

2021

ნახევარი წლის ანგარიშგება

ნახევარი წლის ანგარიში

შუალედური მმართველობის ანგარიშგება

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯომარის მიმართვა
გენერალური დირექტორის მიმართვა

ბანკის შედეგების და საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები
ეკონომიკა
მნიშვნელოვანი მოვლენები
კორპორატიული ბიზნესი
მცირე და საშუალო ბიზნესი
საცალო ბიზნესი
რისკების მართვა

კორპორაციული მართვა

კორპორაციული მართვის სისტემის მიმოხილვა
აქციონერთა საერთო კრება და მათი უფლებები
სამეთვალყურეო საბჭო
დირექტორატი
შიდა კონტროლი და აუდიტი

არაფინანსური ანგარიშგება

პერსონალი
სპონსორობა და ქველმოქმედება
რესურსების მართვა

ნახევარი წლის ფინანსური ანგარიშგება

2021 ნახევარი წლის შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯომარის მიმართვა

პატივცემულო კოლეგებო, აქციონერებო და პარტნიორებო!

2021 წლის პირველ ნახევარში, პანდემიის გამოწვევების მიუხედავად ვითიბი ბანკ ჯორჯიამ დადებითი ფინანსური შედეგები გაამჟღავნა და ბაზარზე თავისი პოზიციები შეინარჩუნა.

ვითიბი ბანკი ჯორჯია აგრძელებს მუშაობას ბიზნესის ყველა მიმართულებით, ამასთან დიდი ყურადღება ენიჭება კლიენტთა მომსახურების სპექტრის გაფართოებასა და მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებას. ბანკი ავითარებს ახალ და არსებულ სერვისებს დროის მოთხოვნების შესაბამისად და ბაზრის ლიდერთა რიცხვში შედის.

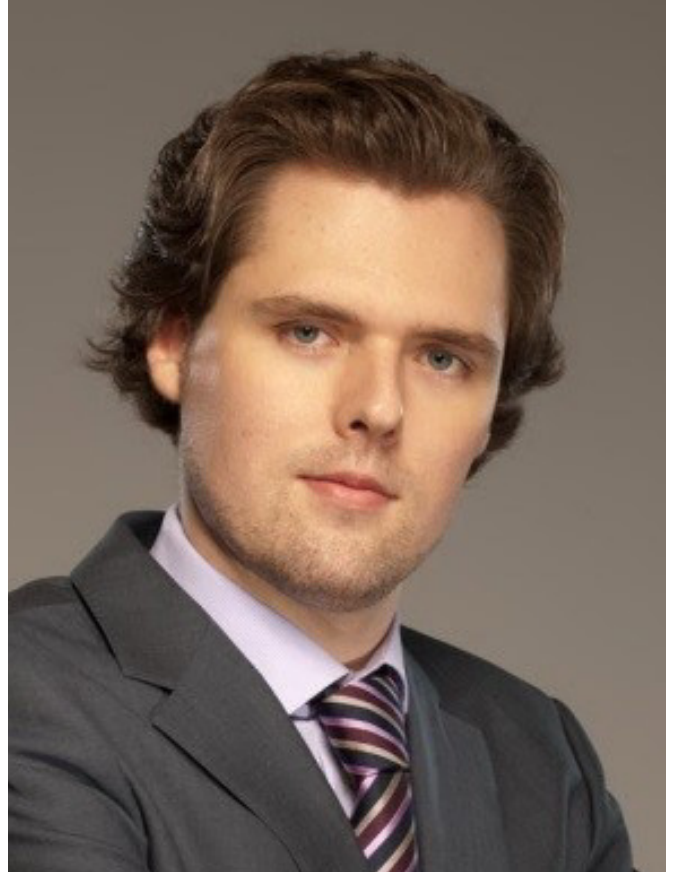
დღესდღეობით ვითიბი ბანკი ჯორჯია არის უნივერსალური მაღალტექნოლოგიური ბანკი, რომელიც მსხვილი საერთაშორისო ფინანსური ჯგუფის წევრია.

ერთერთი მთავარი პრიორიტეტია - ბანკის ტექნოლოგიური ტრანსფორმაცია, რაც უზრუნველყოფს უფრო ეფექტურ მუშაობას და კლიენტებზე მორგებულ გადაწყვეტილებებს.

ვითიბი ბანკი ჯორჯიას სტრატეგიული მიზნები დაკავშირებულია ბანკის კორპორატიულ კულტურასთან, ეფექტიანი კომუნიკაცია და თანამშრომელთა ჩართულობა ქმნის უნიკალურ გარემოს ყველა დასახული მიზნის მისაღწევად.

სამეთვალყურეო საბჭოს მიზანი კი არის განახორციელოს სტრატეგიული გეგმა, რომელიც მიმართულია ვითიბი ბანკის, როგორც ეფექტიანი და ინოვაციური ბანკის, განვითარებაზე, რომელსაც შეუძლია სწრაფად მოერგოს ბაზრის ცვლილებად გარემოს.

სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით მსურს მადლობა გადაუხადო ვითიბი ბანკ ჯორჯიას აქციონერებსა და პარტნიორებს და გამოვთქვა იმედი და რწმენა იმისა, რომ ბანკი განვითარების გზაზე, ახალ წარმატებებს მიაღწევს!



სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ სამეთვალყურეო
საბჭოს თავმჯდომარე

სერგეი სტეპანოვი

სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ გენერალური დირექტორის მიმართვა

პატივცემულო აქციონერებო, კლიენტებო და პარტნიორებო!

Covid19 პანდემიის მიუხედავად 2021 წლის პირველ ნახევარში, უმეტესწილად მეორე კვარტალში ქვეყანაში ეკონომიკური აქტივობის მკვეთრი ზრდა შეინიშნება. ფისკალური სტიმულისა და გაზრდილი დაკრედიტების ფონზე, არსებული მოლოდინებით ეკონომიკის გაჯანსაღების პროცესი აქტიური ტემპებით გაგრძელდება წლის ბოლომდე. პანდემიით განპირობებული შეზღუდვების შემსუბუქების ფონზე და მასობრივი ვაქცინაციის პარალელურად გაუმჯობესებულია მოლოდინები საქართველოს სავაჭრო პარტნიორ ქვეყნებშიც. 2021 წლის მეორე კვარტალში 2020 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, ეკონომიკის ეტაპობრივად გახსნის შედეგად მკვეთრად გაიზარდა საგარეო შემოსულობები. მნიშვნელოვნად გაიზარდა საქონლის და მომსახურების (ძირითადად ტურიზმი) ექსპორტი და ფულადი გზავნილები.

საზოგადოებრივ-ეკონომიკური აქტივობის შეზღუდვების შემსუბუქების და რთული ეპიდვითარების ფონზე, ჩვენს მთავარ პრიორიტეტებად რჩება ბანკის შეუფერხებელი ფუნქციონირება და მდგრადობის უზრუნველყოფა. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა სამუშაო ადგილების უსაფრთხოების დაცვას, საკომუნიკაციო სისტემების უსაფრთხო და სტაბილურ მუშაობას, თანამშრომელთა დიდი ნაწილის დისტანციური მუშაობის და კლიენტებისათვის დისტანციური სერვისების მოცულობის ზრდისა და გამრავალფეროვნების უზრუნველყოფას. ფაქტობრივად სრულიად განახლდა ინტერნეტ და მობაილ ბანკი, დაინერგა ვიდეო ბანკის მომსახურება, რამაც საშუალება მოგვცა ტრანზაქციების დიდი ნაწილი ციფრულ არხებში გადაგვეტანა.

2021 წლის პირველ ნახევარში ჩვენ შევძელით მიგვეღწია ბაზართან შედარებით უკეთეს მაჩვენებლებს, როგორც საკრედიტო პორტფელის ზრდის, ასევე დეპოზიტების მოზიდვის მიმართულებით. კერძოდ, ბანკის საკრედიტო პორტფელი გაიზარდა 6.2% ით, რაც ბაზრის საკრედიტო პორტფელის ზრდაზე 2.6 პპ-ით მეტია, ხოლო ბანკის ადგილობრივ ბაზარზე მოზიდული სახსრები გაიზარდა 0.5%-ით, რაც ბაზრის მოზიდვაზე 0.51 პპ-ით მეტია. შედეგად, მიმდინარე წლის 6 თვის მოგება 14 მლნ. ლარი შეადგინა, რამაც ბანკის საკუთარი სახსრები შესაბამისად გაზარდა 14 მლნ. ლარით და განისაზღვრა 323 მლნ. ლარის ოდენობით.

უახლოესი წლებისათვის ჩვენ მთავარ პრიორიტეტად რჩება მდგრადი განვითარება, კლიენტებისთვის თანამედროვე სტანდარტის ფინანსური მომსახურების შეთავაზება. ბოლოს, მადლობა მინდა გადავუხადო ვითიბი ბანკის მთელ გუნდს ურთულეს პირობებში ეფექტური მუშაობისთვის და საქმეში შეტანილი წვლილისთვის. ნებისმიერი შედეგი ერთიანი ძალისხმევით და სულისკვეთებით მიიღწევა.



