთვის საჭირო ოდენობის ხმები.
- საერთო კრება მოიწვევა ბანკის იურიდიულ მისამართზე ან საქართველოს ნებისმიერ ტერიტორიაზე ოცი დღის ვადაში ბეჭდით ორგანოში გამოცხადებით ან აქციონერებისათვის მოსაწვევის გაგზავნით 20 დღით ადრე. საერთო კრების მოწვევა შესაძლებელია აქციონერებისათვის მისაღები სხვა ფორმითაც.
- საერთო კრების მოსაწვევში მითითებული უნდა იყოს კრების დღის წესრიგი. ბანკის აქციების არანაკლებ 1%-ის პროცენტის მფლობელებს და (საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში და წესით), 1%-ზე ნაკლები წილის მფლობელებს მოსაწვევი ეგზავნებათ დაზღვეული წერილით.
- სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს საერთო კრების სააღრიცხვო დღეს, რომელიც არ შეიძლება იყოს კრების მოწვევამდე 45 დღეზე ადრე და კრების მოწვევის გამოცხადების თარიღზე გვიან. საერთო კრებაში

მონაწილეობის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ აქციონერებს, რომლებსაც აქციაზე საკუთრების უფლება ჰქონდათ სააღრიცხვო დღისთვის.

- საერთო კრების მოწვევის შესახებ განცხადება უნდა შეიცავდეს შემდეგ ინფორმაციას:
 - ა) საერთო კრების მოწვევის თარიღი, დრო და ადგილი;
 - ბ) კრებაზე აქციონერთა რეგისტრაციის დაწყების დრო;
 - გ) სააღრიცხვო დღის თარიღი;
 - დ) მითითება კრება მორიგია თუ რიგგარეშე;
 - ე) დღის წესრიგი;
 - ვ) დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციები გადაწყვეტილების მისაღებად;
 - ზ) იმ პროცედურის აღწერა, რომლის მიხედვითაც კრების ჩატარებამდე ათი დღის განმავლობაში აქციონერს შეუძლია შეამოწმოს კრებაში თავისი მონაწილეობის უფლება;
 - თ) კრების დღის წესრიგთან დაკავშირებული მასალებისა თუ დოკუმენტების გაცნობის შესაძლებლობასა და წესს;
 - ი) თუ საერთო კრებაზე უნდა მოხდეს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა, ასევე მონაცემებს კანდიდატების შესახებ.
- საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე საწესდებო კაპიტალის 50%-ის მფლობელი მაინც. თუ კრება არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, მაშინ თავმჯდომარის მიერ კანონმდებლობით განსაზღვრულ ვადაში და იმავე დღის წესრიგით, მოიწვევა ახალი კრება, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანია თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე კაპიტალის არანაკლებ 25%-ის მფლობელისა. თუ კრება კვლავ არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, მაშინ თავმჯდომარის მიერ კანონმდებლობით განსაზღვრულ ვადაში იგივე დღის წესრიგით, მოიწვევა ახალი კრება, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანია გამოცხადებული ან

წარმოდგენილი ხმის უფლების მქონე კაპიტალის მფლობელთა რაოდენობის მიუხედავად.

- საერთო კრების მუშაობას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, მისი არყოფნისას - მოადგილე, მოადგილის არყოფნისას კი ერთ-ერთი დირექტორი. მათი არყოფნისას კრების თავმჯდომარეს ხმათა უბრალო უმრავლესობით ირჩევს საერთო კრება.
- აქციონერი საერთო კრების მუშაობაში მონაწილეობას იღებს პირადობის მოწმობისა და კრებაზე წარმოდგენილი აქციათა რეესტრის მონაცემების საფუძველზე. დასაშვებია წარმომადგენლობა წერილობითი მინდობილობის საფუძველზე.
- კრებაზე დასწრების უფლებამოსილების დამადასტურებელ დოკუმენტებს და მანდატებს ბანკი ინახავს კრების ოქმის შედგენიდან, სულ ცოტა, ორი თვის განმავლობაში (კრების შედეგების გასაჩივრებისას, დავის საბოლოო გადაწყვეტამდე).
- საერთო კრების მიმდინარეობისა და გადაწყვეტილებების შესახებ დგება ოქმი ქართულ ან/და თურქულ ან/და ინგლისურ ენებზე და ხელმოწერილ უნდა იქნას კრების თავმჯდომარის მიერ.
- **საერთო კრება უფლებამოსილია:**
 - ა) შეცვალოს წესდება, გაზარდოს ან შეამციროს საწესდებო კაპიტალი და გადაწყვიტოს მისი ლიკვიდაციის საკითხი;
 - ბ) მიიღოს გადაწყვეტილება შერწყმის, გაყოფის ან რეორგანიზაციის შესახებ;
 - გ) მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმოს აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება საწესდებო კაპიტალის მომატების დროს, ასევე აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების დროს;
 - დ) მიიღოს ან უარყოს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორების წინადადება მოგების გამოყენების შესახებ ან, როცა ეს ორგანოები ვერ

იმლევითან ერთიან წინადადებას, მიიღოს გადაწყვეტილება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;

ე) აირჩიოს აქციონერთა წარმომადგენლობა სამეთვალყურეო საბჭოში ან გამოიწვიოს ისინი სამეთვალყურეო საბჭოდან ნებისმიერ დროს მათი უფლებამოსილების ვადის გასვლამდე;

ვ) დაამტკიცოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების ანგარიში;

ზ) გადაწყვიტოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურების საკითხი;

თ) აირჩიოს აუდიტორი;

ი) მიიღოს გადაწყვეტილებები სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების წინააღმდეგ სასამართლოს პროცესში მონაწილეობის შესახებ, ამ პროცესისათვის წარმომადგენლის დანიშვნის ჩათვლით;

კ) მიიღოს გადაწყვეტილებები საზოგადოების აქტივების შეძენის, გასხვისების გაცვლის (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების), რომელთა ღირებულებაც შეადგენს საზოგადოების აქტივების საბალანსო ღირებულების 50%-ზე მეტს, გარდა ისეთი გარიგებებისა, რომლებიც წარმოადგენს ჩვეულ საწარმოო საქმიანობას;

ლ) მიიღოს გადაწყვეტილებები საქართველოს კანონმდებლობით ან/და ამ წესდებით

გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევებში.

- აქციონერთა საერთო კრებაზე შესაძლებელია განხილულ იქნას ასევე ბანკისათვის მნიშვნელოვანი სხვა საკითხებიც.
- საერთო კრებაზე გადაწყვეტილებების მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ხმების 50%-ზე მეტის თანხმობა, გარდა წესდების შესაბამისი მუხლის მიხედვით გათვალისწინებული გადაწყვეტილებებისა, რომელთა მისაღებად საჭიროა დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ხმების 75%-ზე მეტის თანხმობა.
- საერთო კრების მოწვევა არ არის აუცილებელი, თუ ხმების 75%-ზე მეტის მფლობელი ერთი აქციონერი მიიღებს გადაწყვეტილებას განსახილველ

საკითხთან დაკავშირებით. ეს გადაწყვეტილება კრების ოქმის ტოლფასია და ითვლება კრების გადაწყვეტილებად. გადაწყვეტილება მიღებულ უნდა იქნას მაჟორიტარი აქციონერის იმ ორგანოს მიერ, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს ასეთი გადაწყვეტილება მაჟორიტარი აქციონერის სადამფუძნებლო დოკუმენტებისა და მარეგულირებელი კანონმდებლობის შესაბამისად. დანარჩენ აქციონერებს (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ეგზავნებათ შეტყობინება მიღებული გადაწყვეტილების შესახებ.

• კორპორაციული მართვა

ბანკის ხელმძღვანელი ორგანოებია: ბანკის აქციონერთა საერთო კრება („საერთო კრება“), სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო.

✓ სამეთვალყურეო საბჭო

სს ზირაათ ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები არიან:

სახელი, გვარი	თანამდებობა
ჰუსეინ აიდიანი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე
იუსუფ დაღჯანი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილე
მეჰმეთ თურგუთი	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

- სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს ზედამხედველობას ბანკის საქმიანობაზე. იგი შედგება სულ მცირე სამი და არაუმეტეს ოცდაერთი წევრისაგან, ამასთან, წევრთა რაოდენობა ყოველთვის კენტი უნდა იყოს.
- სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს ოთხი წლის ვადით, მაგრამ უფლებამოსილება შეიძლება გაგრძელდეს ამ ვადის გასვლის შემდეგ მორიგი საერთო კრების მოწვევამდე. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია ან ისინი

შეიძლება გათავისუფლდნენ ნებისმიერ დროს მათი უფლებამოსილების ვადის დასრულებამდე.

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა არჩევისას აქციონერთა საერთო კრებას უნდა წარედგინოს შემდეგი ინფორმაცია:

ა) იმ აქციონერთა ვინაობა, ვინც წამოაყენა მოცემული კანდიდატურა;

ბ) კანდიდატის ბიოგრაფიული მონაცემები;

გ) კანდიდატის ურთიერთობა ბანკსა და მის მსხვილ კლიენტებთან;

დ) ნებისმიერი სხვა ინფორმაცია, რამაც შეიძლება ზეგავლენა მოახდინოს კანდიდატის მიერ თავისი მოვალეობების შესრულებაზე.

- სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს შეუძლია ნებისმიერ დროს გადადგეს. ვადამდე გადარჩევა შესაძლებელია საერთო კრების მიერ ნებისმიერ დროს. საარჩევნო ვადის გასვლამდე სამეთვალყურეო საბჭოდან წევრის გასვლის ან საერთო კრების მიერ მისი გათავისუფლების შემთხვევაში, უნდა ჩატარდეს დამატებითი არჩევნები, წევრის გასვლიდან/გათავისუფლებიდან არაუგვიანეს ექვსი თვისა. ახალი წევრის უფლებამოსილება ძალაშია გასული წევრის საარჩევნო ვადის გასვლამდე. სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრის არჩევამდე, გადაწყვეტილების მისაღებად საჭირო ქვორუმი გაანგარიშებული უნდა იქნას დარჩენილი წევრების რაოდენობის შესაბამისად.

- სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან ირჩევს თავმჯდომარეს და მის მოადგილეს.

- საბჭოს სხდომებს იწვევს და დღის წესრიგს განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. სხდომა შეიძლება მოწვეული იქნას ასევე საბჭოს წევრის, დირექტორის და საწესდებო კაპიტალში 5 %-ის მფობელი აქციონერის მოთხოვნით. როგორც წესი მოწვევა კეთდება წერილობით, სულ ცოტა, რვა დღით ადრე და სავარაუდო დღის წესრიგითურთ და შეიძლება ჩატარდეს საქართველოში ან

საზღვარგარეთ როგორც ეს ადრე იყო გათვალისწინებული შესაბამისი დღის წესრიგით.

- სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება კვარტალში ერთხელ მაინც.
- სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია წევრთა სულ მცირე ნახევარი. თუ საბჭო არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, თავმჯდომარეს (მისი არყოფნისას – მის მოადგილეს), შეუძლია, სულ მცირე, რვა დღის ვადაში მოიწვიოს ახალი სხდომა, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანი იქნება, თუ მას ესწრება წევრთა არანაკლებ 25%. თუ სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ არ არის გადაწყვეტილებაუნარიანი, მაშინ სამეთვალყურეო საბჭოს უწყდება უფლებამოსილება და თავმჯდომარე იწვევს საერთო კრებას.
- სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებათა შესახებ დგება ოქმი ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე და ოქმს ხელს აწერს კრების თავმჯდომარე.
- სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანები და კომპეტენციაა:
 - ა) გაუწიოს კონტროლი დირექტორების საქმიანობას;
 - ბ) ნებისმიერ დროს მოითხოვოს დირექტორებისაგან ბანკის საქმიანობის ანგარიში;
 - გ) გააკონტროლოს და შეამოწმოს ბანკის ფინანსური დოკუმენტაცია, ასევე ქონებრივი ობიექტები, კერძოდ, ბანკის ფასიანი ქაღალდებისა და საქონლის მდგომარეობა და მას ეს შეუძლია დაავალოს ცალკეულ წევრებს ან განსაზღვრულ ექსპერტებს;
 - დ) მოიწვიოს აქციონერთა საერთო კრება, თუ ამას ბანკის აუცილებლობა მოითხოვს;
 - ე) შეამოწმოს წლიური ანგარიშები. მოგების განაწილების წინადადება და ინფორმაცია მდგომარეობის შესახებ და ამის შესახებ მოახსენოს

საერთო კრებას; ცნობაში სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა მიუთითოს, თუ როგორ და რა მოცულობით შეამოწმა მან საზოგადოების ხელმძღვანელობა გასული სამეურნეო წლის განმავლობაში, წლიური ანგარიშისა და საქმიანობის ანგარიშის თუ რომელი ნაწილი შეამოწმა და გამოიწვიეს თუ არა ამ შემოწმებებმა საბოლოო შედეგების არსებითი ცვლილებები;

ვ) დანიშნოს და ნებისმიერ დროს გამოიწვიოს დირექტორები, ასევე დადოს და შეწყვიტოს მათთან ხელშეკრულებები; დანიშნოს და ნებისმიერ დროს გამოიწვიოს აუდიტის კომიტეტის წევრები.

ზ) დაამტკიცოს ბანკის სტრუქტურა და დებულებები წინამდებარე წესდებით ან/და კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში;

თ) წარმოადგინოს ბანკი დირექტორებთან გარიგებების შესრულებისას, აგრეთვე საერთო კრების გადაწყვეტილებით საზოგადოების სახელით მათ წინააღმდეგ წარმართოს სამართლებრივი დავა.

ი) სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია, თუ საკითხი შეეხება მისი წევრის პასუხისმგებლობას, აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების წინააღმდეგ შეიტანოს სარჩელი.

- საქმიანობა, რომელიც მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების საფუძველზე შეიძლება განხორციელდეს:

ა) საწარმოთა 50%-ზე მეტი წილის შეძენა და გასხვისება;

ბ) ფილიალების შექმნა და მათი ლიკვიდაცია;

გ) წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება და გრძელვადიანი ვალდებულებების აღება;

დ) საზოგადოების ქონების შეძენის, გასხვისების ან გაცვლის (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების) შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომელთა ღირებულება შეადგენს საზოგადოების ქონების საბალანსო ღირებულების 10%-ს, თუ წესდებით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული. ეს არ შეეხება საზოგადოების ჩვეულებრივ საქმიანობას;

- ე) სესხებისა და კრედიტების აღება, რომლებიც აღმატება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილ ოდენობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში;
- ვ) სესხებისა და კრედიტების უზრუნველყოფა, თუ ისინი არ მიეკუთვნებიან ჩვეულებრივ სამეურნეო საქმიანობას. ამგვარი უზრუნველყოფა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა და დირექტორების მიმართ დაუშვებელია;
- ზ) ახალი სახის საბანკო საქმიანობის დაწყება ან საქმიანობის არსებული სახის შეწყვეტა;
- თ) სამეურნეო პოლიტიკის ზოგადი პრინციპების დადგენა;
- ი) ხელმძღვანელ პირებისათვის მოგებისა და სხვა მსგავს ურთიერთობებში მონაწილეობისა და პენსიის გაცემის უზრუნველყოფის პრინციპების დადგენა და აქციონერთა კრებაზე დასამტკიცებლად წარდგენა;
- კ) სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;
- ლ) გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ, თუ ამგვარი დაშვება საზოგადოებას აკისრებს კანონით გათვალისწინებულ მნიშვნელოვან დამატებით ხარჯებს;
- მ) საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების განსაზღვრა და დამტკიცება;
- ნ) კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევებში ბანკის მიერ გამოშვებული აქციების გამოსყიდვა;
- ო) ბანკის მიერ საკრედიტო რესურსებზე და დეპოზიტებზე გამოსაყენებელი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების ოდენობის განსაზღვრა და დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭო იღებს ასევე გადაწყვეტილებებს კანონმდებლობით, საქართველოს ეროვნული ბანკის ნორმატიული

აქტებით და ბანკის შიდა ნორმატიული აქტებით გათვალისწინებულ შემთხვევებში.

- საბჭოს წევრებმა კეთილსინდისიერად და გულმოდგინედ უნდა შეასრულონ დაკისრებული ამოცანები. კერძოდ ისინი ვალდებული არიან იზრუნონ ბანკზე და მის სტაბილურობაზე ისე, როგორც ზრუნავს ანალოგიურ თანამდებობაზე და ანალოგიურ პირობებში მყოფი ჩვეულებრივი, სალად მოაზროვნე პირი და იმოქმედონ იმ რწმენით, რომ მათი ეს ქმედება ყველაზე ხელსაყრელია ბანკისათვის.
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ვალდებული არიან:
 - ა) რეგულარულად დაესწრონ სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებს და აქტიური მონაწილეობა მიიღონ საკითხების განხილვაში;
 - ბ) მოითხოვონ დღის წესრიგში საკითხის შეტანა და სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის მოწვევა, როდესაც ეს აუცილებლობას წარმოადგენს;
 - გ) არ გაამჟღავნონ კონფიდენციალური ინფორმაცია, რომელიც მათ მიიღეს თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას;
 - დ) დროულად მიაწოდონ აქციონერებს ზუსტი და სრული ინფორმაცია ბანკის საქმიანობისა და მისი ფინანსური მდგომარეობის შესახებ;
 - ე) არ გამოიყენონ პირადი სარგებლის მისაღებად ბანკის ქონება და თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას მოპოვებული ინფორმაცია;
 - ვ) თავი შეიკავონ ისეთ გარიგებებში მონაწილეობისგან, რასაც შეიძლება მოჰყვეს მათი ინტერესების წინააღმდეგობაში მოსვლა ბანკის ინტერესებთან (ინტერესთა შეუთავსებლობა);
 - ზ) ინტერესთა შეუთავსებლობის ნებისმიერი შემთხვევისას განუცხადონ დირექტორატსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ამის შესახებ და თავი შეიკავონ შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღების დროს ხმის მიცემისაგან.

- კომერციული ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან მის წევრებს აქციონერთა საერთო კრების თანხმობის გარეშე არ შეუძლიათ სხვებისათვის თავიანთი უფლებების დელეგირება.

✓ პოლიტიკა და წესები თუ როგორ განისაზღვრება წევრების დამოუკიდებლობა და თითოეული დამოუკიდებელი წევრის დამოუკიდებლად მიჩნევის შესახებ არგუმენტები.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები სრულად აკმაყოფილებენ ადმინისტრატორის შესაფერისობის კრიტერიუმებს.

დანართში “**ადმინისტრატორები**” წარმოდგენილია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების განათლებასა და სამუშაო გამოცდილების შესახებ ინფორმაცია.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს გააჩნიათ განათლების თანაბარი დონე, სამეთვალყურეო საბჭოში დაცულია ხმათა უმრავლესობის პრინციპი და არ არსებობს დომინანტი პირის რისკი. სამეთვალყურეო საბჭო, მასზე მინიჭებული უფლებამოსილებიდან გამომდინარე, აქტიურად არის ჩართული ბანკის ფუნქციონირებაში, წლის განმავლობაში ტარდება 4 რიგითი სხდომა, ასევე ბანკის საჭიროების მიხედვით რიგგარეშე სხდომები. 2017 წელს საშუალოდ ჩატარდა 10 სხდომა, სადაც ყველა შემთხვევაში ესწრებოდა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა სრული შემადგენლობა. 2017 წლის განმავლობაში ჩატარებულ სხდომებზე განხილულ იქნა ბანკისთვის აქტუალური საკითხები, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შედის. კერძოდ, წლის დასაწყისში განიხილა ბანკის ბიუჯეტი და განისაზღვრა სამომავლო სტრატეგია, განისაზღვრა საპროცენტო განაკვეთის მარჟები ანაბარსა და სასესხო პროდუქტებზე, მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება ბანკისთვის უძრავი და მოძრავი ქონების, აგრეთვე არამატერიალური აქტივების (პროგრამული უზრუნველყოფა) შემენის თაობაზე, ასევე გადაწყვეტილება იქნა მიღებული სერვისცენტრის გახსნაზე, იმ პარტნიორი კომპანიების შერჩევასა და თანამშრომლობის ხელშეკრულების დადებაზე, რომელიც გარე მომსახურებას უწევს ბანკს, სამეთვალყურეო საბჭომ მიიღო გადაწყვეტილება კონკრეტულ სესხთან მიმართებაში, რომდესაც სესხის თანხა

ცილდება დირექტორატის საბჭოს კომპეტენციას, სხდომაზე მოხდა ბანკის განყოფილებების დებულებების განხილვა და დამტკიცება, ხაზინისა და საკრედიტო განყოფილებების ლიმიტების განსაზღვრა, ადმინისტრატორ თანამადებობებზე თანამშრომლთა დანიშვნა. სამეთვალყურეო საბჭო გადასცემს აქციონერთა კრებას წინადადებას ბანკის საწესდებო კაპიტალის გაზრდასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, სამეთვალყურეო საბჭო ყოველ სხდომაზე ისმენს დირექტორატის ანგარიშგებას ჩატარებული სამუშაოსა და განხორციელებული პროექტების შესახებ.

✓ კომიტეტები

ბანკში ფუნქციონირებს კომიტეტები, რომელიც დაქვემდებარებულია სამეთვალყურეო საბჭოსა და გენერალურ დირექტორს.

საკრედიტო კომიტეტის უფლებამოსილება (კომპეტენცია და ამოცანები)

- საკრედიტო კომიტეტი ასრულებს იმ ფუნქციებს, რომელიც განისაზღვრება „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის კანონქვემდებარე აქტების შესაბამისად.
- საკრედიტო კომიტეტი უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება და გასცეს სესხი სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მასზე გადაცემული უფლებამოსილების ფარგლებში
- საკრედიტო კომიტეტი ვალდებულია შეასრულოს ყველა ის დავალება, რომელსაც მას გადასცემს სამეთვალყურეო საბჭო სესხებთან დაკავშირებით.

საკრედიტო კომიტეტის წევრები და კომიტეტის სხდომის ჩატარების წესი

- კომიტეტი უნდა შედგებოდეს მინიმუმ სამი წევრისგან. კომიტეტის წევრთა რაოდენობის განსაზღვრა, საბჭოს წევრების არჩევა ან გადაყენება

სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაა. იმ შემთხვევაში, თუ საკრედიტო კომიტეტის ერთ-ერთ წევრს ნებისმიერი მიზეზით შეუწყდება შრომითი ხელშეკრულება ბანკთან, ეს წევრი ავტომატურად გადაყენებულ იქნება კომიტეტის წევრობიდან.

- საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილება მიღებულ უნდა იქნას ერთხმად. საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილების ერთხმად მიუღებლობის შემთხვევაში, განაცხადს აფასებს ზემდგომი ორგანო. კომიტეტის სხდომებს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი.
- სხდომებზე მოწვეულ უნდა იქნან ბანკის სტრუქტურული ერთეულების მენეჯერები. გადაწყვეტილებები, საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის თანახმად მიიღება სხდომის ოქმის სახით.
- საკრედიტო კომიტეტის სხდომების სამდივნო პროცედურებს უზრუნველყოფს დირექტორატის სამდივნო.

- აუდიტის კომიტეტი

- აუდიტის კომიტეტი ასრულებს იმ მოვალეობას, რომელიც განისაზღვრება მოქმედი კანონმდებლობისა და ბანკის დებულების მიხედვით.
- ამზადებს წინადადებებს ბანკის ადმინისტრაციული და საოპერაციო პროცესების, აგრეთვე შემოწმების მექანიზმების დახვეწასა და იმპლემენტაციასთან დაკავშირებით,
- უზრუნველყოფს, რომ ბანკის კონტროლის სისტემა შეესაბამებოდეს არსებული კანონმდებლობის მოთხოვნებს,
- განიხილავს და ამტკიცებს შიდა აუდიტის სამსახურის მიერ მომზადებულ კვარტალურ მოხსენებებს, საჭიროების შემთხვევაში რეკომენდაციებს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს.
- ასრულებს იმ ამოცანებს და დავალებებს, რაც აღნიშნულია ბანკის წესდებაში.

აუდიტის კომიტეტის წევრები და კომიტეტის სხდომის ჩატარების წესი

- „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონით განისაზღვრება ის კრიტერიუმები, რომელსაც უნდა აკმაყოფილებდეს აუდიტის კომიტეტის წევრები.
- აუდიტის კომიტეტი შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ არჩეული ორი წევრისაგან, რომელთა უფლებამოსილების ვადა შეადგენს ოთხ წელს. სამეთვალყურეო საბჭოს გააჩნია უფლებამოსილება გამოიწვიოს აუდიტის კომიტეტის წევრი კანონით დადგენილი წესით.
- აუდიტის კომიტეტის სხდომები ტარდება კომიტეტის წევრთა უმრავლესობის დასწრებით მინიმუმ სამ თვეში ერთხელ. კომიტეტის საგანგებო სხდომა შესაძლებელია ჩატარდეს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აუდიტის კომიტეტის ნებისმიერი წევრის ან დირექტორთა საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე.
- აუდიტის კომიტეტის სხდომების სამდივნო პროცედურებს უზრუნველყოფს კორპორატიული სამდივნო.

- რისკების მართვისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტი

რისკების მართვისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტის უფლებამოვალეობანი (ამოცანები და კომპეტენცია)

- კომიტეტი ასრულებს იმ ფუნქციებს, რომელიც განისაზღვრება კომერციული ბანკების შესახებ საქართველოს კანონის, საქართველოს ეროვნული ბანკის კორპორატიული მართვის სტანდარტების და სხვა კანონქვემდებარე აქტების მიხედვით.
- კომიტეტი, ბანკის საქმიანობისას წარმოქმნილ რისკების მართვასთან დაკავშირებით პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- კომიტეტი განსაზღვრავს ბანკის რისკების მართვის პოლიტიკას და აღნიშნული პოლიტიკის ფარგლებში ამზადებს გეგმებს.
- უზრუნველყოფს შესაბამისი ზომების მიღებას იმ ფაქტორებთან დაკავშირებით, რომელიც უარყოფით ზეგავლენას ახდენს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობაზე და რისკის პროფილზე.

- უზრუნველყოფს ბანკის საინფორმაციო ტექნოლოგიების შესაბამისობას სტრატეგიის სამუშაო სტრატეგიასთან.

რისკების მართვისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტის წევრები და სხდომის ჩატარების წესი

- კომიტეტი შედგება მინიმუმ 5 დამოუკიდებელი წევრისგან. წევრების რაოდენობას განსაზღვრავს და წევრებს ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო.

- კომიტეტის სხდომები ტარდება კომიტეტის წევრთა უმრავლესობის დასწრებით მინიმუმ სამ თვეში ერთხელ. კომიტეტის საგანგებო სხდომა შესაძლებელია ჩატარდეს სამეთვალყურეო საბჭოს, აუდიტის კომიტეტის და დირექტორთა საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე. სხდომას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი. გადაწყვეტილებები მიიღება დამსწრეთა ხმათა უმრავლესობით. ხმების თანაბრად განაწილების შემთხვევაში გენერალური დირექტორის ხმა გადამწყვეტია.

- კომიტეტის სხდომების სამდივნო პროცედურებს უზრუნველყოფს საინფორმაციო ტექნოლოგიების მართვის სამსახური.

- **აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი**

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის უფლებამოსილებანი

- ამზადებს ბანკის აქტივებისა და პასივების მართვის პოლიტიკას არსებული კანონქვემდებარე აქტებისა და ბანკის ფინანსური მიზნების გათვალისწინებით.

- ბანკის პოლიტიკისა და მიზნების ჭრილში, განაგებს ლიკვიდობისა და საბაზრო რისკებს და მართავს ფულად სახსრებს ისე, რომ უზრუნველყოფილ იქნას რისკების მინიმუმამდე დაყვანა და მაქსიმალური მოგების მიღება.

- თვალყურს ადევნებს ეკონომიკურ სფეროში განვითარებულ მოვლენებს, მოქმედ სავალუტო ფინანსურ პოლიტიკას, უფლებამოსილი ორგანოების მიერ მიღებულ კანონქვემდებარე აქტებს და საბანკო სექტორში და ბაზარზე განვითარებულ მოვლენებს. აფასებს თუ რა ზეგავლენა შეიძლება

მოახდინოს განვითარებულმა მოვლენებმა საბანკო სექტორზე და უშუალოდ ბანკზე, თვალყურს ადევნებს ბანკის რეიტინგს.

- განვითარებული მოვლენების ფონზე ბიუჯეტის გადახედვის აუცილებლობის შემთხვევაში, თავიდან განსაზღვრავს ბანკის მიზნებს, სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს რეკომენდაციებს განსაზღვრული სტრატეგიული მიზნების ფარგლებში.
- უზრუნველყოფს ლიკვიდობასთან და სავალუტო ოპერაციებთან დაკავშირებით არსებული კანონმდებლობითა და ბანკის შიდა დებულებებით განსაზღვრული მოთხოვნების დაცვას.

აქტივებისა და პასივების კომიტეტის წევრები და სხდომების ჩატარების წესი

- კომიტეტი შედგება მინიმუმ სამი დამოუკიდებელი წევრისგან. წევრების რაოდენობას განსაზღვრავს და წევრებს ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო. წევრები შეირჩევა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დირექტორთა საბჭოს წევრებსა და განყოფილებების ხელმძღვანელ პირებს შორის.
- იმ შემთხვევაში, თუ კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, საკმარისი ქვორუმი იქნება კომიტეტის სრული შემადგენლობა, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ კომიტეტი შედგება სამ წევრზე მეტი წევრისგან, კომიტეტის წევრთა რაოდენობის ნახევარზე მეტი, ხოლო გადაწყვეტილება მიიღება ხმათა უმრავლესობით. სხდომას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი, ხმების თანაბრად განაწილების შემთხვევაში გენერალური დირექტორის ხმა გადამწყვეტია.
- კომიტეტის სხდომა ტარდება მინიმუმ თვეში ერთხელ. სხდომა შესაძლებელია მოწვეულ იქნეს კომიტეტის ერთ-ერთი წევრის, სამეთვალყურეო საბჭოს, აუდიტთა საბჭოსა და აქციონერთა საბჭოს ინიციატივით. სხდომაზე შესაძლებელია მოწვეულ იქნან ბანკის სხვადასხვა განყოფილების ხელმძღვანელები. გადაწყვეტილებები, საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის თანახმად მიიღება სხდომის ოქმის სახით.

- აქტივებისა და პასივების კომიტეტის სხდომების სამდივნო პროცედურებს უზრუნველყოფს ბიუჯეტის, ანგარიშგებისა და ფონდის მართვის განყოფილება.

✓ დირექტორთა საბჭო

სახელი, გვარი	თანამდებობა
მეჰმეთ უზარი	გენერალური დირექტორი
ჰალუქ ჯენგიზი	გენერალური დირექტორი მოადგილე
ბურჯუ ეროლი	დირექტორი

- ბანკის ხელმძღვანელობა და მისი წარმომადგენლობა ევალება დირექტორთა საბჭოს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის მართვაზე, მისი საქმიანობის ბანკის მიზნების შესაბამისად წარმართვაზე.
- დირექტორთა საბჭო შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ოთხ წლამდე ვადით დანიშნული არანაკლებ სამი დირექტორისაგან, რომელთა უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგაც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ახალი დირექტორების დანიშვნამდე. დირექტორების დანიშვნა ხელმეორე ვადით შეუზღუდავია და ისინი შეიძლება გათავისუფლდნენ ნებისმიერ დროს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მათი უფლებამოსილების ვადის დასრულებამდე.
- დირექტორატს ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული გენერალური დირექტორი.
- დირექტორთა საბჭო ანგარიშვალდებულია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- დირექტორატის უფლებამოსილებაში შედის ყველა იმ საკითხის გადაწყვეტა, რაც კანონმდებლობითა და წესდებით არ განეკუთვნება აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას. დირექტორატი განიხილავს და იღებს წინასწარ გადაწყვეტილებას ყველა

იმ საკითხზე, რომელზეც კანონმდებლობისა და წესდების თანახმად სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობაა საჭირო.