ვითიბი ბანკის გენერალური დირექტორი

არჩილ კონცელიძე

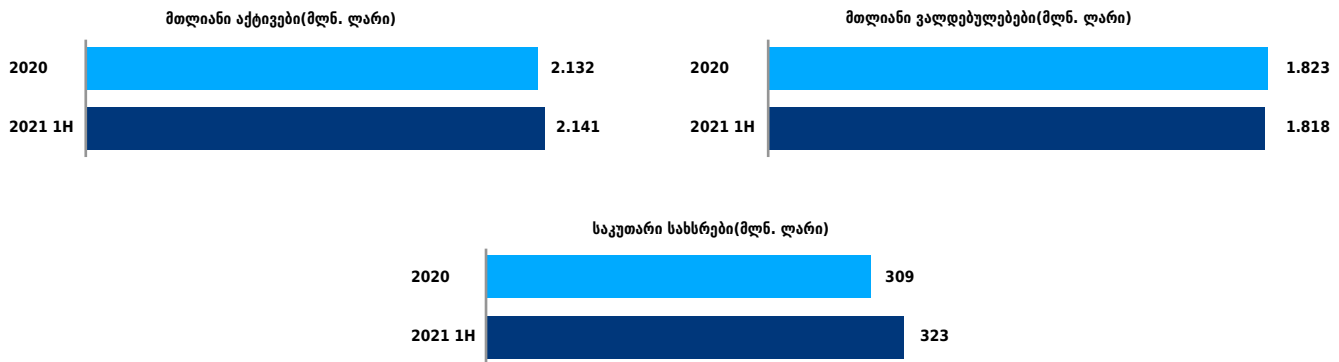
ბანკის შედეგების და საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

2021 წლის 6 თვის განმავლობაში „ვითობი ბანკი ჯორჯია“ შეუფერხებლად ფუნქციონირებდა, შეინარჩუნა მყარი პოზიციები საბანკო სექტორის პირველ ოთხეულში, უზრუნველყო სტაბილური ეფექტიანობა.

აქტივები

2020 წლის დასასრულთან შედარებით ბანკის აქტივები 0.5%-ით გაიზარდა და გახდა 2 141 მლნ. ლარი. საკრედიტო პორტფელი გაიზარდა 6.2%-ით და მიაღწია 1 526 მლნ ლარს. კლიენტებისგან მოზიდული სახსრები გაიზარდა 0.5%-ით და მიაღწია 1 505 მლნ. ლარს.



ბანკის მოგება

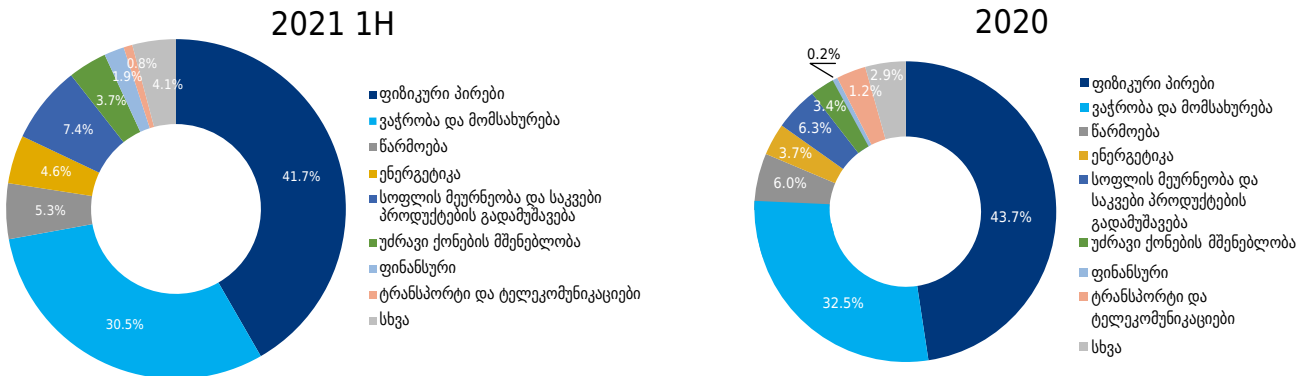
2021 წლის 6 თვეში ბანკის წმინდა მოგება შეადგინა 14.3 მლნ. ლარი. დივიდენდი არ განაწილებულა. შესაბამისად გაიზარდა სააქციო კაპიტალი და გაუტოლდა 323 მლნ. ლარს.

მოგება - ბარალის ანგარიში (მლნ.ლარი)	2021 1H	2020 1H
საპროცენტო შემოსავალი	89.5	72..6
საპროცენტო ხარჯი	(46.9)	(39.6)
უარყოფითი განაკვეთის აქტივების ხარჯი	(0.4)	(0.2)
დებოზიტების დაზღვევის ხარჯი	(0.4)	(0.3)
სესხების შესაძლო დანაკარგების შექმნის/აღდგენის შედეგი	(5.7)	(7.3)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	36.1	25.2
არასაპროცენტო შემოსავალი	11.6	14.3
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი	47.7	39.4
არასაპროცენტო ხარჯი	(32.4)	(28.2)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(1.0)	(2.1)
წმინდა მოგება	14.3	9.1

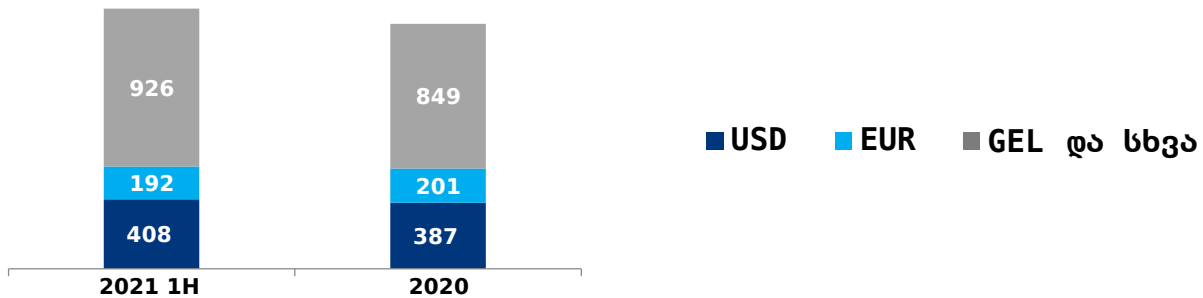
კრედიტების სტრუქტურა

2021 წლის 30 ივნისის 2020 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით კრედიტების სტრუქტურა ეკონომიკის სექტორების მიხედვით გარკვეულწილად შეიცვალა, შესაძინევად გაიზარდა სოფლის მეურნეობაზე და საფინანსო სექტორზე გაცემული სესხების წილი, მოიმატა აგრეთვე უძრავი ქონებასა და მშენებლობაზე, ენერგეტიკაზე და სხვა სექტორებზე სესხების წილი, შემცირდა ფიზიკურ პირებზე, წარმოებაზე, ვაჭრობაზე, ტრანსპორტსა და კომუნიკაციებზე გაცემული სესხების წილი.

უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხების წილი შემცირდა 40.9%-დან 39.3%-მდე. მათ შორის იურიდიულ პირებზე 56.2%-დან 52.8%-მდე, ხოლო ფიზიკურ პირებზე 21.3%-დან 20%-მდე. უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხების წილი შემცირდა 44.6%-დან 40.9%-მდე. მათ შორის იურიდიულ პირებზე 59.0%-დან 56.2%-მდე, ხოლო ფიზიკურ პირებზე 25.7%-დან 21.3%-მდე.



სესხები ვალუტების ჭრილში (მლნ.ლარი)

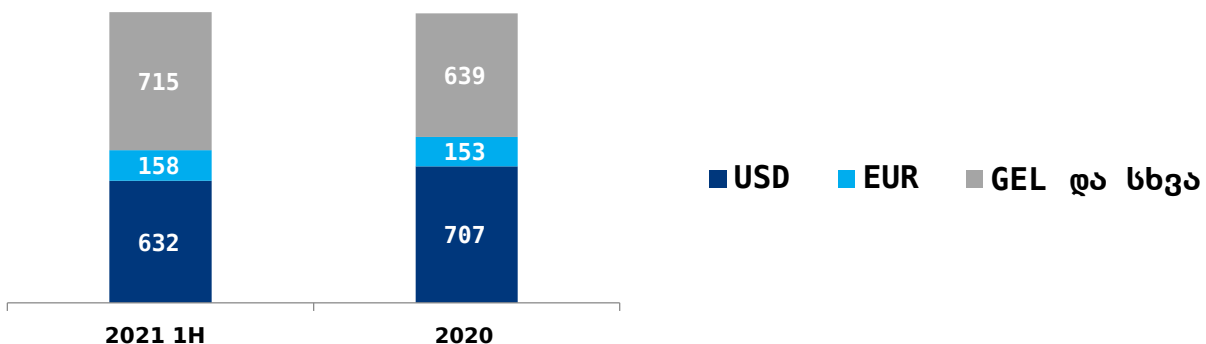


კრედიტების შესაძლო დანაკარგების დონე თითქმის არ შეცვლილა - 2.7 %.

ვალდებულებები

ბანკის ვალდებულებებში კლიენტთა სახსრების წილი პრაქტიკულად სტაბილურია - 82.8% 2021 წლის 30 ივნისს და 82.2% 2020 წელს. დეპოზიტების ფარდობა სესხებთან 104.3%-დან შემცირდა 98.6%-მდე. კლიენტების სახსრებში 2021 წლის 6 თვეში მნიშვნელოვნად - 37%-ით გაიზარდა იურიდიული პირების სადეპოზიტო სერტიფიკატები, რომლებიც პირველად 2020 წლის მეორე ნახევარში განთავსდა. გაიზარდა ვადიანი ანაბრების (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით) წილი 55.8% დან 58.8%-მდე.

კლიენტების სახსრები ვალუტების ჭრილში (მლნ.ლარი)



უცხოური ვალუტით მოზიდული სახსრების წილი შემცირდა 57.4%-დან 52.5%-მდე. მათ შორის იურიდიული პირებისგან მოზიდულ სახსრებში უცხოური ვალუტით მოზიდულის წილი 42.2%-დან 35.4%-მდე შემცირდა, ხოლო ფიზიკური პირებისგან მოზიდულ სახსრებში უცხოური ვალუტის წილი - 77.5%-დან 75.3%-მდე.

ბანკებიდან და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდული სახსრების მოცულობამ (სუბორდინირებული სესხის ჩათვლით) შემცირდა 1.8%-ით და შეადგინა 285 მლნ. ლარი.

შემოსავლები და ხარჯები

2021 წლის 6 თვეში ბანკის საოპერაციო მოგება შეადგენს 47.7 მლნ ლარს, და 2020 წლის იგივე პერიოდის საოპერაციო მოგებაზე 20.9%-ით მეტია.

მიღებულია საპროცენტო შემოსავლები 89.5 მლნ. ლარის ოდენობით, რაც აღემატება წინა წლის შესაბამის პერიოდს 23.2% - 16.8 მლნ ლარით. საპროცენტო ხარჯები 46.9 მლნ. ლარია და აღემატება წინა წლის სიდიდეს 18.5%-ით - 7.3 მლნ. ლარით. მოიმატა უარყოფითი განაკვეთების აქტივების და დეპოზიტების დაზღვევის ხარჯებმა 66.5%-ით.

2021 წლის 6 თვეში კრედიტების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნის/აღდგენის შედეგი იყო უარყოფითი და 5.7 მლნ. ლარი შეადგინა, რაც გასული წლის იგივე პერიოდთან შედარებით 1.7 მლნ ლარით (22.8%-ით) ნაკლებია.

შედეგად წმინდა საპროცენტო შემოსავალი წინა წლის დონეს აღემატება 10.9 მლნ. ლარით, ანუ 43.2%-ით.

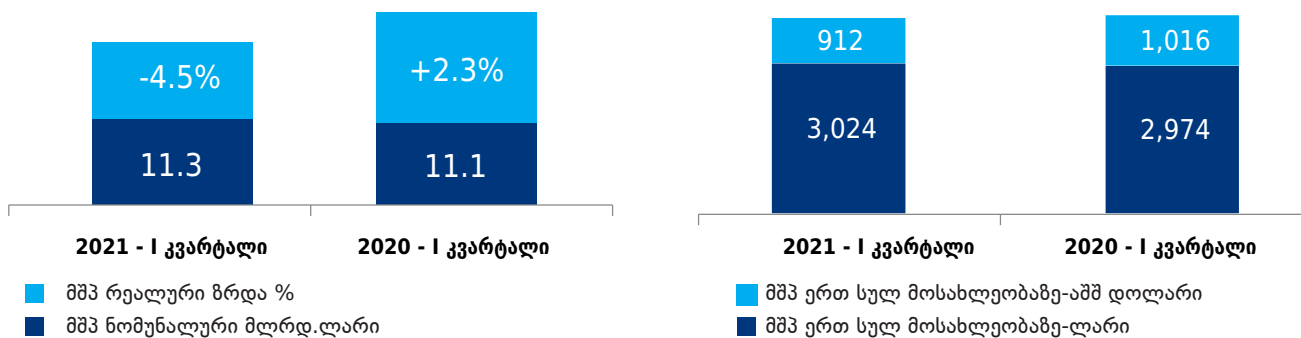
2021 წლის 6 თვეში მიღებულია არასაპროცენტო შემოსავლები 11.6 მლნ. ლარის ოდენობით, რაც 2.6 მლნ. ლარით, ანუ 18.4 %-ით ნაკლებია 2020 წლის შესაბამის პერიოდზე.

არასაპროცენტო ხარჯი გაიზარდა 14.7%-ით, ანუ 4.1 მლნ ლარით.

ეკონომიკა

2021 წლის პირველ კვარტალში, მთლიანი შიდა პროდუქტი, წინა წლის შესაბამის პერიოდთან შედარებით, 4.5% - ით შემცირდა. წინასწარი მონაცემებით 2021 წლის რეალური მშპ-ს ექვსი თვის საშუალო ზრდამ წინა წლის შესაბამის პერიოდთან შედარებით 12.7% შეადგინა.

აღნიშნული შედეგი გამოწვეულია პანდემიის შეჩერების მიზნით საქართველოს მთავრობის მიერ განხორციელებული მთელი რიგი მკაცრი შეზღუდვებით. 2021 წლის პირველ კვარტალში პანდემიის გამო საქართველო კვლავ ჩაკეტილი იყო უცხოელი ტურისტებისთვის. მნიშვნელოვნად დაზარალდა ტურიზმთან დაკავშირებული სხვა ინდუსტრიებიც, როგორიცაა: ტრანსპორტი, ხელოვნება დასვენება და გართობა. მეორე კვარტალიდან ეკონომიკური ზრდის დადებითი მაჩვენებელი ძირითადად განპირობებულია შეზღუდვების შემსუბუქებით და საზღვრების გახსნით. ასეთ პირობებში შედარებით მდგრადად ფუნქციონირებდა და ზრდაც კი აჩვენეს სამთო მომპოვებელმა მრეწველობამ, სოფლის მეურნეობამ და გადამამუშავებელმა მრეწველობამ. მომსახურების სექტორიდან გამოსარჩევია საფინანსო და სადაზღვევო საქმიანობისა და ვაჭრობის დარგების ზრდა.



სახელმწიფო ბიუჯეტის შემოსავლები 2021 წლის პირველ ნახევარში 2020 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 13%-ით, ხარჯები (მთლიანი, არაფინანსური აქტივების ცვლილების ჩათვლით) გაიზარდა 19.6%-ით.



წინასწარი მონაცემებით, 2021 წლის იანვარ-ივნისში საქართველოში საქონლით საგარეო სავაჭრო ბრუნვა 2020 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 20.7%-ით გაიზარდა. აქედან ექსპორტი 25.2%-ით გაიზარდა, ხოლო იმპორტის ზრდამ 18.9% შეადგინა. საქართველოს უარყოფითმა სავაჭრო ბალანსმა, 2021 წლის იანვარ-ივნისში, 2 440.3 მლნ. აშშ დოლარი შეადგინა, რაც საგარეო სავაჭრო ბრუნვის 39.3 პროცენტია.

2021 წლის პირველ ნახევარში 2020 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით საქართველოში საზღვარგარეთიდან მოქალაქეთა ფულადი გზავნილები საგრძნობლად 40.8%-ით გაიზარდა.

2021 წლის პირველ კვარტალში უცხოური პირდაპირი ინვესტიციების მოცულობა წლიურად 23.8%-ით შემცირდა და 125.4 მლნ აშშ დოლარს გაუტოლდა. შემცირება ძირითადად რეინვესტიციების მოცულობის კლებასა და გარკვეული სანარმოების საქართველოს რეზიდენტის საკუთრებაში გადასვლას უკავშირდება. წლიურად ყველაზე მეტი ინვესტიცია საფინანსო, ენერგეტიკისა და დამამუშავებელი მრეწველობის დარგებში განხორციელდა. წინა წელთან შედარებით 2021 წლის პირველ კვარტალში საგადასახდელ ბალანსი გაუმჯობესდა, რაც ინვესტიციების მცირედი ზრდის ფონზე, ძირითადად დანაშოგების მატებას უკავშირდება. 2021 წლის 6 თვის განმავლობაში ეროვნული ვალუტა წლის დასაწყისთან შედარებით გამყარდა დოლართან მიმართებით 3.5 %-ით, ხოლო ევროსთან მიმართებაში 6.5%-ით. 2021 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში რეალური ეფექტური გაცვლითი კურსი წლიურად 2.6%-ით გაუფასურდა. რეალური გაცვლითი კურსის გაუფასურება ფიქსირდება თითქმის ყველა ძირითად სავაჭრო პარტნიორ ქვეყანასთან, გარდა თურქეთისა და სომხეთისა.

წლის დასაწყისიდან გაზრდილი ფასები და ქვეყნის ეკონომიკაში მიწოდების მხარეს არსებული სირთულეების გამო, ეროვნული ბანკი მკაცრ მონეტარულ პოლიტიკას ინარჩუნებს და რეფინანსირების განაკვეთი 9.5%-მდე გაიზარდა. ამასთან ერთად ინფლაციაზე ეროვნული ვალუტის გაცვლითი კურსის გაუფასურებიდან გადაცემის ეფექტის გასაწესებლად აქტიურად ახორციელებდა სავალუტო ინტერვენციებს. წლის დასაწყისიდან სებ-მა სავალუტო ბაზარს მიაწოდა 0.3 მლრდ. აშშ დოლარამდე. ინფლაციამ 2021 წლის 6 თვის ბოლოს +9.9% შეადგინა, ხოლო 6 თვის საშუალო +5.2%.

მნიშვნელოვანი მოვლენები

COVID-19 -ის გავლენა

I კვარტალი

Covid-19 პანდემიასთან დაკავშირებით გამოცხადებული მეორე ლოკდაუნის განმავლობაში, სახელმწიფო და ლოკალური რჩევების გათვალისწინებით, ბანკის უწყვეტი მუშაობის შესანარჩუნებლად ჩატარდა ფართომასშტაბიანი ღონისძიებები, რომლების შედეგად ბანკი გადავიდა დისტანციურ მომსახურებაზე. საზოგადოებრივი ტრანსპორტის დროებითი შეჩერების გამო ბანკმა საკუთარი სახსრებითა და კერძო სატრანსპორტო კომპანიებთან თანამშრომლობით განახორციელა გარკვეული თანამშრომლების შეუფერხებლად ტრანსპორტირება. გაყიდვების ქსელის ოპტიმიზაციის სტრატეგიული ინიციატივების ფარგლებში დაიხურა 2 გაყიდვის წერტილი: ბათუმის №1 ს/ც და რუსთავის № ს/ც.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ახალი რეგულაციის საფუძველზე, შეტანილია შესაბამისი ცვლილებები საკრედიტო და სადეპოზიტო ხელშეკრულებებში; განხორციელდა უზრუნველყოფილი საკრედიტო პროდუქტების სახელშეკრულებო პირობების სამართლებრივი მხარდაჭერა.