- გენერალური დირექტორი (მისი არყოფნისას გენერალური დირექტორის მოადგილე) ერთპიროვნულად მართავს ბანკს, აკონტროლებს დირექტორთა საქმიანობას და წარმოადგენს ბანკს მესამე პირებთან ურთიერთობაში. დირექტორთა საბჭოს წევრები (გენერალური დირექტორის მოადგილე და დირექტორები) ხელმძღვანელობენ თავიანთ დაქვემდებარებაში შემავალ სტრუქტურულ ერთეულებს (დეპარტამენტებს). ისინი პასუხისმგებლები არიან მათ გამართულ ფუნქციონირებაზე და ბანკის სტრატეგიის შესაბამისად განსაზღვრული პოლიტიკის განხორციელებაზე.
- გენერალური დირექტორის მოადგილე და დირექტორები ხელმძღვანელობენ წესდებისა და შინაგანაწესის თანახმად მათ დაქვემდებარებაში შემავალ სამსახურებს და მათ საქმიანობას წესდებისა და შინაგანაწესის შესაბამისად, წარმოადგენს ბანკს ამ სფეროში მესამე პირებთან ურთიერთობაში.
- მესამე პირებთან ურთიერთობაში ბანკის წარმოდგენის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ დირექტორებს, რომლებიც რეგისტრირებულნი არიან ასეთებად სამეწარმეო რეესტრში, თუ ასეთი წევრები არ განახორციელებენ თავიანთი უფლებამოსილებების დელეგირებას მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. დირექტორები კომპანიას წარმოადგენენ როგორც ერთობლივად, ასევე ცალ-ცალკე.
- დირექტორთა საბჭოს სხდომების მოწვევა, გადაწყვეტილებების მიღება და ბანკის ხელმძღვანელობა ხორციელდება საქართველოს კანონმდებლობის, ბანკის წესდების, შინაგანაწესის და სხვა შიდა ნორმატიული აქტების შესაბამისად. დირექტორთა საბჭოს სხდომები შეიძლება ჩატარდეს საქართველოში ან საზღვარგარეთ, შესაბამისი დღის წესრიგით.
- დირექტორატის სხდომები ტარდება საჭიროების მიხედვით, მაგრამ არანაკლებ თვეში ერთი სხდომისა და წარიმართება ქართულ და/ან

თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე. სხდომა მოიწვევა გენერალური დირექტორის, ასევე დირექტორატის რომელიმე წევრის ინიციატივით.

- გენერალური დირექტორი ადგენს სხდომის დღის წესრიგს, ამზადებს საჭირო მასალებს და თავმჯდომარეობს სხდომებს. დირექტორატის წევრებს უფლება აქვთ გენერალურ დირექტორთან დააყენონ წინადადება დღის წესრიგში საკითხის შეტანის თაობაზე.
- სხდომა უფლებამოსილია, თუ მას ესწრება დირექტორატის წევრთა ნახევარზე მეტი. გადაწყვეტილებები მიიღება დამსწრე ხმათა უბრალო უმრავლესობით. ხმების თანაბრად განაწილების შემთხვევაში გადაწყვეტია გენერალური დირექტორის (მისი არყოფნისას – გენერალური დირექტორის მოადგილის) ხმა.
- დირექტორთა საბჭოს სხდომაზე დგება ოქმი ქართულ და/ან თურქულ და/ან ინგლისურ ენებზე, რომელსაც ხელს აწერს სხდომის თავმჯდომარე.
- გენერალური დირექტორის მოადგილე და დირექტორები ანგარიშვალდებულები არიან გენერალური დირექტორის და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. გენერალური დირექტორი ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
- გენერალური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე და/ან დირექტორები ვალდებული არიან სამეთვალყურეო საბჭოს აცნობონ ყველა იმ გარემოების შესახებ, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ბანკის მდგომარეობაზე.
- გენერალური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე და/ან დირექტორები საზოგადოების საქმეებს უნდა გაუძღვნენ კეთილსინდისიერად. კერძოდ, ზრუნავდნენ ისე, როგორც ზრუნავენ ანალოგიურ თანამდებობაზე და ანალოგიურ პირობებში მყოფი ჩვეულებრივი, სადად მოაზროვნე პირები და მოქმედებდნენ იმ რწმენით, რომ მათი ეს მოქმედება ყველაზე ხელსაყრელია საზოგადოებისთვის.
- დირექტორები ვალდებული არიან:

- ა) რეგულარულად დაესწრონ დირექტორატის სხდომებს და აქტიური მონაწილეობა მიიღონ საკითხების განხილვაში;
- ბ) მოითხოვონ დღის წესრიგში საკითხის შეტანა და დირექტორატის სხდომის მოწვევა, როდესაც ეს აუცილებლობას წარმოადგენს;
- გ) არ გაამჟღავნონ კონფიდენციალური ინფორმაცია, რომელიც მათ მიიღეს თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას;
- დ) არ გამოიყენონ პირადი სარგებლის მისაღებად ბანკის ქონება და თავიანთი სამსახურებრივი მოვალეობების შესრულებისას მოპოვებული ინფორმაცია;
- ე) თავი შეიკავონ ისეთ გარიგებებში მონაწილეობისგან, რასაც შეიძლება მოჰყვეს მათი ინტერესების წინააღმდეგობაში მოსვლა საზოგადოების ინტერესებთან (ინტერესთა შეუთავსებლობა);
- ვ) ინტერესთა შეუთავსებლობის ნებისმიერი შემთხვევისას განუცხადონ დირექტორატსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ამის შესახებ და თავი შეიკავონ შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღების დროს ხმის მიცემისაგან;
- ზ) დაუყოვნებლივ მიაწოდონ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს ამ უკანასკნელის მიერ მოთხოვნილი ინფორმაცია;
- თ) შეასრულონ კანონმდებლობით, ბანკის წესდებითა და შიდა ნორმატიული აქტებით, სამომსახურებო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სხვა ვალდებულებები და ბანკის აქციონერთა საერთო კრების, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებები.

დირექტორთა საბჭოს წევრების შერჩევა ხდება საქართველოს კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების თანახმად განსაზღვრული კრიტერიუმების მიხედვით. ამჟამინდელი დირექტორატის საბჭოს ყველა წევრი სრულიად აკმაყოფილებს კანონით განსაზღვრულ ადმინისტრატორის შესაფერისობის კრიტერიუმებს.

დირექტორთა საბჭოს შედგება:

1. გენერალური დირექტორი
2. გენერალური დირექტორის მოადგილე, რომელიც პასუხისმეგებელია ხაზინისა და საოპერაციო განყოფილების ფუნქციონირებაზე
3. დირექტორი, რომელიც პასუხისმეგებელია მარკეტინგისა და საკრედიტო განყოფილების ფუნქციონირებაზე

✓ რისკის სტრატეგია

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ რისკის სტრატეგია გამომდინარეობს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიიდან, რომელიც გაწერილია 2019 წლამდე და განსაზღვრავს ბანკის ზრდის ტემპს, სასურველ ფინანსურ შედეგებს, დაკრედიტების სფეროების პრიორიტეტულობას, ბანკის შიდა სრუქტურასა და დიზაინს. ბანკის ბიზნეს სტრატეგია გამყარებულია შესაბამისი შიდა პოლიტიკებითა და პროცედურებით.

ბანკი აღნიშნული პერიოდისათვის გეგმავს სტაბილურ და სწრაფ ზრდას, რომელიც ძირითადად გამოხატული იქნება საკრედიტო პორტფელის ზრდით. ბანკი აცნობიერებს სწრაფ ზრდის ტემპთან დაკავშირებულ რისკებს და ახდენს მათ მიტიგაციას, როგორც ჭარბი საზედამხედველო კაპიტალით ასევე პოლიტიკებით, პროცედურებითა და ლიმიტებით.

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ ბაზარზე ოპერირებს 1998 წლიდან, 2001 წლიდან 2017 წლის 1 მაისამდე ოპერირებდა ფილიალის სტატუსით, ხოლო 2017 წლის 1 მაისიდან დღემდე კი დღევანდელი დასახელებით, ბანკი ძირითადად ორიენტირებულია თურქული და ისეთი, ქართული კომპანიების მომსახურებით, რომელთაც ბიზნეს კავშირები აქვთ თურქეთთან. თუმცა 2017 წელს ბანკის საკრედიტო პორტფელის სტრუქტურა მნიშვნელოვნად შეიცვალა გახდა უფრო დივერსიფიცირებული. კერძოდ 2016 წელთან შედარებით მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი სასესხო პორტფელში დაფინანსებაუძრავი ქონების მენეჯმენტზე, სამშენებლო საქმიანობაზე, სამშენებლო მასალების მოპოვებაზე წარმოებასა და ვაჭრობაზე, სამომხმარებლო საქონლის წარმოებაზე, სასტუმროებსა და ტურიზმზე, წარმოებზე, ჯანდაცვასა და ტელეკომუნიკაციაზე. სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ დაკრედიტებას ახდენს როგორც საცალო კლიენტების სამომხმარებლო და სხვა მიზნებით, ასევე იურიდიულ კლიენტებზე. ბანკის რისკის სტრატეგიიდან გამომდინარე დაკრედიტების პოლიტიკა ეფუძნება მსესხებლების საკრედიტო შესაძლებლობების სიღრმისეულ ანალიზს და მკაცრი შერჩევის კრიტერიუმებს, რომელთა შესრულება და მისი მონიტორინგი მკაცრად ხორციელდება შესაბამისი სტრუქტურული ერთეულების მიერ.

რისკის სტრატეგია გაცნობიერებულია ბანკის ყველა სტრუქტურული ერთეულების დონეზე და ბიზნეს სტრატეგიის გარდა გამოხატულია ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკაში. მნიშვნელოვანია, რომ ბანკის რისკის სტრატეგიის განხორციელების აღსრულება ხდება ბანკის დირექტორატისა და შესაბამისი რისკზე პასუხისმგებელი ორგანოების მიმართ, ამ პროცესს კი ზედამხედველობას უწევს სათაო ოფისი.

✓ **რისკის მართვის ჩარჩო**

- **რისკის მფლობელები**

ბანკში რისკის მართვა სხვადასხვა დონეზე ხორციელდება, თითოეული რისკის მართვაში შესაბამისი პასუხისმგებელი ორგანო იღებს მონაწილეობას. იმ სტრუქტურული ერთეულების ჩამონათვალი და პასუხისმგებლობები, რომლებიც რისკის მართვაში მონაწილეობენ მიკრო დონეზე მოცემულია რისკების მართვის ორგანიზება და სტრუქტურის თავში. მნიშვნელოვანია, რომ ბანკში თითოეული რისკის კატეგორიის მართვა ხდება სხვადასხვა დონეზე, პირველი დონე არის უშუალოდ ის სტრუქტურული ქვედანაყოფები, რომელიც არიან კონკრეტული რისკის მფლობელები, მასშტაბური და მნიშვნელოვანი რისკების განხილვა შემდეგ ხდება კომიტეტის დონეზე, რომელიც საბოლოოდ გადადის დირექტორატისა და სათაო ოფისის დონეზე, რომელიც ახდენს მაკრო დონეზე რისკის მართვას.

- **რისკის კლასიფიკაცია**

სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ რისკების კლასიფიკაციას ახდენს ორ ძირითად მიმართულებად ფინანსური რისკი და არაფინანსური რისკი, თითოეული რისკის კლასის დახასიათება იხილეთ ქვემოთ:

- **ფინანსური რისკი**

ფინანსური რისკები ურთიერთდამოკიდებულია მოცულობის, სტრუქტურისა და აქტივ პასივების ხარისხის ცვლილებაზე და ძირითადად ორიენტირებულია ბანკის სტრატეგიული გეგმების განხორციელების პროცესში, მისი საქმიანობიდან გამოწვეული რისკებზე, ბანკი ამ რისკს განიხილავს როგორც ფინანსური შედეგების მნიშვნელოვან განმსაზღვრელ ფაქტორს. ფინანსური რისკები იყოფა ორ ძირითად მიმართულებად:

- **საბაზრო რისკი:** ლიკვიდობის, საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და ფასების ცვლილების რისკებად, თითოეულ კატეგორიას აქვს რამდენიმე ქვეკატეგორია და ბანკის ზომიდან და კომპლექსურობიდან გამომდინარე სრულად ფარავს იმ საბაზრო რისკებს, რომელთაც, შესაძლოა ზეგავლენა იქონიონ მის საქმიანობაზე.
- **საკრედიტო რისკი:** განისაზღვრება როგორც დეფოლტის რისკი და განიხილება ორ ჭრილში, მსესხებლის საკრედიტო რისკი - რომელიც შესაძლოა დადგეს მსესხებლების გადახდისუნარიანობის დაკარგვით; და კონტრაგენტების საკრედიტო რისკი - რომელიც შესაძლოა დადგეს კონტრაგენტის მიერ ბანკის მიმართ ვალდებულების შესრულების უუნარობის გამო.

- **არაფინანსური რისკი**

არასაფინანსო რისკები არის ის ხარისხობრივი რისკები, რომელთა მიერ გამოწვეული ფინანსური ზარალის მოცულობის განსაზღვრა შეუძლებელია, ამ

რისკების მართვას ბანკი ახდენს მუდმივად და რისკის მართვის პროცესი შესაბამისობაშია, როგორც საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან ასევე საერთაშორისო პრაქტიკასთან, ამასთან, მნიშვნელოვანია, რომ აღნიშნული რისკის მართვის პროცესი შეესაბამება ბანკის ზომასა და ოპერაციების კომპლექსურობას. არასაფინანსო რისკებში ყველაზე მნიშვნელოვანი კატეგორია არის ოპერაციული რისკი, რომლის მართვის პროცესშიც ხდება შიდა პროცესების, ადამიანური ფაქტორის, საინფორმაციო ტექნოლოგიების, იურიდიული და მარეგულირებელი რისკის იდენტიფიცირება, მონიტორინგი და მართვა. გარდა ზემოთხსენებულისა, ბანკი ასევე აღიარებს და მართავს რეპუტაციის სტრატეგიულ და გარე მოვლენების რისკებს.

- **რისკის მართვის პროცესი**

ბანკი ხელმძღვანელობს სათაო ბანკის მიერ განსაზღვრული რისკის დონის ფარგლებში. სტრატეგიულ დონეზე განსაზღვრული რისკის დონისა და სტრატეგიული ბიზნეს გეგმის შესაბამისად, ბანკს განსაზღვრული აქვს შიდა პროცესები, რომლის მიხედვითაც ხდება რისკების მართვა, ვინაიდან ეს წამოადგენს ბანკის საქმიანობის ფუნდამენტურ ნაწილს და განუყოფელია პროცესების დაგეგმვისაგან. შესაბამისად რისკის მართვა ინტეგრირებულია ბანკის საქმიანობის ყველა დონეზე. ბანკისათვის რისკის მართვის მთავარი ამოცანაა რისკებისა და შემოსავლიანობის ოპტიმალური ერთობლიობის დაგეგმვა, ფინანსური სიძლიერის გარანტირება და ბიზნესის ზრდის მდგრადი ზრდის მხარდაჭერა. რისკის მართვის პროცესი იყოფა ხუთ ძირითად ეტაპად:

- **იდენტიფიცირება:** რისკების განსაზღვრა ბანკის სტრატეგიიდან გამომდინარე, მათ მიმართ ტოლერანტობის დადგენა და რისკის მფლობელის განსაზღვრა;
- **შეფასება:** პროცესის, ანგარიშგებისა და შეფასების სტანდარტების მეთოდოლოგიის განსაზღვრა;
- **კონტროლი:** ოპერაციებისა და რისკების ლიმიტების დაცვის მონიტორინგი, ზარალის კონტროლი და მისი ადრეულ ეტაპზე შეტყობინება;
- **ანგარიშგება:** რისკის გაწვევის შედეგების, სენსიტიურობისა და ძირითადი რისკების ინდიკატორების ინტერპრეტირება და ანგარიშგება;
- **მართვა:** ბანკის რისკების ყველა მიმართულების მიმოხილვა და კონტროლი, რისკის დონისა და შემოსავლიანობის ოპტიმალური ბალანსის პოვნა, რისკის მართვის პრაქტიკის კონტროლი, ბიზნეს გარემოსთან და სტრატეგიულ გეგმებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა.

- **რისკების მართვის ორგანიზება და სტრუქტურა**

რისკის მართვა დანერგილია ბანკის ყველა დონეზე, პასუხისმგებლობები ამა თუ იმ რისკისათვის გაცნობიერებულია და მისი მართვა ხდება მმართველობის ყველა რგოლში. რისკის მართვის დონეები მოცემულია #1 ცხრილში:

ცხრილი - რისკის მართვის დონეები

I დაცვის დონე	II დაცვის დონე	III დაცვის დონე
ბიზნეს ოპერაციები		სათაო ბანკი
საკრედიტო კომიტეტი		დირექტორატი
	რისკის მართვის ფუნქცია	აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი
	ფინანსური მართვის ფუნქცია	რისკების მართვის კომიტეტი
	შესაბამისობის მართვის ფუნქცია	შიდა აუდიტის ფუნქცია

პირველი დონე არის შემდეგი სტრუქტურული ერთეულების დონე:

- დაკრედიტების ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც უზრუნველყოფს დადგენილი საკრედიტოპოლიტიკის ფარგლებში საკრედიტო საქმიანობის წარმოებას;
- სახაზინო ოპერაციების მართვის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც უზრუნველყოფს სახაზინო ოპერაციების წარმოებას რომლებიც დაკავშირებულია საბაზრო რისკების, მათ შორის ლიკვიდობის, სავალუტო და საპროცენტო რისკებთან;
- საკრედიტო კომიტეტი ძირითადად პასუხისმგებელია კლიენტების ფინანსური მდგომარეობისა და გადახდისუნარიანობის შეფასებაზე, სასესხო გადაწყვეტილებების მიღებასა და სესხების ამოღების პრაქტიკის მიმოხილვაზე. აღსანიშნავია, რომ საკრედიტო დეპარტამენტი წარმოადგეს პირველ და მეორე დონეს ერთდროულად, ვინაიდან იგი დაკომპლექტებულია როგორც ბიზნესის ხაზის წარმომადგენლებით (პირველი დონე), ასევე რისკების და სესხის თანხის ზომიდან გამომდინარე სხვა სტრუქტურების წარმომადგენლებით (მეორე დონე);

მეორე დონე არის შემდეგი სტრუქტურული ერთეულების დონე:

- რისკების მართვის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც პასუხისმგებელია შემაჯამებელ რისკებზე და კურირებს როგორც ფინანსურ ასევე არაფინანსურ რისკებს, აღნიშნულ სტრუქტურულ ერთეულში სხვა რისკებთან ერთად იმართება საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკები, ხდება მათი მართვა,

შეფასება და ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასთან შესაბამისობის გაანალიზება, ასევე ბანკის რისკის პროფილის მონიტორინგი დროის ჭრილში, ანუ რამდენად განსხვავდება ბანკის რისკის პროფილი წინა წლების იგივე პერიოდებისაგან.

- ფინანსური მართვის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც ახდენს ფინანსური ოპერაციების დაგეგმვას, ბანკის ლიკვიდობის მართვას და აქტიურად მონაწილეობს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტში.
- შესაბამისობის ფუნქციონალური ერთეული, რომელიც ახდენს AML/CFT და საქართველოს ეროვნული ბანკის სხვა რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას.

რისკის მართვის მესამე დონე უზრუნველყოფს ბანკის მასშტაბური რისკების მართვას და რისკის სტრატეგიის განსაზღვრას. მესამე დონე არის შემდეგი სტრუქტურული ერთეულების დონე:

- შიდა აუდიტის სამსახური, რომელიც ახდენს რისკი მართვის პროცესის ადეკვატურობისა და ეფექტურობის შეფასებას და პერიოდულ მოხსენებას აკეთებს ბანკის მმართველობის ზედა რგოლებთან.
- აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი, რომელიც ახორციელებს რისკის მართვას ორგანიზაციის დონეზე, ახდენს ფინანსური რისკების გაანალიზებას, მონაწილეობს ლიმიტების დამტკიცებაში და ბანკის საბალანსო პოზიციების განხილვას ფინანსური წყაროების მოძიების მიზნებისათვის, ასევე ბანკის საპროცენტო განაკვეთების პოლიტიკის მონიტორინგს.
- რისკების მართვის კომიტეტი: ახდენს ბანკის წინაშე არსებული რისკების მონიტორინგს, უზრუნველყოფს რისკის მიმართ ტოლერანტობის დონისა და მათი მართვის შესაბამისობას ბანკის სტრატეგიასთან, აფასებს შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის ეფექტურობის შეფასებას.
- დირექტორატი: უზრუნველყოფს მოვალეობების ადეკვატურ გადანაწილებას, ბანკის მიერ აღებული რისკების ერთობლიობის შესაბამისობას სათაო ბანკის მიერ განსაზღვრულ სტრატეგიასთან და უძღვება ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას.
- სათაო ბანკი: განსაზღვრავს ბანკის რისკისა და ბიზნეს სტრატეგიებს, ამტკიცებს რისკების კონტროლის სქემას და მიმოიხილავს ბანკის მუშაობას რისკებისა და ფინანსური შედეგების კუთხით.

- რისკის მართვის ჩარჩოს მიმოხილვა

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ ახდენს რისკების ყოველდღიურ მონიტორინგს და მათ მიტიგაციას, ბანკის წინაშე არსებული რისკები და მათი დონე შესაბამისობაშია მის რისკისა ბიზნეს სტრატეგიებთან. ბანკის რისკის მართვის ჩარჩო შესაბამისობაშია მის კომპლექსურობისა და ზომასთან, ბანკის ბიზნეს სტრატეგია ითვალისწინებს მდგრად ზრდას უახლოესი წლების განმავლობაში,

რომელიც ძირითადად განპირობებული უნდა იყოს სასესხო პორტფელის ზრდით, ბანკის მენეჯმენტი აცნობიერებს, რომ აღნიშნული მიზნის მიღწევის პროცესში შესაძლოა ბაკისათვის მატერიალიზდეს რისკები, რომელიც დღესდღეობით რჩება მისი რისკის მართვის ჩარჩოს გარეთ, შესაბამისად ბანკი მზადაა ზრდის პროცესში შეიმუშავოს მეთოდოლოგია „ახალი“ რისკების იდენტიფიცირებისა და მართვისათვის. ამ ეტაპზე ზირაათ ბანკი საქართველოს რისკების მართვა გავრცელებული და დანერგილია მმართველობის ყველა რგოლში, განსაზღვრულია კონკრეტული რისკების მფლობელთა პასუხისმგებლობები და უფლებამოსილება, ისევე როგორც რისკის მართვის ზედა რგოლში ანგარიშგების პროცესი.

✓ რისკის აპეტიტი

- დაინტერესებული მხარეები

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ ბიზნეს სტრატეგია, რომელიც განისაზღვრება სათაო ბანკის მიერ, არის მისი რისკის სტრატეგიისა და რისკის აპეტიტის ძირითადი განმსაზღვრელი ფაქტორი. რისკის აპეტიტის განსაზღვრა ხდება სათაო ბანკის მიერ ბანკის რისკის მართვის ჩარჩოსა და საქართველოში არსებული საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად.

ფილიალის რისკის აპეტიტის შესაბამისად ოპერირებას, ყოველდღიურ ზედამხედველობას უწევს ბანკის დირექტორატი, რომელიც შესაბამისი რისკების მფლობელი ქვედანაყოფებისაგან მიღებული ინფორმაციის საფუძველზე აფასებს რამდენად ახლოსაა ბანკი დაწესებულ ლიმიტებთან და ამა თუ იმ მიმართულებით რა დამატებითი მოცულობის რისკის აღებაა შესაძლებელი.

რისკის აპეტიტი არის გზამკვლევი ბანკის ყველა დონის მენეჯერისათვის იმისათვის რათა იმოქმედონ რისკის სტრატეგიის შესაბამისად. რისკის აპეტიტი გამოხატულია ლიმიტებით, რაც საშუალებას იძლევა, გადაწყვეტილების მიღებისას მმართველობის ყოველმა რგოლმა, წინასწარ გაანალიზოს და შეაფასოს საკუთარი საქმიანობა და ის, თუ რამდენად შესაბამისობაშია კონკრეტული გადაწყვეტილება ბანკის რისკის აღების სურვილთან.

რისკის აპეტიტი დაინტერესებულ მხარეებს ეხმარება, ბანკისათვის მიუღებლად მაღალი რისკის, თავიდან არიდებაში და მაღალი რისკის იდენტიფიცირებაში მისი გაჩენის საწყის ეტაპზე, რაც უზრუნველყოფს ბანკის მიერ მოუღდნელი რისკის თავიდან აცილებასა და არსებული რისკის დროულად მართვას.

ბანკის რისკის აპეტიტი განკუთვნილია დირექტორატისათვის, ყველა დონის მენეჯმენტისათვის, თანამშრომელთათვის, სარეიტინგო კომპანიებისა და სხვა

დაინტერესებული მხარეებისათვის, რათა გაიგონ ბანკის დამოკიდებულება მთლიანად რისკის აღებასთან დაკავშირებით და ლიმიტების საშუალებით დაინახონ თითოეული რისკისათვის მაქსიმალური მისაღები დონე.

- რისკის აპეტიტის განმსაზღვრელი ფაქტორები

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ზირაათ ბანკი საქართველოს რისკის აპეტიტის მთავარი განმსაზღვრელი ფაქტორი არის მისი ბიზნეს სტრატეგია, საიდანაც ასევე გამომდინარეობს ბანკის რისკის სტრატეგია, რომელიც თავის მხრივ წარმოადგენს ბანკის რისკის აპეტიტის ერთ-ერთ წყაროს. გარდა ამისა რისკის მადის განსაზღვრისას მხედველობაში მიიღება სხვა გარე და შიდა ფაქტორები, მიმდინარე მდგომარეობა და ბანკის სამომავლო მოლოდინები, ფაქტორები რომელიც მოქმედებს რისკის აპეტიტის განსაზღვრაზე შემდეგია:

- ზირაათ ბანკი საქართველოს მიმდინარე კაპიტალის მდგომარეობა;
- რისკის მიმდინარე პროფილი და მენეჯმენტისათვის დაწესებული მიმდინარე ლიმიტები;
- საქართველოში არსებული მიმდინარე ეკონომიკური მდგომარეობა და ბანკის მოლოდინები/პროგნოზები მასთან მიმართებაში;
- სექტორში არსებული კონკურენტული გარემო და ბანკის მოლოდინი საბანკო სფეროს განვითარებასთან დაკავშირებით;
- ბანკში, წინა პერიოდებში, მომხდარი მოვლენები, რისკები, რომელიც დადგა და მათი მართვის გამოცდილება;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური კოვენანტები;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი.

- რისკის აპეტიტის განცხადება

ზირაათ ბანკი საქართველო მიიჩნევს, რომ რისკის აპეტიტი გააზრებული და გათავისებული უნდა იყოს ბანკის მმართველობის ყველა რგოლში, იგი ყოველთვის შესაბამისობაში უნდა იყოს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასთან და გამომდინარეობდეს ბანკის რისკის სტრატეგიიდან. ბანკის რისკის აპეტიტი მოიცავს, ყველა იმ, მატერიალურ რისკს რომლის წინაშეც ბანკი დგას ან შეიძლება უახლოეს მომავალში დადგეს. აწესებს ხარისხობრივ და რაოდენობრივ შეზღუდვებს და უზრუნველყოფს, როგორ საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან, ასევე სათაო ბანკის მოთხოვნებთან შესაბამისობას. ბანკის რისკის აპეტიტი მიმართულია რისკის ადეკვატური მართვისაკენ და განიხილავს შესაძლო დანაკარგებსა და უარყოფით შედეგებს, როგორც ნორმალურ ასევე სტრესულ გარემოში.

რაოდენობრივი შეზღუდვები უზრუნველყოფს ბანკის სასურველ ფინანსურ მაჩვენებლებს და მათი მიღწევის პროცესში აღებული რისკის გაზომვას, ხარისხობრივი შეზღუდვები და საზომები უზრუნველყოფს, ბანკის ბიზნეს სტრატეგიიდან გამომდინარე, მის წინაშე არსებულ ყველა ისეთი რისკის იდენტიფიცირებასა და მართვას, რომელიც პირდაპირ არ შეიძლება გაიზომოს რაოდენობრივად. რისკის აპეტიტის ძირითადი ელემენტებია:

- კაპიტალისა და ფინანსური შედეგების გეგმა, მენჯმენტის კომპენსაციის ჩათვლით;
- თითოეული რისკისათვის დადგენილი მაქსიმალური დონე;
- მთლიანობაში არსებული რისკის ის მაქსიმალური დონე, რომლისათვისაც ბანკი მზად არის აიღოს ფინანსური შედეგების მისაღწევად;
- რისკის მაქსიმალური დონის რაოდენობრივი გამოხატულება;
- რისკის მაქსიმალური დონის ხარისხობრივი გამოხატულება, ისეთი რისკის ჯგუფებისათვის, რომელთა გაზომვა შეუძლებელია რაოდენობრივად;
- თითოეული ბიზნეს მიმართულებისათვის, რისკის ლიმიტების შესაბამისობა მთლიანი ბანკის რისკის აპეტიტთან და სტრატეგიასთან;
- იმ, შესაძლო სამომავლო აქტივობებისა და მოვლენების განხილვა, რომელმაც შესაძლოა ბანკისათვის კონკრეტული რისკები გაზარდოს ისე, რომ მიუახლოვდეს ლიმიტს, რომლიც რისკის აპეტიტით არის გათვალისწინებული.

✓ ფუნქციები და პასუხისმგებლობები

ბანკში რისკის აპეტიტის მართვა ფუნქციონალურად გაყოფილია მმართველობისა და კონტროლის სხვადასხვა დონეებზე, მმართველობის დონეები და მათი პასუხისმგებლობები მოცემულია მიმდინარე მუხლში:

- **სათაო ბანკი**
- ამტკიცებს რისკის აპეტიტს, უზრუნველყოფს, რომ იგი შესაბამისობაში იყოს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასთან და გამომდინარეობდას ბანკის რისკის სტრატეგიიდან;
- დირექტორატს უწესებს ანგარიშგების ვალდებულებას, ბანკის რისკის აპეტიტის ლიმიტების შესრულებასა და მთლიანობაში რისკის აღების დონესთან დაკავშირებით;
- აწესებს ლიმიტებს, რომლის ფარგლებშიც ბანკმა უნდა მიაღწიოს დაწესებულ ფინანსურ მაჩვენებლებს;
- აფასებს და მონიტორინგს უწევს, ლიმიტების დაცვას;

- განიხილავს დარღვეულ რისკის ლიმიტებს (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და ადგენს მათი გამოსწორების გეგმას და ამ გეგმის შესრულებისათვის ასახელებს პასუხისმგებელ პირებს;
- უზრუნველყოფს მმართველი გუნდის შეფასებას, იმასთან დაკავშირებით თუ რამდენად ეფექტურია მათი ყოველდღიური საქმიანობა რისკის მართვის, ფინანსური შედეგების მიღწევის და რისკის აპეტიტით დადგენილი ლიმიტების კუთხით;
- ახდენს რისკის აპეტიტში ცვლილებების შეტანას;
- იღებს რწმუნებას იმის შესახებ, თუ რამდენად შეესაბამება ბანკის მენეჯმენტის საინფორმაციო სისტემები და ინფორმაციული ტექნოლოგიები ბანკის რისკის აპეტიტთან;

- დირექტორატი

- უზრუნველყოფს რისკის აპეტიტის მთლიანობას და მის გათავისებას ბანკის მმართველობის ყველა დონეზე;
- უზრუნველყოფს რისკის აპეტიტის განხორციელებას და გამოყოფს შესაბამის რესურსს.
- ახდენს გარე და შიდა კომუნიკაციას რისკის აპეტიტის ჩარჩოსთან დაკავშირებულ საკითხებთან დაკავშირებით და ახდენს მის ინტეგრირებას ბანკის რისკის მართვის კულტურაში;
- პასუხისმგებელია რისკის აპეტიტის ბანკში ინტეგრირებაზე, სათაო ბანკთან ანგარიშგებაზე და მისი პრაქტიკაში ბიზნეს სტრატეგიასთან შესაბამისობაზე;

- რისკებისმართვისდეპარტამენტი

- ახდენს რისკის აპეტიტის მხარდაჭერას;
- უზრუნველყოფს რისკის დონის მონიტორინგს, მის შესაბამისობას რისკის აპეტიტთან და დირექტორატთან ანგარიშგებას;
- აცნობებს დირექტორატს ან/და რისკის მართვის კომიტეტს რომელიმე რისკის კატეგორიის ლიმიტის დარღვევის ან ლიმიტთან მიახლოების შესახებ;

- რისკის მართვის კომიტეტი

- ბანკის რისკის აპეტიტის შესაბამისად, ახდენს კონკრეტული რისკებისა და მათი მფლობელებისათვის ქველიმიტების დაწესებას და ახდენს მათ მონიტორინგს;
- ზედამხედველობს რისკის დასაშვებ დონეს სხვადასხვა მიმართულებით;
- განიხილავს წინა პერიოდების შედეგებს რისკის აღებისა და მისი მართვის კუთხით, აფასებს რამდენად შესაბამისობაშია ბანკის რისკის მართვა მის რისკის აპეტიტთან და სტრატეგიულ გეგმებთან;

- იღებს მნიშვნელოვან გადაწყვეტილებებს რისკის თავიდან არიდების მიზნით;
- ახდენს რისკის აპეტიტის შესაბამისობის ანალიზს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასა და რისკის სტრატეგიასთან;

- შიდა აუდიტის სამსახური

- რისკის აპეტიტის ჩარჩოს ბანკის დონეზე დანერგვის შეფასება;
- რისკის აპეტიტით განსაზღვრული ლიმიტების შესრულების შემოწმება;
- შიდა კონტროლის გარემოს შემოწმება;
- რისკის აპეტიტის შეფასება;

✓ ლიმიტები

ზირაათ ბანკისაქართველოსლიმიტები განისაზღვრება მისი რისკის აპეტიტის, რისკის სტრატეგიისა და ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად, ბანკში არსებული ლიმიტები ასევე შესაბამისობაშია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან და თავმოყრილია ლიმიტების პოლიტიკაში, რომელსაც სათაო ბანკთან შეთანხმებით ადგენს რისკის მართვის კომიტეტი და საკრედიტო კომიტეტი.