უნაღდო ტრანზაქციების წილისა და ბარათიდან მიღებული საკომისიო შემოსავლების გაზრდის მიზნით, გაეშვა ბარათით ჩატარებულ ოპერაციებზე განსხვავებული ბონუსის დარიცხვის მოკლევადიანი აქციები. აქციის შედეგად უნაღდო ტრანზაქციების წილი 2020 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 22.1%-დან 28.3%-მდე.

2021 წლის მარტში სამომხმარებლო სესხების აქცია გაეშვა, შედეგად რაოდენობრივი მაჩვენებელი თებერვალთან შედარებით გაიზარდა 34%-ით, ხოლო მოცულობითი მაჩვენებელი 39%-ით.

კიდევ მეტად განვითარდა გაყიდვების დისტანციური არხი. ვიდეობანკის საშუალებით გაყიდული სესხების მოცულობამ 2021 წლის პირველ კვარტალში გაიზარდა 0.8 მლნ ლარიდან 1.1 მლნ ლარამდე. ასევე აქტიურად დაიწყო ვიდეობანკის საშუალებით სადეპოზიტო პროდუქტების გაყიდვა. მოზიდული ვადიანი სახსრების მოცულობამ შეადგინა 621 ათ. ლარი (წინა კვარტალთან შედარებით გაყიდვები გაიზარდა 302%-ით). ინტერნეტსა და დისტანციური წვდომისთვის VDI-ს მიგრაცია Citrix-ის ტერმინალებზე, DRP - DATA ცენტრის სარემონტო ასლზე გადასვლის სცენარის ტესტირება ავარიის შემთხვევაში.

დაიწყო საბანკო პროდუქტებისა და აქტივობების ფართომასშტაბიანი სარეკლამო კამპანია სოციალური ქსელების, ინტერნეტის, რადიოსა და სხვა მასობრივი გავრცელების საშუალებებით. პირველი კვარტალის განმავლობაში, სხვადასხვა საინფორმაციო საშუალებებში, გამოქვეყნებული იქნა 165 პუბლიკაცია, ასევე ბანკის წარმომადგენლების მონაწილეობით ორგანიზებულ იქნა რამდენიმე წარმატებული სატელევიზიო და რადიო ეთერი.

ცვლილებები შევიდა თანამშრომელთა სამოტივაციო სისტემაში კორპორატიული და მცირე ბიზნესის განვითარების თანამშრომლებისთვის. შრომით კოდექსში შეტანილი ცვლილებების შესაბამისად შეიცვალა ბანკის შიდა დოკუმენტები.

სსს „ვტბ“-ს ფინანსურ კომიტეტს წარედგინა ბანკის სტატისტიკური საბაზისო მონაცემები, შესაბამის ბიზნეს სფეროებში ბანკის არსებული მოდელის ხელახალი კალიბრაციის მიზნით.

განახლდა და დაფორმირდა საცალო სესხის პორტფელის დეფოლტის მონაცემთა ბაზა. ასევე განახლდა ბანკის მარეგულირებელი და მეთოდური დოკუმენტების რეესტრი.

გამოქვეყნდა პირველი PQR (პორტფელის ხარისხის მიმოხილვის) ანგარიში იპოთეკურ პროდუქტზე - სტანდარტების შესაბამისად.

COVID-19 პანდემიის პირობებში უარყოფითი შედეგების მართვისა და შემსუბუქების მიზნით გაანალიზდა 2021 წლის 1 კვარტლის შიდა ლიკვიდობა.

განხორციელდა საკრედიტო დავალიანების რესტრუქტურზაცია იმ მსესხებლებისა, რომლებმაც აქტუ პანდემიის გამო დროებითი სირთულეები (2021 წლის 31 მარტის მდგომარეობით), მათ შორის საშუალო ბიზნესის სესხების რესტრუქტურზაცია - 11 მლნ ლარი (3 მსესხებელი), მცირე ბიზნესის - 0.11 მლნ ლარი (1 მსესხებელი) და საცალო ბიზნესის - 15.7 მლნ ლარი (706 მსესხებელი).

დაიწყო მუშაობა ბანკის 2021 წლის რისკ-აპეტიტის შესახებ ადგილობრივი მეტრიკის დოკუმენტების მომზადებაზე.

II კვარტალი

მომხმარებელთა უფლებების დასაცავად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ახალი რეგულაციის საფუძველზე, შეტანილია შესაბამისი ცვლილებები საკრედიტო და სადებოზიტო ხელშეკრულებებში; განხორციელდა უზრუნველყოფილი საკრედიტო პროდუქტების სახელშეკრულებო პირობების სამართლებრივი მხარდაჭერა (აუცილებელია მომხმარებლისათვის 3 სადამღვევო კომპანიის შეთავაზება; შეიცვალა სესხის ვადაზე ადრე დაფარვის ჯარიმის სქემა; შეიცვალა მომხმარებლისთვის შეტყობინების გაგზავნის სქემა; კლიენტებისთვის თანხის შეტანის დრომ გადაინა 22:00-დან 24:00-მდე).

გაფორმდა ხელშეკრულება საკრედიტო პროდუქტების დასაზღვევად ორ ახალ კომპანიასთან, რის შედეგადაც ამ ეტაპზე ბანკს ყავს 3 სადამღვევო პარტნიორი: ევრონისი, არდი და ირაო.

დაიხვეწა სესხის განაცხადის დისტანციური შევსების პროცესი, რის შედეგადაც საკრედიტო ბარათებისა და სამომხმარებლო სესხების წილი, გაცემული „0 ვიზიტების“ ტექნოლოგიით, პირველ კვარტალთან შედარებით გაიზარდა 21 %-დან 27%-მდე. ივნისში კონტაქტ ცენტრში დანერგილი სისტემის, საკრედიტო განაცხადების დისტანციური დამუშავება, საშუალებით გაიყვანა სამომხმარებლო სესხი 300 ათ. ლარის ოდენობით.

მაისში გაეშვა მობილბანკის ახალი პროგრამა და მაის-ივნისში მოხდა მისი ფართო პოპულარიზაცია, შედეგად ინტერნეტ- და მობაილ-ბანკს აქტიურ მომხმარებელთა რიცხვი პირველ კვარტალთან შედარებით გაიზარდა 40,000-დან 43,000 ათასამდე, ხოლო ტრანზაქციების რაოდენობა იმავე პერიოდში გაიზარდა 289,000-დან 337,000-მდე. პროგრამის რეიტინგი Google Play და App Store აპლიკაციებზე გაუმჯობესდა 3 ვარსკვლავიდან 4,5 ვარსკვლავამდე. დაემატა ფუნქცია მობილ ბანკის საშუალებით საფულეში ბარათების დამატების შესაძლებლობის (Apple Pay In App Provisioning).

დაინერგა ვიდეო ბანკის რიგების მართვის განახლებული სისტემა, რამაც გამოიწვია პასუხ გაცემული ზარების წილის ზრდა აპრილში 54%-დან ივნისში 80%-მდე. მნიშვნელოვნად გაიზარდა გაყიდვები ვიდეო ბანკის მეშვეობით, როგორც საკრედიტო პროდუქტების, ასევე დებოზიტების, შედეგად წმინდა საოპერაციო მოგება პირველ კვარტალთან შედარებით გაიზარდა 14,000-დან 18,000-მდე.

ოპტიმიზაცია სადებოზო საბარათო პროდუქტების და საკომისიო მოსაკრებლების ავტომატიზაცია ხელახალი დამზადებისა და დამატებითი ბარათების შემთხვევაში, რაც გადაფარავს საკომისიო შემოსავლების დაკარგვის რისკს.

ცვლილებები შევიდა თვითდასაქმებულ პროცედურაში და ამ მიმართულებით გააქტიურდა პროდუქტის გაყიდვები. შეიცვალა იპოთეკური სესხების განაკვეთები. კვარტლის ბოლოს აიღო სტარტი სადებოზიტო კამპანიამ. მიღწეულია ფასდაკლება და აქციები პარტნიორ დეველოპერულ კომპანიებთან (Green Oaks, Green Hill, Midamo, Home Side).

განხორციელდა „მომხმარებლის გზის“ ოპტიმიზაცია, სამომხმარებლო სესხების ბიზნესპროცესების ავტომატიზაცია და დაჩქარება. ამ ეტაპზე იმავე დღეს მტკიცდება განაცხადების 94%, ხოლო იმავე დღეს გაცემები შეადგენს 60%-ს.

გაგრძელდა საბანკო პროდუქტებისა და აქტივობების ფართომასშტაბიანი სარეკლამო კამპანია სოციალური ქსელების, ინტერნეტის, რადიოსა და სხვა მასობრივი გავრცელების საშუალებებით. მეორე კვარტლის განმავლობაში, სხვადასხვა საინფორმაციო საშუალებებში, გამოქვეყნებული იქნა 192 პუბლიკაცია, ასევე ბანკის წარმომადგენლების მონაწილეობით ორგანიზებულ იქნა რამდენიმე წარმატებული სატელევიზიო და რადიო ეთერი. დამუშავდა Human სტრატეგია 2021-2025 წლებისთვის, რომელიც ორიენტირებულია თანამშრომელთა ჩართულობასა და კმაყოფილების დონის ამაღლებაზე, პროფესიონალიზმისა და ლიდერის თვისებების განვითარებაზე, მაღალეფექტური შედეგების მხარდაჭერაზე და ბაზარზე ბანკის, როგორც საუკეთესო დამსაქმებლის წარმოჩენაზე.