ცხრილი - რისკის აპეტიტის ფარგლებში განსაზღვრული ლიმიტები

კოეფიციენტის აღწერა	ლიმიტი
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	$\geq 10\%$
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	$\geq 13\%$
ერთი ინსაიდერის კოეფიციენტი	$\leq 5\%$
ყველა ინსაიდერის კოეფიციენტი	$\leq 20\%$
ერთი აუტსაიდერის კოეფიციენტი	$\leq 15\%$
ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა კოეფიციენტი	$\leq 20\%$
მსხვილი სესხების კოეფიციენტი	$\leq 200\%$
საბლანკო სესხების კოეფიციენტი	$\leq 25\%$
საშუალო ლიკვიდობის კოეფიციენტი	$\geq 32\%$
წილობრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	$\leq 40\%$
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	$\leq 40\%$
კრეზიტი საერთო ღია სავალუტო პოზიცია	$-20\% \leq X \leq 20\%$

- მატერიალური რისკების განსაზღვრა და გაანგარიშების მეთოდოლოგია

- ✓ საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკია საქართველოს საბანკო-საფინანსო სექტორში, როგორც მოცულობით ასევე მნიშვნელობით. საკრედიტო რისკის მიტიგაციისათვის ზირაათ ბანკი საქართველო იყენებს, როგორც შიდა პოლიტიკებს და პროცედურებს, ასევე კლიენტთა სესხების უზრუნველყოფების ჯანსაღ შეფასებას, ამასთანავე აღნიშნული რისკისათვის ბანკს აქვს საკმარისი კაპიტალი, რათა გადაფაროს ამ რისკისაგან გამოწვეული შესაძლო ზარალები და ამასთან, არ დააზიანოს საკუთარი ოპერაციები და იმიჯი. კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის ბანკი საკრედიტო რისკის კალკულაციას ახორციელებს „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური მოთხოვნების შესახებ დებულებაში“ მოცემული სტანდარტიზებული მიდგომის შესაბამისად. აღნიშნული მეთოდოლოგია ბანკს წარდგენილი აქვს საქართველოს ეროვნულ ბანკში და ანგარიშგება ხდება „რისკის პოზიციების იდენტიფიცირებისა და კლასიფიცირების პოლიტიკის“ შესაბამისად, გარდა ამისა, ბანკი იყენებს სებთან შეთანხმებულ საკრედიტო შეფასების გარე ინსტიტუტების საკრედიტო რეიტინგებს.

- ✓ საბალანსო ელემენტები

როგორც ზემოთაა ნათქვამი ბანკი საკრედიტო რისკის შეფასებისას იყენებს სტანდარტიზებულ მიდგომას და „აქტივების იდენტიფიცირებია და კლასიფიცირების პოლიტიკას“, რომლის ფარგლებშიც საბალანსო ელემენტების კლასიფიცირება ხდება მათი იდენტიფიცირების შემდეგ, მნიშვნელოვანია, რომ ბანკის მიდგომიდან და მარეგულირებლის მოთხოვნებიდან გამომდინარე, იდენტიფიცირებული აქტივები პირველ რიგში მოწმდება უფრო მაღალი რისკის კატეგორიებზე, რომელიც რეგულაციისა და კაპიტალის ადეკვატურობის ანგარიშგების შესაბამისად, წარმოადგენს მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიასა და ვადაგადაცილებულ სესხებს. იმ შემთხვევაში თუ აქტივი არ მიეკუთვნება აღნიშნულ ორ კატეგორიას, შემდეგ ხდება მისი მიკუთვნება სხვა კლასებისათვის. ბანკი ანგარიშგების პროცესში აქტიურად იყენებს საკრედიტო შეფასების გარე ინსტიტუტების საკრედიტო რეიტინგებს და ამ რეიტინგებზე დაყრდნობით ახდენს კომერციული ბანკების მიმართ მოთხოვნებისათვის რისკის წონის მინიჭებას. მნიშვნელოვანია, რომ კაპიტალის საჭირო მოცულობის გამოსათვლელად, საკრედიტო რისკისათვის, ბანკი იყენებს მსგავს მეთოდოლოგიას პილარ 1-ში და პილარ 2-ში, შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესში ამ კუთხით არის მხოლოდ ერთი განსხვავება. „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური მოთხოვნების შესახებ დებულებაში“ და ბანკის „რისკის პოზიციების იდენტიფიცირებისა და

კლასიფიცირების პოლიტიკაში“ საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებულ სახსრებს უცხოურ ვალუტაში მინიჭებული აქვს 100%-იანი რისკის წონა, რაც გამომდინარეობს ბაზელის დედანი დოკუმენტიდან და ქვეყნის საკრედიტო რეიტინგიდან, მიუხედავად ამისა, ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით და ზირაათ ბანკი საქართველოს შეხედულებით, საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები არ არის საკრედიტო რისკის მატარებელი მიუხედავად იმისა, თუ რომელ ვალუტაშია აღნიშნული პოზიცია დენომინირებული, შესაბამისად პილარ 2-ს მიზნებისათვის საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები, როგორც ეროვნულ ასევე უცხოურ ვალუტაში, შეიწონება 0%-ით. კალკულაციის შედეგები შეგიძლიათ იხილოთ ამავე დოკუმენტის კაპიტალის გაანგარიშების თავში.

✓ გარესაბალანსო ელემენტები

ზირაათ ბანკი საქართველოს გარესაბალანსო ელემენტებისათვის საკრედიტო რისკის კალკულაციას ახდენს საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარდგენილი და დამტკიცებული „რისკის პოზიციების იდენტიფიცირებისა და კლასიფიცირების პოლიტიკის“ შესაბამისად. მნიშვნელოვანი გარესაბალანსო ვალდებულებათა ჯგუფები რომელიც გააჩნია ბანკს შემდეგია:

- შესრულების გარანტია
- საავანსო გარანტია
- საბაჟო გარანტია

რომელთათვისაც კრედიტ კონვერსიის ფაქტორები შეადგენს 100%-ს, 50%-ს და 20%-ს შესაბამისად, გარდა ამისა ბანკს აქვს გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილები რომელთაც იგი ანიჭებს 50%-იან კრედიტ კონვერსიის ფაქტორს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეკომენდაციის შესაბამისად.

✓ კონტრაგენტებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი

ზირაათ ბანკი საქართველოს ამ ეტაპზე, არ აქვს სავალუტო ან საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები, სვოპები და ფორვარდები, შესაბამისად მის ხელთ არსებული ინსტრუმენტები არ შეიცავს კონტრაგენტებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს, როგორც იგი განსაზღვრულია კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებისა და ანგარიშგების ფარგლებში. მიუხედავად კონტრაგენტებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის, ამ ეტაპზე, არ არსებობისა, აღნიშნული რისკის შეფასების მეთოდოლოგია აღწერილია რისკის პოზიციების იდენტიფიცირებისა და კლასიფიცირების პოლიტიკაში და ასეთის არსებობის შემთხვევაში ბანკი დაუბრკოლებლად შეძლებს მის იდენტიფიცირებასა და კლასიფიკაციას.

✓ **სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი (CICR)**

სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის იდენტიფიცირებასა და კლასიფიკაციას ბანკი ახდენს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული, სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ რისკის პოზიციების იდენტიფიცირებისა და კლასიფიცირების შესაბამისად.

✓ **საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი, რომელიც ასევე მნიშვნელოვანი რისკია საბანკო-საფინანსო სექტორში, ზირაათ ბანკი საქართველოს მიერ აღიქმება, როგორც შესაძლო ზარალები ვალუტის კურსისა და საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებიდან. ქვეყანაში აქტიური საფონდო ბაზრის არ არსებობის, ბანკის მარტივი ბიზნეს მოდელისა და ოპერაციების გამო, საპროცენტო რისკის გათვალისწინება არ ხდება პილარ 1-ს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გამოთვლისას. პილარ 1 ითვალისწინებს მხოლოდ სავალუტო რისკს, რომელიც თავის მხრივ შემოიფარგლება კრებსითი ღია სავალუტო რისკის პოზიციით. აღნიშნული რისკისათვის, ბანკი იკავებს შესაბამის კაპიტალის მოცულობას, რათა არ შეექმნას პრობლემა ამ რისკისაგან გამოწვეული შესაძლო ზარალების დაფარვისას, გარდა ამისა, ბანკი ყოველდღიურად აკონტროლებს კრებსითი ღია სავალუტო პოზიციის მაჩვენებელს რისკის აპეტიტისა და სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ლიმიტთან მიმართებაში. პილარ 2-ის, საბაზრო რისკის გამოთვლაში მონაწილეობს, როგორც სავალუტო ასევე საპროცენტო რისკი. მათი კალკულაციები შემდეგია:

- სავალუტო რისკი: გამოითვლება ისევე, როგორც პილარ 1-ში და შემოიფარგლება კრებსითი ღია სავალუტო პოზიციით
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი პილარ 2-ს მინიმალური კაპიტალის გაანგარიშებაში გამოითვლება ბანკის 1 წლიანი საპროცენტო ნაპრალის საპროცენტო განაკვეთების რისკის პოზიციის 2%-ით, იმ დაშვებით, რომ ბანკს მოუწევს აღნიშნული ცვლილების შემთხვევაში მიღებული მთლიანი ზარალის კაპიტალით გადაფარვა.

✓ **საოპერაციო რისკი**

საოპერაციო რისკი, კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი რისკია, რომელსაც ზირაათ ბანკი საქართველო მიიჩნევს მატერიალურად. მისი იდენტიფიცირების, გაზომვისა და მართვის მეთოდოლოგია გაწერილია ბანკის რისკის მართვასთან დაკავშირებულ დოკუმენტებში. მნიშვნელოვანია, რომ საოპერაციო რისკი, სტანდარტიზებული მიდგომით, კაპიტალის ადეკვატურობის გაანგარიშებისას მნიშვნელოვან როლს თამაშობს აღნიშნული რისკის გამოთვლა.

კაპიტალის ადეკვატურობის მაჩვენებლების კალკულაციისას, ხდება საბაზისო ინდიკატორის მეთოდით, ანიშნული მეთოდოლოგია აღწერილია „კომერციული

ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური მოთხოვნების შესახებ დებულებაში“ და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოწოდებულ ინსტრუქციაში, ზირაათ ბანკი საქართველოს, საქართველოს ეროვნულ ბანკში აქვს გაკეთებული განაცხადი საბაზისო ინდიკატორის მეთოდის გამოყენებასთან დაკავშირებით და აქვს მარეგულირებელისაგან მიღებული ოფიციალური თანხმობა.

საოპერაციო რისკების გაანგარიშება იდენტურია პილარ 1-სა და პილარ 2-ს მიზნებისათვის. კალკულაციის შედეგები იხილეთ ამ დოკუმენტის შესაბამის თავში.

✓ ქვეყნის რისკი

ზირაათ ბანკი საქართველოს საკუთარი საქმიანობის მნიშვნელოვან ნაწილს უკავშირებს თურქეთის მოქალაქეებს და თურქეთის სახელმწიფოს იურისდიქციაში დაფუძნებულ იურიდიულ პირებს ან/და ისეთ იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს რომელიც ბიზნეს საქმიანობას ეწევიან თურქეთის ტერიტორიაზე ან/და იურისდიქციაში. ბანკის ფორმატი თავისთავად შეიცავს ქვეყნის რისკს, ვინაიდან იგი არის თურქული ბანკის წარმომადგენლობითი ოფისი საქართველოში. თურქეთში პოლიტიკური ვითარების დაძაბვამ, რომელმაც შეიძლება ზეგავლენა იქონიოს ეკონომიკურ ვითარებაზე, საქართველოსა და თურქეთს შორის დიპლომატიური ურთიერთობების გაუარესებამ, საბაჟო განაკვეთების ზრდამ ან კვოტების შემოღებამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს ბანკის კლიენტების ფინანსურ მდგომარეობაზე, რაც შესაბამისად, ზეგავლენას მოახდენს ბანკის მომგებიანობაზეც. ვინაიდან აღნიშნული რისკის დადგომის ალბათობა ძალიან მცირეა, ხოლო მისი ზუსტი ან მიახლოებითი შედეგების გამოთვლა შეუძლებელი, ზირაათ ბანკი საქართველო ამ რისკისაგან გამოწვეული შესაძლო ზარალის გადასაფარად დამატებით დაიკავებს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების 1%-ს.

✓ ჯგუფის რისკი

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ არის თურქული სს „ზირაათ ბანკის“ ჯგუფის წევრი, სათაო ბანკის შესაბამისი სამსახური ასრულებს მისი სამეთვალყურეო საბჭოს მოვალეობას და ბანკის სტრატეგია განისაზღვრება მშობელი ბანკის მიერ. ბანკის ფინანსური და არაფინანსური ინფორმაციის კონსოლიდაცია ხდება სათაო ბანკის მიერ. ბანკის ფინანსურ სტაბილურობას, მისი კაპიტალის ოდენობას, გრძელვადიან და მოკლევადიან დაფინანსებას განსაზღვრავს სწორედ დედა ბანკი. მნიშვნელოვანია, რომ დედა ბანკის საკრედიტო რეიტინგი არის BB+ ფიტჩის შეფასებით და Ba2 მუდის შეფასებით, რაც უკეთესია საქართველოს სუვერენულ რეიტინგზე. ზირაათ ბანკი საქართველო შესაძლოა დადგეს ფინანსური

სირთულეების წინაშე იმ შემთხვევაში თუ სათაო ბანკს შეექმნება ფინანსური სირთულეები, თუმცა იმის გათვალისწინებით, რომ ზირაათ ბანკი საქართველო, საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებულ სახსრებს აფასებს როგორც ნულოვან საკრედიტო რისკს, სს „ზირაათ ბანკი“ (სათაო ბანკი) ასევე არის ნულოვანი საკრედიტო რისკის მატარებელი. გარდა აღნიშნულისა, თუ მხედველობაში მივიღებთ ბანკის ბიზნესის მოცულობას იგი იმდენად მცირეა სათაო ბანკთან შეადრებით, რომ ფინანსური სირთულეების შემთხვევაში დედა ბანკი ვერ გამოიყენებს ბანკის ფინანსურ კეთილდღეობას საკუთარი ფინანსური მდგომარეობის გასაუმჯობესებლად. ზემოთ მოყვანილი არგუმენტაციაზე დაყრდნობით ზირაათ ბანკისაქართველო მფლობელობით რისკს აღიარებს როგორც ნულოვანს.

✓ ბიზნეს (სტრატეგიის) რისკი

ზირაათ ბანკი საქართველო, ბიზნეს (სტრატეგიის) რისკად აღიქვამს რისკს, რომელიც დაკავშირებულია კაპიტალის ან შემოსავლების შემცირებასთან, რაც შესაძლებელია გამოწვეული იყოს არასწორი დაგეგმვით, მცდარი სტრატეგიით, ბიზნეს მოდელის გარემოსთან შეუსაბამობით და არასწორი ბიზნეს გადაწყვეტილებებით. ბანკი ახდენს აღნიშნული რისკისათვის, როგორც რაოდენობრივ ასევე ხარისხობრივ მონიტორინგს, ხდება კონტროლი იმისა თუ რამდენად ახლოს არის ფაქტიური მაჩვენებლების ცდომილება ბიუჯეტიდან, საიდანაც დგინდება რამდენად შეასრულა ბანკმა დაგეგმილი ფინანსური ამოცანები, გარდა ამისა ხარისხობრივად ბანკი აანალიზებს საკუთარ პოზიციებს და რამდენად შეესაბამება მისი საქმიანობა მის სტრატეგიასა და გეგმებს. აღნიშნული რისკის გამოთვლას ბანკი ახორციელებს ცვლადი მარჟის ვოლატილურობის მიდგომით რომელიც ეფუძება VaR მოდელს.

ბანკი ბიზნეს რისკს განიხილავს როგორც რისკს, რომელიც გამოწვეულია მომგებიანობის ცვლილებით, რომელზეც გავლენას ახდენს შემოსავლების და ხარჯების სტრუქტურა. აღნიშნული რისკის გასაზომად ხდება შემდეგი ნაბიჯების გადადგმა:

- მოგება ზარალის უწყისის კომპონენტების იდენტიფიცირება როგორც შესრულებული ასევე ბიუჯეტირებული მონაცემების კუთხით და მათ საფუძველზე შემდეგი ფაქტორების გამოვლენა: გროს მოგება (GI); პერსონალური ხარჯები (PC); სხვა საოპერაციო ხარჯები (OO).
- აღნიშნული ფაქტორების ანალიზი ისტორიულ ჭრილში (ფაქტიური მონაცემების ბიუჯეტირებულთან შეპირისპირება);
- ფაქტიური და ბიუჯეტირებული შემოსავლებისა და ხარჯების შესარებითი სხვაობების ისტორიული ცვალებადობის კალკულაცია;

- 99%-იანი ნდობის დონის გათვალისწინებით შიდა კაპიტალის გამომწერა იმ დაშვებით რომ ფაქტიური და ბიუჯეტირებული მონაცემების მარჯა მოცემულია „ნორმალური განაწილებით“.

შედეგების შეჯამება იხილეთ ქვემოთ მოცემულ ცხრილში.

ბიზნეს რისკის გამოთვლით მიღებული შედეგები

ნდობის დონე:	99.00%
ნდობის მულტიპლიკატორი:	2.33
ბიზნეს მარჟის შედარებითი VaR-ი	34.96%
VaR	568,110
კაპიტალის %, რომლითაც უნდა დაიფაროს მოგების დანაკარგი	50%
ICAAP კაპიტალი	284,055
რისკით შეწონილი აქტივები	2,705,286

✓ კონცენტრაციის რისკი

კონცენტრაციის რისკის დათვლა ხდება ორი მიმართულებით, პირველი არის სახელობითი კონცენტრაცია, რომელიც ითვლება ტოპ 100 მსესხებლის რისკის პოზიციებიდან HHI-ს (ჰერფინდალ-ჰირშმანის ინდექსი) დახმარებით, ხოლო მეორე არის სექტორული კონცენტრაცია, რომელიც ითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი სექტორების დასახელებების მიხედვით, სექტორული ანგარიშების ფორმიდან თითოეულ ბიზნეს სექტორში არსებული სექტორის მიხედვით. გაანგარიშებაში ასევე მონაწილეობს საცალო სესხები და სექტორად ითვლება თითოეული საცალო პროდუქტის ტიპი ანგარიშებიდან (სამომხმარებლო სესხები, იპოთეკური სესხები).

სექტორული კონცენტრაციის შემთხვევაში, ზირაათ ბანკი საქართველოს მაჩვენებელიარ აღემატება მინიმალურ ზღვარს (12%-ს)დაშეადგენს 7.5%, რომელიც მიესადაგება 0%-იან კაპიტალის მულტიპლიკატორს. კაპიტალის მულტიპლიკატორის გამრავლება ხდება პილარ ერთის ფარგლებში საკრედიტო რისკის მატარებელი რისკის პოზიციებისათვის საჭირო კაპიტალის მოცულობაზე. აღნიშნული რისკის პოზიციებია მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ, მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ, მოთხოვნები საცალო კლიენტების მიმართ, გარესაბალანსო ელემენტები და სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მატარებელი ელემენტები).

სახელობითი კონცენტრაციის შემთხვევაში HHI-ს მნიშვნელობა შეადგენს 1,43%-ს, რომელიც არის მე-5 დამე-6 ბიჯს შორის (1.2%-დან 2.4%-მდე).

გაანგარიშება ხდება შემდეგნაირად:

- 1) პირველ ეტაპზე ხდება ბანკის ტოპ 100 მსესხებლის მიმართ მოთხოვნების გაანალიზება, და TOP 100 რეპორტიდან მათი გამოცალკევება სამუშაოდ მოსახერხებელ ფორმატში, კლიენტთა დავალიანებად ითვლება როგორც მათი საბალანსო ასევე გარესაბალანსო ვალდებულებები მთლიანად.
- 2) მონაცემების გამოყოფის შემდეგ ბანკი გამოიანგარიშებს თითოეული მსესხებელთა (გარანტიის მქონე) ჯგუფის წილს უმსხვილეს 100 მოთხოვნაში.
- 3) წილის გამოიანგარიშების შემდეგ ხდება, სეზ-ის ინსტრუქციის შესაბამისად, Hirfindel-Hiershman Index ინდექსის გაანგარიშება. მიღებული შედეგი უტოლდება 1,43-ს.
- 4) ინსტრუქციის შესაბამისად, ქვემომდებარე ცხრილიდან ხდება 1,43-ს შესატყვისი მულტიპლიკატორის დადგენა:

ცხრილი - Hirfindel-Hiershman Index სახელობითი კონცენტრაციისთვის

სახელობითი კონცენტრაცია (HHI)	კაპიტალის მულტიპლიკატორი
0.10	0.00%
0.15	1.70%
0.30	7.40%
0.60	15.40%
1.20	26.60%
2.40	60.20%
4.80	129.00%
9.60	247.90%
≥42.80	1071.20%

ვინაიდან, მაჩვენებელი ნაკლებია 2,4-ზე და მეტია 1.2-ზე, აიღება 26,60%-სა და 60.20%-ს შორის მულტიპლიკატორი;

ბოლო ეტაპზე, იმისათვის რათა გამოვიანგარიშოთ კაპიტალის მულტიპლიკატორი, ვიღებთ წრფივი ინტრაპოლაციის მეთოდს. რის საფუძველზეც შედეგი გამოდის 33%.

✓ ლიკვიდობის რისკი

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“, ისევე როგორც ბაზარზე არსებული ნებისმიერი ფინანსური ინსტიტუტი, დგას ლიკვიდობის რისკის წინაშე, ბანკისათვის ეს რისკი არის ერთერთი უმსხვილესი. ლიკვიდობის რისკი გულისხმობს, რომ ბაზარზე შექმნილი ვითარებიდან და ბანკის აქტივ-პასივების საბალანსო პოზიციიდან გამომდინარე იგი ვეღარ შეძლებს დროულად ვალდებულებების გასტუმრებას ფულადი სახსრების უკმარისობის გამო. ასეთი მოვლენის დადგომის რისკის შემთხვევაში, ბანკი იძულებული იქნება დაჩქარებული ტემპებით მოიზიდოს

სახსრები, რაც თავის მხრივ, გამოიწვევს მიღებული სახსრების მაღალ ხარჯიანობას. აღნიშნული უარყოფითად იმოქმედებს როგორც ბანკის მომგებიანობაზე, ასევე მის რეპუტაციასა და სანდოობის დონეზე. ლიკვიდობის რისკი მიეკუთვნება რისკის იმ კატეგორიას რომლის დაზღვევაც შეუძლებელია კაპიტალით, მიუხედავად იმისა, რომ ბანკის ფინანსური სტრუქტურული რისკიანობა (ე.წ. ლევერიჯი) ზეგავლენას ახდენს დამატებითი სახსრების მოძიების პროცესის გამარტივებასა და გაიაფებაზე. საპირწონედ ლიკვიდობის რისკის მიტიგაცია ხდება ბანკში არსებული პროცედურებით, პოლიტიკებით, ლიმიტებითა და ყოველდღიური მენეჯმენტით, რომელიც შესაბამისობაშია ბანკის რისკის აპეტიტთან, რისკის სტრატეგიასთან და ბიზნეს სტრატეგიასთან. ბანკი ლიკვიდობის რისკს მართავს ყოველდღიურად და ახდენს საკუთარი ლიკვიდობის პოზიციის ანგარიშგებას საქართველოს ეროვნულ ბანკში LCR ფორმის სახით, ყოველდღიურად, ანგარიშგება შესაბამისობაშია ბაზელ 3-ს მოთხოვნებთან. მიმდინარე ეტაპზე¹ ბანკის ლიკვიდური აქტივები აღემატება მის მთლიან ვალდებულებებს და ლიკვიდობის კოეფიციენტი 65% შეადგენს მაშინ როცა საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნის შესაბამისად ეს მაჩვენებელი არ უნდა იყოს 30%-ზე ნაკლები. ამასთან, მნიშვნელოვანია, რომ ბანკს არ აქვს და არც გეგმავს გრძელვადიანი საკრედიტო ვალდებულებისან/და სუბორდინირებული ვალდებულების მიღებას, შესაბამისად არ ახდენს რელევანტურად წმინდა სტაბილური დაფინსების კოეფიციენტის (NSFR) გამოთვლას.

- **სტრეს ტესტების ბუფერი**

ზირათ ბანკი საქართველო პილარ 2-ს მინიმალური კაპიტალის დასადგენად ატარებს სტრეს ტესტებს, საქართველოს ეროვნული ბანკის 2014 წელს მოწოდებული მეთოდური სახელმძღვანელოს შესაბამისად. II პილარის ფარგლებში კაპიტალის მოთხოვნების განსაზღვრის შესახებ ინსტრუქციის შესაბამისად სტრეს ტესტებისათვის იქმნება დამატებითი კაპიტალის ბუფერი, რომელიც ვრცელდება მხოლოდ მთლიან საზედამხედველო კაპიტალზე. სტრეს ტესტების რაოდენობრივი შედეგები შემდეგნაირად გამოიყურება.

ცხრილი 1 - სტრეს ტესტების შედეგები

¹2017 წლის 30 სექტემბერი

სტრეს ტესტის პარამეტრი	მოსალოდნელი ზარალი	მოსალოდნელი ზარალი თანაკვეთის გარეშე
მშპ შემცირება	825,885	825,885
ეროვნული ვალუტის გაუფასურება (SME)	1,488,597	1,156,601
ეროვნული ვალუტის გაუფასურება (ფიზიკური პირები)	192,555	192,555
უძრავი ქონების ფასების შემცირება 30% (ფიქსირებული აქტივები)	1,131,865	1,131,865
უძრავი ქონების ფასების შემცირება 30% (გირაო)	183,331	183,331
საპროცენტო განაკვეთის შემცირება 4% (საპროცენტო შემოსავლები)	62,682	62,682
დასაქმებულთა რაოდენობის შემცირება 5%	433,844	433,844
დასაქმებულთა შემოსავლების შემცირება 10%	327,081	129,373
ჯამური მოსალოდნელი ზარალი		4,116,134

ზემოშეგნებარე ცხრილიდან ჩანს, რომ ბანკი ვალდებულია 4,1 მილიონის ოდენობით, მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნასთან შედარებით, დაიკავოს კაპიტალი შესაძლო ზარალების გადასაფარად. ინსტრუქციის შესაბამისად გამოითვლება ბუფერის პროცენტული მაჩვენებელი, რომელიც უნდა იყოს გათვალისწინებული კაპიტალში, ამისათვის სტრეს სცენარების მოხდენის შემთხვევაში მიღებული შესაძლო დანაკარგი იყოფა პილარ 1-ს ფარგლებში გამოთვლილ რისკის მიხედვით შეწონილ რისკის პოზიციებზე. სტრეს ტესტების მეთოდოლოგია

- სტრეს ტესტების მეთოდოლოგიის მიმოხილვა

ზირაათ ბანკი საქართველო სტრეს ტესტების მეთოდოლოგიად იყენებს 2014 წელს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკისათვის მიწოდებულ „სტრეს ტესტების მეთოდურ სახელმძღვანელოს“, რომლის თანახმადაც ის სტრეს სცენარები რომელიც ბანკმა უნდა გაითვალისწინოს შემდეგია:

- მთლიანი შიდა პროდუქტის 5%-იანი შემცირება;
- სასაქონლო პროდუქტებზე ფასების შემცირება (Commodity – ოქრო, და სხვა);
- ეროვნული ვალუტის გაუფასურება –20%-ით;
- უძრავი ქონების ფასების შემცირება –20%-ით;
- საპროცენტო განაკვეთების ზრდა:
 - ეროვნულ ვალუტაში +4პროცენტული პუნქტი;
 - უცხოურ ვალუტაში +2 პროცენტული პუნქტი.
- დასაქმებულთა რაოდენობის 5%-ით შემცირება;
- დასაქმებულთა შემოსავლების 10%-ით შემცირება;

ბანკი იყენებს აღნიშნულ პარამეტრებს და მათთან შესაბამისობაში ატარებს სტრეს ტესტებს, მხოლოდ იმ სტრეს სცენარებისათვის რომელიც რელევანტურია ბანკისათვის საკუთარი აქტივების სტრუქტურისა და საქმიანობიდან გამომდინარე.

- მთლიანი შიდა პროდუქტის შემცირება

აღნიშნული სტრეს სცენარისათვის ბანკი იყენებს სხვადასხვა ბიზნეს სექტორების შემოსავლების შემცირების მატრიცას, რომელიც მოყვანილია სტრეს ტესტების მეთოდურ სახელმძღვანელოში, იურიდიული პირებისათვის ხდება ინდივიდუალური შეფასება მათი სიმცირიდან გამომდინარე. სტრეს ტესტის ჩატარების ლოგიკა შემდეგია:

- ხდება იურიდიული პირებისათვის მიცემული სესხების შესახებ ინფორმაციის ამოღება მონაცემთა ბაზიდან და ამ ინფორმაციის სამუშაოდ მოსახერხებელი ფორმატის შექმნა.
- ხდება თითოეული სესხისათვის შემოსავლის მოცულობისა და საქმიანობის სფეროს განსაზღვრა.
- ითვლება სესხების მიმდინარე Debt Service Ratio და სექტორების მიხედვით შემოსავლების შემცირების მისადაგების შემდეგ სტრესული EBITDA/payment-ს გამოთვლა, შემდგომ კი ბანკის „კრედიტების გაცემის პროცედურაში“ მოცემული ლიმიტების შესაბამისად ხდება იმ სესხების იდენტიფიცირება რომელთა EBITDA/payment აცდა დაწესებულ ზღვარს, იურიდიული პირებისათვის მაქსიმალური დასაშვებიდონე არის 1. სტრეს ტესტის შედეგად გამოვლინდა, რომ მშპ-ს 5%-იანი კლების შემთხვევაში, სექტორული კლების მატრიცის გათვალისწინებით, ბანკს შესაძლოა მიაღწეს ზარალი 825ათასილარის ოდენობით, იმის გათვალისწინებით, რომ ყველა სესხი რომელიც არღვევს EBITDA/payment-ის ლიმიტს აღიარებული იქნას როგორც ზარალი.
- სასაქონლო პროდუქტებზე ფასების შემცირება

აღნიშნული სტრეს ტესტის პარამეტრი არ არის რელევანტური სს „ზირაათ ბანკი საქართველოსთვის“ ვინაიდან, ბანკი არ ეწევა სალომბარდე საქმიანობას და შესაბამისად არ აქვს ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები, გარდა ამისა ბანკი არ ფლობს ისეთი სასაქონლო პროდუქტების რაოდენობას, რომ მათმა გაუფასურებამ გამოიწვიოს მისი საბალანსო პოზიციის ან შემოსავლების მატერიალური შემცირება.

- ეროვნული ვალუტის გაუფასურება

აღნიშნულ სტრეს ტესტს ზირაათ ბანკი საქართველო ავრცელებს, მთლიან პორტფელზე, როგორც იურიდიულ პირებზე, ასევე ფიზიკურ პირებზე. სტრეს ტესტების მეთოდოლოგია და შედეგები მოცემულია ქვემოთ.