ჩატარდა ანონიმური კვლევა ბანკში HR-ის მომსახურებასა და პროცესებზე, რის შედეგადაც გამოკვლეულ იქნა HR-ის მომსახურების ხარისხი, მათი ძლიერი და სუსტი მხარეები და განვითარების შესაძლებლობები.

გაეშვა ახალი პროექტი «Exit - ინტერვიუ», რომლის მიზანსაც წარმოადგენს შეინარჩუნოს კარგი ურთიერთობები თანამშრომლებში, მიიღოს სამართლიანი უკუკავშირი მისი სამუშაოს შესახებ და გაარკვიოს სამსახურიდან წასვლის ნამდვილი მიზეზი. დაინერგა ახალი კორპორატიული ქსელი „Workplace“, რომლის დახმარებითაც მნიშვნელოვნად გამარტივდა და გამრავალფეროვნდა შიდა კორპორატიული ურთიერთობები.

გაცილებით ოპერატიულად წყდება საქმიანი საკითხები, რაც განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია პანდემიური სიტუაციისა და დისტანციური მუშაობის პირობებში.

სამუშაოს ორგანიზებისა და პროცესების ახალი მოდელის Adjail model ფარგლებში, დაინერგა ახალი სამოტივაციო სქემა და ეფექტურობის შეფასების კოეფიციენტები (KPI) საინფორმაციო ტექნოლოგიებისა და პროექტების სამმართველოების თანამშრომლებისთვის. რომელიც დაფუძნებულია უნივერსალურ საპროექტო გუნდზე, მათ პროდუქტიულობაზე შემდეგი პარამეტრების მიხედვით: Duration - პროექტის/ამოცანის შესრულების ვადა; Scope - პროექტის ფარგლებში შესრულებული სამუშაოს ხარისხი, ამოცანები, ეტაპები და Quality - პროექტის ხარისხი (შედეგი) მისი საიმედოობა.

დასრულდა ქოლ-ცენტრის თანამშრომლების გადამზადება საკრედიტო პროდუქტების მიმართულებით, შემუშავდა სასწავლო პროგრამა საინფორმაციო ოფიცრებისთვის.

სამეთვალყურეო საბჭომ განიხილა ბანკის 2021 წლის 1 კვარტლის რისკებისა და კაპიტალის ადეკვატურობის ანგარიში და 2020 წლის კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცედურების განხორციელების შედეგები. ბანკის კოლეგიალურმა ორგანოებმა განიხილეს მე-2 კვარტლის ლიკვიდობის შიდა მაჩვენებლები. შემუშავდა რისკების მართვის სტრატეგიის პროექტი.

შემუშავდა და შეთანხმების პროცესშია რისკების მართვის სტრატეგიის ახალი რედაქცია, რისკ-აპეტიტის საკონტროლო მაჩვენებლებისა და მათი მონიტორინგის წესის პროექტები.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად, აუდიტორული კომპანია PwC-ის მონაწილეობით, დასრულდა მუშაობა ბანკის გაჯანსაღების გეგმაზე (Recovery Plan), ასევე მომზადებულ იქნა ბანკის რისკების მართვის სფეროში მოქმედი სხვა მარეგულირებელ-მეთოდოლოგიური დოკუმენტები

კორპორატიული ბიზნესი

სს „ვითობი ბანკი ჯორჯია“ წარმოადგენს კორპორატიული კლიენტების მომსახურების სფეროში საბანკო ბაზრის ერთერთ ლიდერს. მომსახურება მიმართულია ეკონომიკის სხვადასხვა დარგის პოლიდინგებისა და საწარმოების ბიზნესის განვითარებისთვის საჭირო სტაბილური ფინანსური პლატფორმის შექმნაზე და შემდგომ მხარდაჭერაზე.

2021 წელს კორპორატიული ბიზნესისთვის უმთავრეს ამოცანას წარმოადგენდა:

- „კოვიდ-19“ პანდემიით გამოწვეული კრიზისის დაძლევა შესაბამისი საბანკო ინსტრუმენტების გამოყენებით;
- საბაზრო სეგმენტზე წილის ზრდა;
- ახალი კლიენტების მოზიდვა;
- კომპანიებისათვის მოქნილი დაფინანსების სქემის შეთავაზება;

კორპორატიული ბიზნესის სტრუქტურა მთლიანად ორიენტირებულია საშუალო და მსხვილი კორპორატიული კლიენტების ხარისხიან და სრულყოფილ მომსახურებაზე. სეგმენტაცია დარგების მიხედვით კლიენტთა ყველა ინდივიდუალური მოთხოვნის გათვალისწინების შესაძლებლობას იძლევა.

კორპორატიული ბიზნესის 2021 წლის 6 თვის ძირითადი მიღწევების მიმოხილვა

- ნავთობის დისტრიბუციის სფეროში მოქმედი ერთერთი უმსხვილესი საერთაშორისო კლიენტისა და სახელმწიფო ორგანიზაციის ფინანსირება
- ურთიერთობების გაფართოვება საერთაშორისო კომპანიებთან
- აქტიური მონაწილეობა სინდიცირებული ფინანსირების და მოთხოვნის უფლების დათმობის გარიგებებში. ბანკი აკმაყოფილებდა კლიენტის მხარე მოთხოვნებს დაკრედიტებაზე მოთხოვნის დათმობის გზით, და ამავდროულად არ არღვევდა შიდა თუ გარე მარეგულირებლების მიერ განსაზღვრულ მაჩვენებლებს.

საკრედიტო პორტფელი

სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ მიერ კლიენტების დაფინანსების ინსტრუმენტებს წარმოადგენს კრედიტები, საკრედიტო ხაზები, ოვერდრაფტები, ფასიანი ქაღალდები და სხვა ფინანსური თუ დოკუმენტური საშუალებები.

კორპორატიული ბიზნესის საკრედიტო პორტფელის მოცულობამ 2021 წლის 30 ივნისის შედეგად 623 მლნ ლარი, წინა წელთან შედარებით ზრდამ შეადგინა 9,5%.

ბანკი საკრედიტო ბაზარზე მაღალ წილს იკავებს შედეგ სექტორებში: სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა (10.1%), სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები 8.3%), ჯანდაცვის სფერო (8%), ბენზინგასამართსადგურებსა და ბენზინის იმპორტიორებზე გაცემული სესხები (10.2%).

მოზიდვა

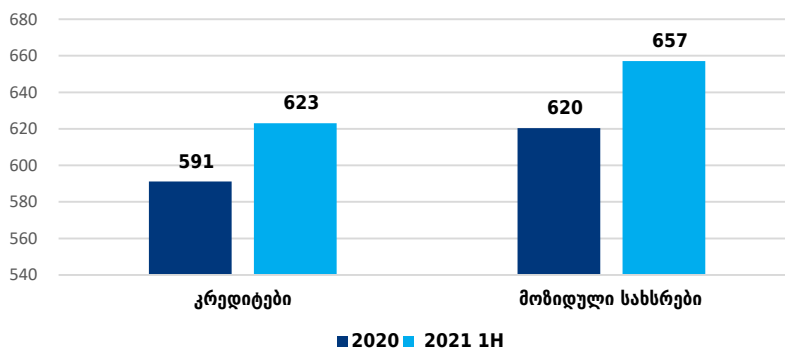
კორპორატიული ბიზნესის მოზიდვის მოცულობამ 2021 წლის ივნისის ბოლოს შეადგინა 657 მლნ ლარი, ზრდამ 2020 წლის დეკემბერთან შედარებით შეადგინა 6%.

ბანკის სადეპოზიტო პორტფელის დივერსიფიკაციისა და სტაბილურობის მაჩვენებელი მზარდია, პორტფელში თანაბრად მონაწილეობს როგორც სახელმწიფო, აგრეთვე კერძო სექტორიდან მოზიდული სახსრები.

როგორც 2020 ასევე 2021 წლის პირველ ნახევარში, ეროვნულ ვალუტაში თანხების მოზიდვის ძირითადი წყარო არის სახელმწიფო ორგანიზაციები, მათი წილი შეადგენს მოზიდული სახსრების 50%-ს.

ბანკი ეტაპობრივად ცდილობს მოზიდვაში გრძელვადიანი დეპოზიტების წილის ზრდას და მიმდინარე ანგარიშების წილის შემცირებას. 2020 წლის დეკემბრიდან 2021 წლის ივნისამდე ვადიანი დეპოზიტების წილი გაიზარდა 42%-დან 45%-მდე.

კორპორატიული ბიზნესი



დოკუმენტური ოპერაციები და სავაჭრო დაფინანსება

2021 წლის ივნისის ბოლოს საგარანტიო ოპერაციების პორტფელის მოცულობამ შეადგინა 81.6 მლნ ლარი. წლის განმავლობაში გაიყა 34.7 მლნ ლარის მოცულობის გარანტიები და 1.6 მლნ ლარის მოკლევადიანი აკრედიტაციები.

ბანკი აქტიურად მუშაობს დოკუმენტური ოპერაციების დიფერენციალზე, ნერგავს ამ მიმართულებით ახალ მიდგომებს და მნიშვნელოვნად მოქნილს ხდის მთელი დოკუმენტური ოპერაციების წარმოების პროცესს.

ფიზიკური პირების დავალებით გარანტიების გაცემის პროცედურის დამტკიცების შემდეგ ბანკმა მოახერხა რამდენიმე მსხვილი გარანტიის გაცემა და ამ მიმართულებით კიდევ უფრო გააქტიურებას გეგმავს.

სავაჭრო დაფინანსების სფეროში სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ ძირითადი უპირატესობებია:

- „ვითიბი ჯგუფის“ შვილობილი ბანკებისა და ფილიალების ფართო ქსელის ხელმისაწვდომობა და „ვითიბი ჯგუფის“ მხარდაჭერა;
- რეგულარული ინფორმირება დოკუმენტურ ბიზნესში არსებული პრაქტიკისა და უახლესი ტენდენციების შესახებ;
- ანგარიშსწორების რთული სქემების შემუშავების დროს გარიგებების შესრულების ნებისმიერ ეტაპზე მხარდაჭერა;
- ტრანზაქციების ჩატარების კონკურენტული ფასები;
- საერთაშორისო ვაჭრობის სფეროში მუშაობის მრავალწლიანი გამოცდილება და თანამშრომლების მაღალი კვალიფიკაცია;
- დოკუმენტური ბიზნესის სფეროში მომსახურების ფართო სპექტრის შეთავაზება;

ფაქტორინგი

2021 წლის 6 თვის განმავლობაში სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-მ ჩაატარა 72 ფაქტორინგული ტრანზაქცია საერთო მოცულობით 39.4 მლნ ლარი.

ბანკი კვლავ მეორე პოზიციას ინარჩუნებს ბაზრაზე ფაქტორინგული ოპერაციების მოცულობით.

რაც შეეხება საერთაშორისო ფაქტორინგს, ამ მიმართულებით ბანკი აქტიურად მუშაობს FCI-ისთან ოპერაციების გასაფართოებლად და იმედოვნებს, რომ წლის ბოლომდე არაერთი ოპერაციის რეალიზებას შეძლებს.

ბანკი ასევე აქტიურად მონაწილეობდა საერთაშორისო ფორუმებში, რომელიც ეხება საქართველოში ფაქტორინგული ბაზრის ანალიზს და სამომავლო გაფართოების გეგმების დასახვას.

განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა ოპერაციების გაციფრულებას. ამ ეტაპზე, ბანკში ვიზიტის გარეშე ხდება ოპერაციის სრული ციკლის ჩატარება.

ბანკი მუდმივად ეხმარება ჯგუფის სხვა ბანკებს და უზიარებს, როგორც პრაქტიკულ გამოცდილებას, ასევე აწოდებს ნორმატიულ მასალას, რომელიც მათ ეხმარება ფაქტორინგული ოპერაციების დანერგვასა და განვითარებაში.

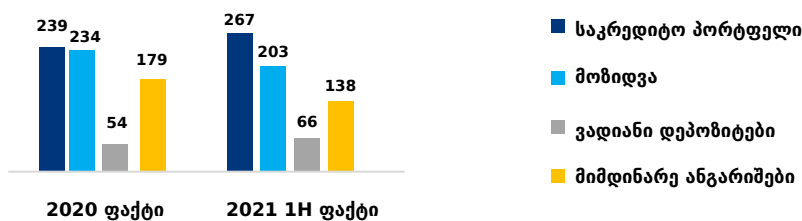
მცირე და საშუალო ბიზნესი

მცირე ბიზნესი

მცირე ბიზნესზე COVID19 პანდემიამ და მასთან დაკავშირებულმა შეზღუდვებმა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მოახდინა. განსაკუთრებით ცუდად აისახა პანდემია ისეთ სფეროებზე, როგორიც არის სასტუმრო, სარესტორნო და სამშენებლო სფეროები, სადაც მოხდა ფასების მკვეთრი შემცირება და შესაბამისად შემცირდა ეკონომიკური ეფექტი. თუმცა უნდა აღინიშნოს რომ მარტის თვიდან შეინიშნება ეკონომიკის გაჯანსაღების დინამიკა, კერძოდ გაიზარდა ყველა მაკროეკონომიკური მაჩვენებელი (ექსპორტი, იმპორტი), რამაც შეამცირა ნეგატიური ეფექტი როგორც სესხებზე, ისე მოზიდვებზე. ბანკის განსაკუთრებული აქტივობა დაფიქსირდა სოფლის მეურნეობის სახელმწიფო პროექტებში და ასევე ეფექტურად იყო გამოყენებული საკრედიტო საგარანტიო მექანიზმი, რომლის მეშვეობით მოხერხდა ბევრი მნიშვნელოვანი ინდუსტრიული პროექტის დაფინანსება.

2021 წელს დაკრედიტების ზრდამ შეადგინა 11.7%. მოზიდვების ნაწილში, წინა წელთან შედარებით დაფიქსირდა კლება 13.2%.

მცირე ბიზნესი (მლნ. ლარი)



2021 წლის პირველ ნახევარში ბანკმა განავითარა არსებული დისტანციური მომსახურების არხები მცირე ბიზნესის მომხმარებლებისთვის, ძირითადი სერვისები და პროდუქტები განთავსდა დისტანციურ არხებში. საღააროს კვანძების განსატვირთად დაიხვეწა იურიდიული პირებისთვის ნაღდი ფულის შეტანის ფუნქციონალი სწრაფი გადახდის ტერმინალებში და უნივერსალურ ბანკომატებში. დისტანციური არხების არეალის გაფართოების მიზნით, დაიდო ახალი ხელშეკრულებები პარტნიორებთან, სწრაფი გადახდის მომსახურების მიმწოდებლებთან. შედეგად, ოპერაციების 94.5%-მა (ნაღდი ფულის ოპერაციების ჩათვლით 79%), გადაინაცვლა მომსახურების დისტანციურ არხებში, რაც ემსახურება ბანკის გაყიდვების წერტილების განტვირთვას.

2021 წლის ბოლომდე ბანკი გეგმავს წარმოადგინოს სრულიად ახალი მრავალფუნქციური ინტერნეტ და მობაილ ბანკინგი, რომელიც კიდევ უფრო გაზრდის ტრანზაქციების წილს ამ არხში, განტვირთავს არსებულ საღაარო კვანძებს და მოსახერხებელს გახდის ბიზნესისთვის ტრანზაქციებს ვითიბი ბანკში.

ვითიბი ბანკის მკაფიო სტრატეგიაა სასიამოვნო საბანკო გამოცდილების გაზიარება თავის კლიენტებისთვის, ამის ერთ-ერთი ნათელი მაგალითია წლის ბოლომდე დაგეგმილი, ციფრული ონბორდინგი იურიდიული პირებისთვის - ანუ კლიენტისთვის ანგარიშების გახსნა შესაძლებელი გახდება ბანკში მოუსვლელად ბანკის საიტიდან ან სხვადასხვა სოციალური ქსელიდან მარტივი პროცედურის მეშვეობით. აღნიშნული მომხმარებელზე ორიენტირებული მოდელი აუცილებლად უზრუნველყოფს საუკეთესო საბანკო მომსახურებას და ამასთანავე მკვეთრად გაზრდის კლიენტების ბაზას.

საცალო ბიზნესი

2021 წლის პირველი ნახევრისთვის სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-სთვის, ისევე როგორც მთლიანად საბანკო სექტორისთვის, პანდემიით გამოწვეული კრიზისით ხასიათდებოდა. ბანკის ძირითად ამოცანას წარმოადგენდა პანდემიით გამოწვეული კრიზის ფონზე ფიზიკური პირებისათვის მაქსიმალურად გაეადვილებინა საბანკო სერვისებით სარგებლობა.

მიუხედავად პანდემიისა ბანკის საცალო მიმართულებისთვის 2021 წლის პირველი ნახევარი წარმატებული გამოდგა. ბანკმა მნიშვნელოვნად განავითარა დისტანციური სერვისები, რამაც საცალო პროდუქტები მომხმარებლებისთვის კიდევ უფრო ხელმისაწვდომი გახადა.

საკრედიტო პორტფელის სტრუქტურა პროდუქტების ჭრილში

პროდუქტის დასახელება	პორტფელის მოცულობა (მლნ. ლარი)
სამომხმარებლო სესხები	181.6
იპოთეკური სესხები	387.6
საკრედიტო ბარათები და ოვერდრაფტები	39.8
ავტო სესხები	24.0
ფიზიკურ პირებზე გაცემული ბიზნეს სესხები	3.0

სამომხმარებლო სესხები

პრიორიტეტულად განვითარდა საკრედიტო მოთხოვნაზე ავტომატური გადაწყვეტილების მიღებისა და ხელშეკრულების ავტომატურად გენერირების მოდული, რომლის მეშვეობით მომხმარებელს მნიშვნელოვნად შეუმცირდა გადაწყვეტილებისა და ხელშეკრულების ლოდინის დრო. პერიოდში საკრედიტო პორტფელი გაიზარდა 4.8%-ით და შეადგინა 181.6 მლნ ლარი.

საკრედიტო ბარათები

2021 წლის 6 თვე ზრდით ხასიათდებოდა საკრედიტო ბარათების პორტფელი. ბანკის მიერ განახლებული საკრედიტო ბარათის, VCard-ის პორტფელის მოცულობა 20.5%-ით გაიზარდა და 34.8 მლნ ლარი შეადგინა. ბანკის წილმა საკრედიტო ბარათების ბაზარზე 9.3% შეადგინა.

იპოთეკური სესხები

2021 წლის ივნისის მდგომარეობით იპოთეკური სესხების პორტფელი შეადგენს 387.6 მლნ ლარს, 2020 წელთან შედარებით პორტფელი შემცირებულია 1.7%-ით. რესურსის მაღალი ფასის გამო, გაზრდილია საპროცენტო განაკვეთები. ასევე, ბაზარზე შემცირებულია მოთხოვნა იპოთეკურ სესხებზე. მიუხედავად ამისა, იპოთეკურ პორტფელს მთლიან სისტემაში 4.4% უკავია, 2020 წელთან შედარებით მცირედით - 0.1%-ით შემცირდა. განსხვავებით წინა წლისგან, როდესაც მაღალი მოთხოვნა იყო პარტნიორ სამშენებლო კომპანიებში ბინის შეძენაზე (ერთობლივი იპოთეკა), წელს აქტუალურია იპოთეკური სესხი მიზნობრიობის გარეშე (უნივერსალური იპოთეკა).