- იურიდიული პირები

როგორც ზევით აღინიშნა, ზირაათ ბანკი საქართველო სტრესის აღნიშნულ პარამეტრს ავრცელებს საკუთარ პორტფელზე მთლიანად. ვალუტის გაუფასურება გათვალისწინებულია 20%-ით. პირველ რიგში ხდება, მონაცემთა ბაზიდან მსესხებელ იურიდიულ პირებზე მონაცემების სამუშაოდ მოსახერხებელ ფორმატში გადატანა, მნიშვნელოვანია, რომ იურიდიული პირების შემოსავლები მთლიანად ეროვნულ ვალუტაშია დენომინირებული. ამის შემდეგ ხდება მსესხებელთა ყოველთვიური გადახდების წილის გაანგარიშება მათ შემოსავლებში (EBITDA/payment).

-

ვინაიდან ბანკის, ყველა მსესხებელი იურიდიული პირის, შემოსავალი აღემატება 1500 აშშ დოლარის ექვივალენტს, მისაღებ EBITDA/payment ლიმიტად გაითვალისწინება 1. ყველა იმ მსესხებლის იდენტიფიცირება, რომლისგანაც შესაძლოა ბანკს მიადგეს ზარალი, ხდება ვალუტის 20%-იანი გაუფასურების შემდეგ მიღებული სესხის ყოველთვიური შენატანის მოცულობის შედარებით კლიენტის შემოსავლებთან. სტრეს ტესტის შემდგომი EBITDA/payment ედრება ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტს -1-ს და ყველა ის რისკის ქვეშ მყოფი რისკის პოზიცია (ძირ თანხას + დარიცხული ჯარიმა + დარიცხული პროცენტი - რეზერვი), რომელიც არღვევს ამ ლიმიტს, აღიარდება როგორც ზარალი. სწორედ ამ ზარალის მოცულობა არის ბანკისათვის, კონკრეტულ სტრეს პარამეტრისათვის, საჭირო დამატებითი კაპიტალი. იურიდიული პირებისათვის შესაძლო ზარალმა შეადგინა 1,5 მილიონი, თუმცა მნიშვნელოვანია, რომ ამ სესხებიდან ბევრი სესხი იგივეა რაც მშპ-ს შემცირების შედეგად ზარალად აღიარებული სესხები. ბანკი მიიჩნევს, რომ ამ ორი სტრეს სცენარით გამოთვლილი შესაძლო ზარალის სიზუსტისათვის საჭიროა თანაკვეთის, ანუ განმეორებადი სესხების ამოღება, ამ ლოგიკით კი ბანკი შესაძლო დანაკარგად აღიარებს 1,15 მილიონ ლარს.

- ფიზიკური პირები

ზირაათ ბანკი საქართველომ, ფიზიკური პირებისათვის სავალუტო სტრესის ჩასატარებლად, პორტფელიდან შეარჩია ყველა ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხი. მონაცემთა ბაზიდან ინფორმაციის ამოღების და მათი სამუშაოდ მოსახერხებელ ფორმატში გადატანის, შემდეგ ბანკმა დაითვალა მიმდინარე PTI - ს ამ სესხებისათვის, ამის შემდეგ მოხდა ვალუტის გაუფასურების შემთხვევაში, სესხის ყოველთვიური შენატანის კორექტირება. მიღებული შედეგებისთვის დაითვალა სტრესული PTI და მოხდა მისი შედარება ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტთან. , აღნიშნულ მაჩვენებელთან დაკავშირებით ბანკს აქვს გაწერილი ლიმიტები „კრედიტების გაცემის პროცედურაში“ და ეს ლიმიტები შემდეგნაირია:

- თუ კლიენტის ყოველთვიური ხელფასი არის 750 აშშ დოლარამდე, ყოველთვიური შენატანი არ უნდა აღემატებოდეს ხელზე ასაღები ხელფასის 45 %-ს;
- თუ კლიენტის ყოველთვიური ხელფასი არის 750 აშშ დოლარიდან 1500 აშშ დოლარამდე, ყოველთვიური შენატანი არ უნდა აღემატებოდეს ხელზე ასაღები ხელფასის 50 %-ს;
- თუ კლიენტის ყოველთვიური ხელფასი არის 1501 აშშ დოლარი ან მეტი, ყოველთვიური შენატანი არ უნდა აღემატებოდეს ხელზე ასაღები ხელფასის 55 %-ს;
- გამონაკლის შემთხვევაში, თუ კლიენტის ყოველთვიური ხელზე ასაღები ხელფასი არის 1,000 აშშ დოლარი ან მეტი, საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილების საფუძველზე, ზემოთხსენებული განაკვეთი შეიძლება გაიზარდოს 60% -მდე.

იმ სესხებისათვის, რომელებიც დაარღვევდნენ დადგენილ ლიმიტს, მოხდებოდა რეზერვის დონის ორი ბიჯით გაუარესება. ჩატარებული სტრე ტესტის მიხედვით, რამდენიმე სესხზე დაირღვა ლიმიტი და შესაბამისად შესაძლო დანაკარგმა შეადგინა 192 ათას ლარი.

- უძრავი ქონების ფასების შემცირება

უძრავი ქონების ფასის შემცირება ბანკმა გაითვალისწინა როგორც სტრეს ტესტის პარამეტრი, თუმცა სეზ-ის ინსტრუქციაში მოცემული 20%-იანი გაუფასურების ნაცვლად სტრესის პარამეტრად გამოიყენა 30%-იანი შემცირება. ბანკმა სტრესი ჩაატარა ორი მიმართულებით - ინდივიდუალურად პორტფელში არსებული ყველა სესხისათვის, რომელიც უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით და საკუთარი ფიქსირებული აქტივებისათვის, სტრეს ტესტის მეთოდოლოგია აღწერილია ქვემოთ:

- უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ბანკმა გაანალიზა საკუთარ პორტფელში არსებული ყველა სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით. მონაცემთა ბაზიდან შესაბამისი ინფორმაციის ამოღების შემდეგ, მოხდა უზრუნველყოფის შედარება კლიენტის მიმართ არსებულ მოთხოვნასთან. მნიშვნელოვანია, რომ მიმდინარე მდგომარეობით, ბანკის მიერ გაცემული ყველა ასეთი სესხი აკმაყოფილებს „კრედიტების გაცემის პროცედურაში“ მოცემულ ლიმიტს, რომლის თანახმადაც უძრავი ქონების ღირებულება მინიმუმ 1,3-ჯერ უნდა აღემატებოდეს სესხის ღირებულებას (LTV) ფიზიკური პირებისთვის და 1,4-ჯერ უნდა აღემატებოდეს იურიდიული პირებისთვის. სტრეს ტესტის შემდეგ ეტაპზე ბანკმა შეამცირა ყველა უზრუნველყოფის ღირებულება 30%-ით და ხელახლა დათვალა LTV, იმ სესხებისათვის რომელთა მაჩვენებელიც ნაკლები იყო

1,3-ზე და 1,4-ზე შესაბამისად, მოხდა რეზერვის დონის ერთი ბიჯით გაზრდა. საბოლოო ჯამში, მოცემული კალკულაციის საფუძველზე ბანკი აღიარებს შესაძლო ზარალად 183 ათას ლარს.

- ფიქსირებული აქტივები

ზირაათ ბანკი საქართველომ უძრავი ქონების ფასების 30%-იან შემცირების პარამეტრს ავრცელებს საკუთარ ფიქსირებულ აქტივებზე, ვინაიდან ასეთი მოვლენის დადგომის შემთხვევაში, მის კაპიტალზე ზეგავლენას მოახდენს აქტივების გადაფასებით გამოწვეული ზარალი. აღნიშნული სტრეს სცენარის გათვალისწინების მიზნით, ბანკის მთლიანი ფიქსირებული აქტივების 30% აღიარდება როგორც ზარალი, მიღებული შედეგი შეადგენს 1,13მილიონ ლარს.

- საპროცენტო განაკვეთის შემცირება

სს „ზირაათ ბანკისაქართველო“ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების რისკს ითვალისწინებს პილარ 2-ს კაპიტალის გაანგარიშებისას. შესაბამისად სტრეს სცენარი აღარ ვრცელდება მის საპროცენტო ნაპრალებზე. მნიშვნელოვანია, რომ ბანკის საბალანსო უწყისი არ შეიცავს ისეთ ელემენტებს, რომელიც მიბმულია ცვლად საპროცენტო განაკვეთზე, შესაბამისად, სტრესის პარამეტრად აიღება მხოლოდ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის 400 საბაზისო პუნქტის ცვლილება. მოცემული სცენარით, ბანკი აკეთებს დაშვებას, რომ მისი საპროცენტო შემოსავლები შემცირდება 400 საბაზისო პუნქტით და საკუთარ მოგება-ზარალის უწყისში, 30სექტემბრის მდგომარეობით მოცმულ, საპროცენტო შემოსავლებს ამცირებს 4%-ით. ფილაილი აღნიშნულ თანხას აღიარებს, როგორც შესაძლო შემოსავლების შემცირებას და საჭიროდ მიიჩნევს ამავე მოცულობის კაპიტალის დაკავებას ამ მოვლენისათვის. სტრეს ტესტის შედეგად გამოვლინდა, რომ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის 400 საბაზის პუნქტით შემცირებამ შესაძლოა გამოიწვიოს ზარალი 62 ათასი ლარის ოდენობით.

- დასაქმებულთა რაოდენობის შემცირება

ზირაათ ბანკი საქართველო სტრეს ტესტების ჩატარებისას, ერთერთ პარამეტრად ითვალისწინებს დასაქმებულთა რაოდენობის 5%-ით შემცირებას, აღნიშნული სცენარისაგან მიღებული ზარალის გამოსათვლელად მხედველობაში მიიღება მთლიანი სასესხო პორტფელი, რომელიც გაცემულია ფიზიკურ პირებზე. სტრეს ტესტის ფარგლებში ბანკი აკეთებს დაშვებას, რომ აღნიშნული მოვლენის დადგომის შემთხვევაში, მისი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების 5% გახდება უმოქმედო და შესაბამისად ზარალად აღიარებს ასეთი სესხებისათვის ჯამური რისკის ქვეშ მყოფი პოზიციის 5%-ს. კალკულაციის შედეგად გამოვლინდა, რომ

მოცემული ლოგიკით, ბანკის შესაძლო დანაკარგი შეადგენს 433 ათას ლარს. დასაქმებულთა შემოსავლების შემცირება

ზირაათ ბანკი საქართველო სტრეს ტესტების ფარგლებში, ერთერთ პარამეტრად განიხილავს დასაქმებულთა ხელფასების 10%-იან შემცირებას. მოსალოდნელი ზარალების გაანალიზებისას ბანკი იყენებს ინდივიდუალურ მიდგომას და პორტფელში არსებულ ყველა სესხს აანალიზებს აღწერილი მეთოდოლოგიით. როგორც აღინიშნა, ბანკი კლიენტი ფიზიკური პირების შემოსავლების შემცირების გასაანალიზებლად ხდება სესხებისათვის მიმდინარე და სტრესის შემთხვევაში მიღებული PTI-ს გაანგარიშება. იმ შემთხვევაში თუ სესხისათვის ირღვევა ბანკის ლიმიტები, რომელიც მოცემულია „კრედიტების გაცემის პროცედურაში“, ხდება სესხების რეზერვების გაზრდა ორი ბიჯით. ამის შემდეგ ითვლება მიმდინარე საშუალო შეწონილი რეზერვი მიმდინარე მდგომარეობით და სტრესის შემთხვევაში. სტრეს ტესტის ანალიზმა გვიჩვენა რომ შემოსავლების 10%-ით შემცირება იწვევს 55%, 50% და 45%-იანი ლიმიტების დარღვევას 51 სესხზე. შედეგად, გამოდის, რომ ბანკმა უნდა დაიკავოს 327 ათასი ლარის მოცულობის დამატებითი კაპიტალი მსესხებელ ფიზიკურ პირთა შემოსავლების 10%-ით შემცირების რისკის დასაფარად. თუმცა მნიშვნელოვანია, რომ ამ სესხებიდან ბევრი სესხი იგეგმება რაც ეროვნული ვალუტის გაუფასურებით აღიარებული ზარალი. ბანკი მიიჩნევს, რომ შესაძლო ზარალის სიზუსტისათვის საჭიროა თანაკვეთის, ანუ განმეორებადი სესხების ამოღება, ამ ლოგიკით კი ბანკი შესაძლო დანაკარგად აღიარებს 129 ათას ლარს.

• ანაზღაურების შესახებ ინფორმაცია

ანაზღაურების პრაქტიკასთან დაკავშირებული რაოდენობრივი მონაცემი მოცემულია პილარ 3-ის ანგარიშგების ფორმაში. რაც შეეხება ხარისხობრივ მონაცემს, მატერიალური რისკის ამღები პირებს, რომლის ანაზღაურებაც მოცემულია პილარ 3-ის ანგარიშგებაში, 2017 წლის ბოლოს წარმოადგენენ: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები: ჰუსეინ აიდინი (სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე), იუსუფ დაღჯან (სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილე) და მეჰმეთ თურგუთ (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი). დირექტორებს წარმოადგენენ: მეჰმედ უჩარ (გენერალური დირექტორი), ჰალუკ ჯენგიზ (გენერალური დირექტორის მოადგილე), ბურჯუ ეროლი (დირექტორი). სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები; მურატ ილდირიმ (ბათუმის ს/ც მართველი) და ენდერ უნლუ (ბათუმის ს/ც მართველის მოადგილე).

ამ ეტაპისთვის ბანკის ანაზღაურების სისტემაში არ გამოიყენება აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები, არ ყავს საბჭოსთან არსებული ანაზღაურების კომიტეტი და არც ერთი თანამშრომელი არ იღებს წელიწადში მილიონ ლარზე

მეტს ანაზღაურების სახით. დირექტორების ანაზღაურებას, განსაზღვრავს მშობელი ბანკის ადამიანური რესურსების დეპარტამენტი. ხოლო სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურებას, აქციონერთა საბჭო.

	პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება	
1	ბანკის სრული დასახელება	სს ზირაათ ბანკი საქართველო
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ჰუსეინ აიდინ
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	მეჰმეთ უჩარ
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.ziraatbank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული 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.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ლიზინგულობასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
20	ფას-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი
21	კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით
22	ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მთავრობის შესახებ
23	ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე
24	ფინანსური წლის განმავლობაში გაცემული ანაზღაურება
25	განსაკუთრებული გადახდები
26	ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ
27	უმალღესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები

აღნიშნულ დანართში მოცემული ინფორმაცია ბანკებმა უნდა გამოაქვეყნონ თავიანთ პილარ 3-ის წლიურ ანგარიშგებაში საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" შესაბამისად.