ავტო სესხები

2021 წლის 6 თვის მონაცემებით ავტო სესხების საკრედიტო პორტფელი გაიზარდა 22.1 მილიონიდან 24.0 მილიონ ლარამდე, 8.3%-ით. ძირითადად ავტო სესხების პორტფელის ზრდა გამოიწვია ავტო ლომბარდის გაცემების ზრდამ, რასაც ხელს უწყობს ავტო ლომბარდზე მუდმივი სარეკლამო კამპანია (რადიო, სოციალური ქსელები, სმს-ი). ამასთან ერთად პერმანენტულად ბანკი პარტნიორ ავტო სალონებთან აცხადებს სხვადასხვა სახის აქციებს და შეთავაზებებს, რომელიც ხელს უწყობს ახალ ავტომობილებზე სესხების გაცემების ზრდას. ზემოთ ხსენებული აქტივობებიდან გამომდინარე ბანკის წილი ბაზარზე 16.0%-დან 16.7%-მდე გაიზარდა.

ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრები

2021 წლის 6 თვის მონაცემებით სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს საცალო მიმართულებაში ფიზიკური პირების მთლიან მოზიდვების მოცულობა წინა წელთან შედარებით 0.9 მლნ ლარით, 0.1%-ით გაიზარდა და 645.3 მლნ ლარი შეადგინა. იქიდან გამომდინარე, რომ ფიზიკური პირების მთლიან მოზიდვებში ვალუტიზაციის წილი 75%-ია, მოცულობაზე გავლენა იქონია სავალუტო კურსის რყევამ. 2021 წლის 6 თვის შედეგების მიხედვით ფიზიკური პირების მთლიან მოზიდვებში დაფიქსირდა ლარის წილის ზრდა და 158.8 მლნ. ლარი შეადგინა.

ფიზიკური პირების დეპოზიტების პორტფელის დინამიკა

	2018	2019	2020	2021 1H
დეპოზიტების მოცულობა (მლნ.ლარი)	443.2	520.5	644.3	645.3

დისტანციური საბანკო მომსახურება

დისტანციური საბანკო მომსახურების განვითარება კვლავაც რჩება ვითიბი ბანკის ერთერთ სტრატეგიულ მიმართულებად. პანდემიის პირობებში აღნიშნულ მიმართულებას განსაკუთრებული როლი ენიჭება მომხმარებლების და თანამშრომლების უსაფრთხოების და ვირუსის გავრცელების შეფერხების ხელშეწყობის პროცესში.

წარმატებით გაგრძელდა ბანკის სტრატეგია ტრანზაქციების და გაყიდვების დისტანციურ არხებში გადატანის მიმართულებით. 2021 წლის პირველ ნახევარში დისტანციურ არხებში შესრულებული საცალო ტრანზაქციების წილმა შეადგინა 94.3%.

დისტანციურ არხებში შესრულებული საცალო ტრანზაქციების წილი:

2018	2019	2020	2021 1H
84.4%	89.9%	94.2%	94.3%

აღსანიშნავია, რომ დისტანციურ არხებში შესრულებული საცალო ტრანზაქციების წილის ზრდა ხდება მობაილბანკში შესრულებული ტრანზაქციების მნიშვნელოვანი ზრდის ხარჯზე.

ინტერნეტ და მობაილბანკში შესრულებული საცალო ტრანზაქციების წილი:

2018	2019	2020	2021 1H
16%	20%	26%	29%

2021 წლის მეორე კვარტალში ვითიბი ბანკმა შეწყვიტა ძველი ინტერნეტ და მობაილბანკის მხარდაჭერა ფიზიკური პირებისთვის და მომხმარებელს შესთავაზა სრულიად განახლებული მობაილბანკის აპლიკაციები Android და iOS საოპერაციო სისტემებზე მომუშავე სმარტფონებისთვის. ახალი ინტერნეტ და მობაილბანკის სისტემები სრულად თავსებადია მომხმარებლის ძლიერი ავთენტიფიკაციის მოთხოვნებთან. 2021 წლის პირველ ნახევარში გაიზარდა ინტერნეტ და მობაილბანკის აქტიური მომხმარებლების რაოდენობა და მათი წილი ბანკის აქტიურ მომხმარებლებში:

ინტერნეტ და მობაილბანკის აქტიური მომხმარებლების რაოდენობა და წილი:

2018	2019	2020	2021 1H
32,000; 20%	35,000; 26%	36,000; 29%	43,000; 37%

გაუმჯობესდა ბანკში დისტანციური მომართვიანობის მართვის პროცესები

კონტაქტცენტრში დაინერგა IVR, რაც სააულებას მიცემს ბანკის მომხმარებლებს სატელეფონო ზარის დროს ავტომატურ რეჟიმში მიიღონ ზოგადი და პერსონალური ინფორმაცია. ვიდეობანკში დაინერგა რიგების მართვის მექანიზმი. ახლა მოლოდინია რეჟიმი მომხმარებლებისთვის უფრო საინტერესო და სასიამოვნოა მოკლე ინფორმაციული ვიდეოების ნახვის შესაძლებლობით.

გაუმჯობესდა საკრედიტო პროდუქტებზე დისტანციური ხელმოსაწვდომობა

2021 წლის 6 თვის განმავლობაში კიდევ უფრო დაიხვეწა საკრედიტო პროდუქტებზე დისტანციურად განაცხადის შევსების სისტემა. ფილიალების გარდა, მომხმარებლებს შეუძლიათ შეავსონ საკრედიტო განაცხადები ვებგვერდიდან, ვიდეობანკით და კონტაქტცენტრით და მიიღონ პასუხი დამტკიცებაზე დისტანციურად. 2021 წლის მეორე კვარტალში ვითიბი ბანკში გაყიდული სამომხმარებლო სესხების და საკრედიტო ბარათების 22% დაინიცირდა ციფრული არხებით, ხოლო სამომხმარებლო სესხების 24% და საკრედიტო ბარათების 29% შემთხვევებში მომხმარებელმა განაცხადი შეავსო სა დამტკიცებაზე პასუხი მიიღო ფილიალში ვიზიტის გარეშე.

სადეპეტო ბარათები

2021 წლის დასაწყისში ვითიბი ბანკმა მოახდინა საბარათო პროდუქტების ოპტიმიზაცია და მომხმარებელს შესთავაზა განსაკუთრებული პირობების მქონე სადებეტო პროდუქტი VISA Debit ბარათი, რომელიც ბაზარზე არსებული სხვა ბარათებისგან გამოირჩევა საქართველოში არსებული ყველა ბანკომატიდან თანხის უფასო განაღდების პირობით.

ახალი საბარათო პროდუქტი დიდ მოწონებას იმსახურებს როგორც ვითიბის არსებულ, ასევე ახალ კლიენტებში რაზმც პროდუქტის გაყიდვების სტატისტიკა მიანიშნებს:

იან.	თებ.	მარ.	აპრ.	მაი.	ივნ.
537	688	965	3183	4090	5308

ბანკის მხრიდან 2021 წლის პირველ ნახევარში აქტიურად ხდებოდა ბარათებით გადახდების ტრანზაქციების წახალისება კლიენტებისთვის, რომლის მიზანია მომხმარებლებში ნაღდი ფულის გამოყენების ნაცვლად უნაღდო ანგარიშსწორებაზე გადაყვანა იყოს.

2021 წლის 6 თვის მონაცემებით ვითიბი ბანკის მიერ ემისირებული ბარათებით 2020 წლის იგივე პერიოდთან შედარებით გადახდის ოპერაციებზე ბრუნვამ 26%-ით მოიმატა ხოლო 2019 წლის იგივე პერიოდთან შედარებით 19% -იანი ზრდა ფიქსირდება.

რისკების მართვა

რისკების ეფექტურ მართვას აქვს გადამწყვეტი მნიშვნელობა ბანკის სტრატეგიის რეალიზაციის საქმეში. ქვემოთ მოცემულია ბანკისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკების შესახებ ინფორმაცია, რომელიც აღწერს თუ როგორ მართავს ბანკი ამ რისკებს ბანკის მასშტაბით, მოცემულია ამ რისკების მართვის ძირითადი პოლიტიკები, პრინციპები და პრაქტიკა, თუ როგორ იმართება ბანკის ძირითადი რისკები.

კოვიდ-19 ეფექტი და ბანკის კონტრ-ზომები

აღნიშნული პერიოდის დამახასიათებელი ნიშანი კვლავ უკავშირდება კოვიდ-19 გავლენას ჩვენს ბიზნეს-ოპერაციებზე, ბანკის პერსონალზე, კლიენტებზე და კონტრაგენტებზე. 2021 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში კოვიდ-19 გავლენა კვლავ საგრძნობია. ჩვენი კლიენტების დიდი ნაწილი, პირველ რიგში, საცალო ბიზნესის მსესხებლების საკმაოდ დიდი ოდენობა ჯერ კიდევ საყოველთაო საკრედიტო არდადეგების პირობებში იმყოფება, თუმცა რეგულატორის მოთხოვნებისა და ბანკის შიდა პოლიტიკის შესაბამისად, ბანკს საკმარისად დიდი და ადეკვატური შესაძლო დანაკარგების რეზერვი აქვს ფორმირებული, ბუღალტრული ანგარიშგების ადგილობრივი სტანდარტების, ასევე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიხედვით, რაც ასახულია კიდევაც როგორც 2020 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში, ასევე 2021 წლის პირველი ნახევრის შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

რისკის ძირითადი საზომი მაჩვენებლები

რისკის პოზიცია	2,203	2,192	2,203
	2021 1H	2020	მლნ.ლარი
სესხები და ავანსები	1,526	1,437	1,526
	2021 1H	2020	მლნ.ლარი
3 სტადიის სესხები	2.78%	2.86%	2.78%
	2021 1H	2020	
ჯამური ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი	123%	140%	123%
	2021 1H	2020	
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი	121%	123%	121%
	2021 1H	2020	

რისკების მართვის სისტემა

ბანკში მოქმედებს რისკებისა და კაპიტალის მართვის სისტემა მთელი ბანკის მასშტაბით, რომელიც მოიცავს 5 ძირითად კომპონენტს:

- რისკებისა და კაპიტალის მართვის სტრატეგიას და რისკის აპეტიტს;
- რისკების მართვის სტრუქტურას;
- რისკების შეფასებას და გამოშვას;
- რისკ-მენეჯმენტსა და მონიტორინგს;
- რისკების ანალიზს და ანგარიშგებას.