ბანკი: სს " ზირაათ ბანკი საქართველო "

თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 1 ბირთვადი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III- ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1 ბირთვადი პირველადი კაპიტალი	30,637,975	22,867,461	22,394,780	21,851,067	21,357,827
2 პირველადი კაპიტალი	30,637,975	22,867,461	22,394,780	21,851,067	21,357,827
3 საზედამხედველო კაპიტალი	31,208,212	23,418,557	22,755,625	22,157,989	21,650,944
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	62,018,876	59,549,142	66,287,504	78,627,535	51,502,529
5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	49,501,533	51,359,547	54,478,856	46,096,735	36,391,387
კაპიტალის კოეფიციენტები					
ბაზელ III- ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6 ბირთვადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	49.40%	38.40%	33.78%	27.79%	41.47%
7 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	49.40%	38.40%	33.78%	27.79%	41.47%
8 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	50.32%	39.33%	34.33%	28.18%	42.04%
ბაზელ I- ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	60.16%	42.91%	40.43%	46.36%	53.17%
10 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	63.04%	45.60%	41.77%	48.07%	59.49%
მოგება					
11 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.31%	2.79%	1.80%	5.10%	4.56%
12 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.32%	0.30%	0.20%	0.48%	0.32%
13 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.64%	1.63%	0.96%	3.59%	3.68%
14 წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.00%	2.49%	1.60%	4.62%	4.24%
15 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.13%	1.48%	1.04%	2.96%	2.79%
16 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	3.72%	4.94%	3.37%	9.05%	9.72%
აქტივების ხარისხი					
17 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.30%	2.33%	3.34%	4.17%	4.39%
18 სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.98%	3.70%	4.16%	4.37%	4.31%
19 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	59.79%	58.58%	59.47%	62.02%	63.00%
20 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	56.31%	55.45%	59.52%	60.82%	52.08%
21 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	27.49%	21.55%	22.32%	5.71%	12.84%
ლიკვიდობა					
22 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	76.00%	65.19%	75.06%	74.90%	69.09%
23 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	85.84%	80.40%	79.62%	82.79%	77.72%
24 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	63.58%	57.09%	69.93%	67.96%	62.86%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
25 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	53,843,755				
26 ფულის წმინდა გადინება (სულ)	29,426,562				
27 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	183%				

* 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

*** სეზ-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:

თარიღი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო "

12/31/2017

ცხრილი 2		საბალანსო უწყისი			ლარებით		
N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	718,041	4,075,353	4,793,394	1,041,933	3,331,129	4,373,062
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	12,931,045	6,739,291	19,670,336	534,330	10,786,389	11,320,719
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	84,616	31,353,031	31,437,647	10,623,517	11,717,829	22,341,346
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	15,815,783	0	15,815,783	10,152,177	0	10,152,177
6.1	მთლიანი სესხები	7,513,188	11,173,555	18,686,743	5,723,809	9,744,140	15,467,949
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-254,155	-675,940	-930,095	-183,009	-483,222	-666,231
6	წმინდა სესხები	7,259,033	10,497,615	17,756,648	5,540,800	9,260,918	14,801,718
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	119,103	49,206	168,309	57,096	49,469	106,565
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	124,341		124,341	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	3,761,888		3,761,888	4,117,467		4,117,467
11	სხვა აქტივები	98,122	16,332	114,454	309,631	35,399	345,030
12	მთლიანი აქტივები	40,911,972	52,730,828	93,642,800	32,376,951	35,181,133	67,558,084
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	648,050	648,050	0	112,560	112,560
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	6,367,192	35,283,073	41,650,265	6,923,673	18,822,600	25,746,273
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	2,162,895	15,723,602	17,886,497	2,851,845	13,867,431	16,719,276
16	ვადიანი დეპოზიტები	168,200	1,887,848	2,056,048	149,292	2,412,421	2,561,713
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	135,030	135,030	0	264,680	264,680
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	0	38,670	38,670	19	31,877	31,896
20	სხვა ვალდებულებები	191,472	173,344	364,816	307,530	184,948	492,478
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	8,889,759	53,889,617	62,779,376	10,232,359	35,696,517	45,928,876
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	30,000,000		30,000,000	0		0
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	15,204,182		15,204,182
28	გაუნაწილებელი მოგება	859,435		859,435	6,417,037		6,417,037
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	3,989		3,989	7,989		7,989
30	სულ სააქციო კაპიტალი	30,863,424	0	30,863,424	21,629,208	0	21,629,208
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	39,753,183	53,889,617	93,642,800	31,861,567	35,696,517	67,558,084

ბანკი:
თარიღი:

სს " ზირათ ბანკი საქართველო "
12/31/2017

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სოლი	ლარი	უკვ. ვალუტა	სოლი
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	343,060	104,175	447,235	617,931	96,872	714,803
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	651,421	613,254	1,264,675	696,602	764,591	1,461,193
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	670,994	642,834	1,313,828	727,389	790,207	1,517,596
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	442,774	156,081	598,855	475,425	126,553	601,978
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.6	სამთიომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	208,647	457,173	665,820	221,177	638,038	859,215
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	19,573	29,580	49,153	30,787	25,616	56,403
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	649,790	0	649,790	857,406	0	857,406
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	29,766	77,474	107,240	57,079	138,945	196,024
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	1,693,610	824,483	2,518,093	2,259,805	1,026,024	3,285,829
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	109,084	33,780	142,864	57,097	54,487	111,584
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	88,934	88,934	0	109,798	109,798
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	8,045	8,045	0	8,964	8,964
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	109,084	130,759	239,843	57,097	173,249	230,346
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,584,526	693,724	2,278,250	2,202,708	852,775	3,055,483
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-125,389	403,735	278,346	-177,509	743,396	565,887
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	98,994	538,664	637,658	145,442	915,772	1,061,214
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	224,383	134,929	359,312	322,951	172,376	495,327
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	1,141,564	0	1,141,564	2,158,750	0	2,158,750
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-67,143	0	-67,143	-151,039	0	-151,039
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0	0	-12,383	0	-12,383
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	0	359	359	0	3,285	3,285
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	9,292	0	9,292	69,329	5,624	74,953
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	958,324	404,094	1,362,418	1,887,148	752,305	2,639,453
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	208,141	10,833	218,974	322,736	17,732	340,468
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	134,042	0	134,042	125,622	0	125,622
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,414,720	0	1,414,720	1,699,859	0	1,699,859
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	15,251	0	15,251	16,779	0	16,779
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	333,816	0	333,816	606,586	0	606,586
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	345,219	687	345,906	421,611	0	421,611
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	2,451,189	11,520	2,462,709	3,193,193	17,732	3,210,925
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-1,492,865	392,574	-1,100,291	-1,306,045	734,573	-571,472
33	წმინდა მოგება დარღვევებისამდე	91,661	1,086,298	1,177,959	896,663	1,587,348	2,484,011
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	152,892		152,892	269,452		269,452
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით			0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	139,217		139,217	-50,081		-50,081
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	292,109	0	292,109	219,371	0	219,371
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-200,448	1,086,298	885,850	677,292	1,587,348	2,264,640
39	მოგების გადასახადი	26,415		26,415	254,718		254,718
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-226,863	1,086,298	859,435	422,574	1,587,348	2,009,922
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	-226,863	1,086,298	859,435	422,574	1,587,348	2,009,922

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	4,155,749	7,377,575	11,533,324	552,374	6,824,532	7,376,906
1.1	გაცემული გარანტიები	4,042,749	7,377,575	11,420,324	550,374	6,824,532	7,374,906
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	113,000	0	113,000	2,000	0	2,000
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები		1,503,476	1,503,476			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	14,150,539	33,635,825	47,786,364	5,714,175	30,307,651	36,021,826
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	13,333,539	32,239,537	45,573,076	5,714,175	30,222,954	35,937,129
4.2	გარანტია	817,000	1,396,288	2,213,288	0	84,697	84,697
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასაგებლოდ დატვირთული აქტივები	9,402,101	58,459,624	67,861,725	6,824,467	41,504,149	48,328,616
5.1	ფულადი სახსრები	168,200	1,641,822	1,810,022	25,110	4,568	29,678
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	9,233,901	56,817,802	66,051,703	6,799,357	41,499,581	48,298,938
5.3.1	საცხოვრებელი	3,156,356	25,080,245	28,236,601	2,847,809	18,357,545	21,205,354
5.3.2	კომერციული	1,752,500	9,228,232	10,980,732	970,148	8,343,155	9,313,303
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	765,000	12,077,060	12,842,060	0	4,713,069	4,713,069
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	3,560,045	10,432,265	13,992,310	2,981,400	10,085,812	13,067,212
5.3.5	სხვა	0	0	0	0	0	0
5.4	მომრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
5.7	სხვა	0	0	0	0	0	0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	0	0	0	0	0
6.1	საველუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	საველუტო 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	20,969	105,760	126,729	11,416	171,449	182,864
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	2,785	0	2,785	0	0	0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	4,749	15,489	20,239	3,670	14,028	17,698
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	2,785	36,369	39,154	0	100,023	100,023
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	10,650	53,901	64,551	7,746	57,397	65,143
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	0	0	0	0	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 სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი:
თარიღი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"
12/31/2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	52,755,269	52,682,783
1.1	საბალანსო ელემენტები	42,280,105	36,961,005
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	10,475,164	9,472,984
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი *		6,248,794
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	335,299	63,839
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	8,928,308	6,802,520
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	62,018,876	59,549,142

* აღნიშნული ველი ამოღებულია, რაც გამოწვეულია რისკის მიხედვით ძეგობილი 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:
თარიღი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"
12/31/2017

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ჰუსეინ აიდინ	
2	იუსუფ დაღჯან	
3	მეჰმეთ თურგუთ	
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	მეჰმეთ უჩარ	
2	ჰალუქ ჯენგიზ	
3	ბურჯუ ეროლ	
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	თურქეთის რესპუბლიკის სს ზირაათ ბანკი	100%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1		%

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

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო 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	4,793,394		4,793,394
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	19,670,336		19,670,336
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	31,437,647		31,437,647
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	15,815,783		15,815,783
6.1	მთლიანი სესხები	18,686,743		18,686,743
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(930,095)		(930,095)
6	წმინდა სესხები	17,756,648		17,756,648
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	168,309		168,309
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	124,341		124,341
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	-		-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	3,761,888	221,460	3,540,428
11	სხვა აქტივები	114,454		114,454
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	93,642,800	221,460	93,421,340

ბანკი:
თარიღი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"
12/31/2017

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	93,421,340
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	11,533,324
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	104,954,664
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	341,831
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-1,058,160
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	104,238,335

ბანკი:
თარიღი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"
12/31/2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	30,863,424
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	30,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	3,989
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	859,435
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	225,449
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	3,989
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	221,460
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	0
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დარებითი სხვაობებით წარმომადგენელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	30,637,975
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	570,237
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	570,237
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	570,237

ბანკი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

12/31/2017

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	≥4,5%	
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	≥6%	
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	≥8%	
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	≥2,5%	
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	≥0%	
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	≥0%	
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე		
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე		
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე		
არსებული მაჩვენებლები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	0%	
5	პირველადი კაპიტალი	0%	
6	საზედამხედველო კაპიტალი	0%	

ბანკი:
თარიღი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"
12/31/2017

ცხრილი 10		საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები		ლაგებით
N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ზუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან	
1	ნაღდი ფული	4,793,394		
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	19,670,336		
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	31,437,647		
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	15,815,783		
6.1	მთლიანი სესხები	18,686,743		
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	930,095		
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	341,831	ცხრილი 9 (Capital), N39	
6	წმინდა სესხები	17,756,648		
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	168,309		
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	124,341		
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		
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	3,761,888		
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	221,460	ცხრილი 9 (Capital), N10	
11	სხვა აქტივები	114,454		
12	მთლიანი აქტივები	93,642,800		
13	ბანკების დეპოზიტები	648,050		
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	41,650,265		
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	17,886,497		
16	ვადიანი დეპოზიტები	2,056,048		
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0		
18	ნასესხები სახსრები	135,030		
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	38,670		
20	სხვა ვალდებულებები	364,816		
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	228,406	ცხრილი 9 (Capital), N39	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0		
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლეელი ინსტრუმენტები	0		
22	მთლიანი ვალდებულებები	63,007,782		
23	ჩვეულებრივი აქციები	30,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2	
24	პრივილეგირებული აქციები	0		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		
26	საემისიო კაპიტალი	0		
27	საერთო რეზერვები	0		
28	გაუნაწილებელი მოგება	859,435	ცხრილი 9 (Capital), N6	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	3,989	ცხრილი 9 (Capital), N8	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	30,863,424		

სს * ზირაათ ბანკი საქართველო *
12/31/2017

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)

[illegible]

[illegible]

ბანკი:
თარიღი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"
12/31/2017

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 მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	35,492,283	0	0	9,145,456	9,145,456	26%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	31,445,237	0	0	11,022,900	11,022,900	35%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	5,019,465	485,764	485,764	5,505,229	5,505,229	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	13,234,671	11,047,560	9,989,400	23,224,071	23,224,071	100%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	0	0%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0	0	0	0	0	0%
11	მაღალი საზედამთხვავებელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	8,792,975	0	0	3,857,613	3,857,613	44%
	სულ	93,984,631	11,533,324	10,475,164	52,755,269	52,755,269	51%

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

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			28,933,701	24,910,054	53,843,755	28,849,086	10,814,469	39,663,555	
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	1,095,831	9,890,225	10,986,056	406,324	3,709,385	4,115,709	77,473	686,259	763,732
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	7,602,486	43,787,385	51,389,871	2,629,045	22,129,374	24,758,419	1,937,490	10,887,390	12,824,880
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	4,155,749	7,712,874	11,868,622	455,062	1,075,133	1,530,195	213,437	704,177	917,615
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება									
7	სხვა გადინება	12,169	38,670	50,839	12,169	11,265	23,434	12,169	11,265	23,434
8	ფულის მთლიანი გადინება	12,866,235	61,429,154	74,295,389	3,502,600	26,925,157	30,427,756	2,240,569	12,289,092	14,529,661
შემოდინება										
9	უკურევო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების შესხება	-	-	-			-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	7,402,261	40,939,769	48,342,030	598,884	152,311	751,195	683,499	31,506,767	32,190,267
11	ფულის სხვა შემოდინება	800,767	4,204	804,971	250,000	-	250,000	250,000	-	250,000
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	8,203,028	40,943,973	49,147,001	848,884	152,311	1,001,195	933,499	31,506,767	32,440,267
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			28,933,701	24,910,054	53,843,755	28,849,086	10,814,469	39,663,555	
14	ფულის წმინდა გადინება			2,653,716	26,772,845	29,426,562	1,635,921	3,828,054	4,470,409	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			1090.31%	93.04%	182.98%	1763.48%	282.51%	887.25%	

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

ბანკი:
თარიღი:

სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"
12/31/2017

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]

ცხრილი 20	ფასს ის მიხედვით მოზადებული ფინანსურ ანგარიშებისა და საზედამხვევლო მიზნებისთვის მოზადებული ანგარიშებს შორის კავშირი																		
	a		b		c		d		e		f								
	აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშებში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშებში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს ის მიხედვით საზედამხვევლო მიზნებისთვის გამოქვეყნებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშებზე)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშებზე)	შენიშვნები	1	2	3	4	5	6.1	6.2	7	8	9	10	11	12	
						ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები საქართველოს კრედიტულ ბანკში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისთვის	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	მილიანი სესხები	მონეტა სესხების შესახებ დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	დარიცხული მიხედვით პრივებულ და დილინგური	დასაკორიგებელი ურჩი და მიხედვით კონტრა	ინვესტიციები საქმიანობა კაპიტალში	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	სხვა აქტივები	ზილოანი აქტივები
1	ფული და ფულის ექვივალენტები	49,165,684	49,165,684	49,165,685		4,793,394	19,670,336	24,701,955											49,165,685
2	სავალდებულო რეზერვი სხვ. მი	6,735,692	6,735,692	6,735,692				6,735,692											6,735,692
3	კლიენტებზე გაცემული სესხები	17,917,715	17,917,715	17,912,306															17,912,306
4	დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	15,815,783	15,815,783	15,815,783															15,815,783
5	სხვა აქტივები	253,373	253,373	251,446															251,446
6	ძირითადი საშუალებები	3,540,429	3,540,429	3,540,428													3,540,428		3,540,428
7	არამატერიალური აქტივები	221,460	221,460	221,460													221,460		221,460
																			0
																			0
	ზილოანი აქტივები	93,650,136	93,650,136	93,642,800	0	4,793,394	19,670,336	31,437,647	0	15,815,783	18,686,743	-930,095	17,756,648	168,309	124,341	0	3,761,888	114,454	93,642,800

[illegible]

ბანკი:სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი:12/31/2017

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

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

ცხრილი 22 ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		2017	2016	2015
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	0	0
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	0	0	0
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	0	0	0
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	0	0	0

ბანკი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

12/31/2017

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

		a	b	c	d	e
		2016	2015	2014	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	3,055,483	2,618,864	1,914,514		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,620,705	2,688,555	1,374,787		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-12,383	0	0		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	5,688,571	5,307,419	3,289,301	4,761,764	8,928,307

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

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მიწიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	3	3	2
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	279,783	86,025	192,740
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	279,783	86,025	192,740
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	3	3	2
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	7,473	0	4,974
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	7,473	0	4,974
12		მათ შორის: გადავადებული			
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		287,256	86,025	197,713

ბანკი:

სს " ზირაათ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

12/31/2017

ცხრილი 25

განსაკუთრებული გადახდები

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

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ		a	b	c	d	e
		გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	0	0	0	0	0
2	ფულადი სახით					
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 ამღები 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

თაჩიდი:

12/31/2017

უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		
		აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში			ცვლილება პერიოდის განმავლობაში									აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს		
		გადავადებული	განადღებული	სულ (a+b)	გაცემა		განადღება	ჩამოთმევა		სხვა ცვლილებები		გადავადებული (a+d-f-g)	განადღებული (b+e+f-h+j)	სულ (k+i)		
					მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებული		მათ შორის: გადავადების	მათ შორის: განადღების	ყიდვა	გაყიდვა					
	უმაღლესი მენეჯმენტი															
1	სულ:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.1				0								0	0	0		
1.2				0								0	0	0		
1.3				0								0	0	0		
1.4				0								0	0	0		
1.5				0								0	0	0		
1.6				0								0	0	0		
.....				0								0	0	0		
	სხვა მატერიალური რესურსების პირები											0	0	0		
2	სულ:											0	0	0		