რისკების ძირითადი სახეების მიხედვით ამ კომპონენტების შუაობის პრინციპები, მექანიზმები და მიდგომები წარმოდგენილია ქვემოთ.

ბანკის უფლებამოსილი ორგანოები რისკების შეფასებისა და მართვის პროცესში

რისკების სტრატეგია, რისკ-აპეტიტი, პოლიტიკები, შეფასებისა და მართვის პროცედურები, სხვა პირობები ბანკის დონეზე განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და სხვა შესაბამისი კომიტეტების (რისკების კომიტეტი (სამეთვალყურეო საბჭოს), საკრედიტო კომიტეტი, აქტივ-პასივების მართვის, რისკ-მენეჯმენტის კომიტეტი) მიერ.

ბანკის უფლებამოსილი ორგანოების მიერ ხორციელდება შემდეგი უფლებამოსილებები:

სამეთვალყურეო საბჭო

- რისკების სახეების მიხედვით ბანკის საერთო პოლიტიკისა და მათი მართვის სტრატეგიული ორიენტირების განსაზღვრა და კოორდინირება;
- ბანკის რისკებისა და კაპიტალის მართვის სტრატეგიის, მათ შორის რისკ-აპეტიტის ჩარჩოს დამტკიცება;
- არსებითი რისკების მართვის სფეროში კოლევიალური ორგანოების უფლებამოსილებათა განსაზღვრა;
- თავისი კომპეტენციის ფარგლებში რისკების მდგომარეობის შესახებ ანგარიშის განხილვა.

რისკების კომიტეტი (სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული)

- ბანკის რისკისა და კაპიტალის მართვის სტრატეგიის წინასწარი განხილვა, მათ შორის რისკის მართვის სფეროში ბანკის საქმიანობის პრიორიტეტული მიმართულებების განსაზღვრა;
- რეკომენდაციების მომზადება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ბანკის რისკ-აპეტიტის შესახებ, ასევე ბანკის რისკების სტრატეგიისა და პოლიტიკის ეფექტურობის თაობაზე, მათ შორის, იდენტიფიცირებული რისკებისათვის კაპიტალის შენარჩუნებისა და გადანაწილებისთვის;
- რისკის კულტურის მხარდაჭერა;
- ბანკში რისკების მართვის სისტემის ეფექტურობის შეფასება;
- ეფექტური ზომების განხორციელება რისკების შემცირების მიზნით;
- განიხილავს სხვადასხვა შესაძლო სცენარს, მათ შორის, სტრეს სცენარებს, რათა შეაფასოს სხვადასხვა გარე და შიდა მოვლენების გავლენა ბანკის რისკის პროფილზე;
- რეკომენდაციებს გასცემს გარე კონსულტანტების დანიშვნასთან დაკავშირებით, როდესაც სამეთვალყურეო საბჭომ ან მისმა კომიტეტებმა შესაძლოა მიმართონ კონსულტაციისათვის ან რჩევისათვის;
- მონიტორინგს უწევს კლიენტებისთვის შეთავაზებული მატერიალური ფინანსური პროდუქტებისა და მომსახურებების, მათ შორის, მათი ფასების შესაბამისობას ორგანიზაციის ბიზნეს მოდელთან და რისკის სტრატეგიასთან. რისკების კომიტეტი პასუხისმგებელია, შეაფასოს შეთავაზებულ ფინანსურ პროდუქტებთან და მომსახურებებთან დაკავშირებული რისკები და გაითვალისწინოს ამ პროდუქტებისა და სერვისების ფასის შესაბამისობა მათგან მიღებულ მოგებასთან;
- აფასებს შიდა და გარე აუდიტორის რეკომენდაციებს და აუდიტის კომიტეტთან თანამშრომლობით მონიტორინგს უწევს შესაბამისი ზომების განხორციელებას.

დირექტორატი

- რისკების მარეგლამენტირებელი და მეთოდოლოგიური დოკუმენტების (ბანკის პოლიტიკებისა და სტრატეგიული მიმართულებების გარდა) დამტკიცება;
- რისკების მართვის საკითხების დამტკიცება (რომლებიც არ შედიან ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და სხვა უფლებამოსილი ორგანოების კომპეტენციაში);
- თავისი კომპეტენციის ფარგლებში რისკების შესახებ ანგარიშის განხილვა;

აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი

- გადაწყვეტილებების მიღება, საბაზრო რისკების ცალკეული სახეების მარეგულირებელი და მეთოდოლოგიურ საკითხებზე;
- ლიმიტებისა და ორიენტირების დამტკიცება აქტიური და პასიური ოპერაციების მართვის საკითხებზე;
- ლიკვიდობის მართვა და დადგენილი ლიკვიდობის ლიმიტების და ნორმატივების შესრულების კონტროლი;
- პროცენტულ განაკვეთებს, ვალუტის სახეებს და აქტივების განთავსებებისა და მოზიდვის ვადიანობის განსაზღვრა;
- ვალდებულებების, ვადამდელი დაფარვისა სტანდარტულ და ინდივიდუალურ კომისიებს და სხვა კომისიების დანესება;
- ბანკის აქტივ-პასივებისა და საკუთარი სახსრების მართვის საქმეში დებულებით მინიჭებულ სხვა საქმიანობის განხორციელება;

საკრედიტო კომიტეტი

- საკრედიტო რისკის მატარებელ გარიგებათა ჩატარების თაობაზე გადაწყვეტილებების მიღება;
- ბანკის მიერ აღებულ საკრედიტო რისკებზე ლიმიტების დანესება;
- მისი კომპეტენციის ფარგლებში საკრედიტო რისკის მქონე სხვა სახის საკითხების განხილვა და გადაწყვეტილებების მიღება;

რისკ-მენეჯმენტის კომიტეტი

- რისკისა და კაპიტალის მართვის სტრატეგიის პროექტების მომზადების, ბანკის რისკ-აპეტიტთან დაკავშირებულ მაჩვენებლების და მათი შესრულების მონიტორინგის ორგანიზება და ხელმძღვანელობა;

- რისკის მართვის კუთხით ბანკში ეროვნული ბანკისა და ვეტებე ჯგუფის სტანდარტების მოთხოვნების შესრულების კოორდინაცია და კონტროლი;
- ბანკის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი რისკების იდენტიფიცირების შედეგების განხილვა და დამტკიცება;
- რისკების მართვის მეთოდოლოგიების დამტკიცება, გარდა ბანკის სხვა პროფილის კომიტეტებთან დაკავშირებული რისკებისა;
- სტრეს-ტესტირების პროცედურებს დამტკიცება თავისი კომპეტენციის ფარგლებში;
- ბანკის რისკების შესახებ ანგარიშგების შესაბამისი სისტემის მხარდაჭერა;
- რისკის მონაცემთა ბაზისა და IT ინფრასტრუქტურის არქიტექტურის იმ დონეზე შენარჩუნება, რაც უზრუნველყოფს რისკების შესახებ ინფორმაციის სათანადო ხარისხს (სიზუსტე, სისრულე, დროულობა) მოქმედი მარეგულირებელი მოთხოვნების და საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად;

რისკების სამმართველო

- ბანკში არსებითი რისკების მართვის სისტემების ეფექტური ფუნქციონირებისა და განვითარების უზრუნველყოფა ჯგუფის სტანდარტებისა და საუკეთესო საბანკო პრაქტიკის შესაბამისად;
- არსებითი რისკების მართვის შიდა მარეგულირებელ-მეთოდოლოგიურ დოკუმენტების შემუშავება სამუდამოდ მოთხოვნების გათვალისწინებით;
- ბანკის არსებითი რისკებში შემავალი ოპერაციების მიხედვით რისკების ანალიზის (მონიტორინგის) ჩატარების უზრუნველყოფა;
- ბანკისა და ჯგუფის მმართველი ორგანოებისათვის არსებითი რისკების თაობაზე ანგარიშგების მომზადება და წარდგენა;

რისკების მართვის სტრატეგია

ბანკის რისკებისა და კაპიტალის მართვას ბანკი ახდენს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული „რისკებისა და კაპიტალის მართვის სტრატეგიისა“ და სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს რისკ-აპეტიტის საკონტროლო მაჩვენებლების, ასევე ბანკის რისკების გამსაზღვრელი პოლიტიკებისა და დებულებების საფუძველზე.

აღნიშნული დოკუმენტების შესაბამისად, ბანკის რისკებისა და კაპიტალის მართვის სისტემის ძირითად სტრატეგიულ მიზნებს წარმოადგენს შემოსავლების მიუღებლობის / ფინანსური დანაკარგების თავიდან აცილება და მინიმუმამდე შემცირება იმ შესაძლო რისკებისა, რომელსაც ბანკი აწყდება ბაზარზე, სადაც ის საქმიანობს;

გრძელვადიან პერსპექტივაში ბანკის მიზანია ფინანსური სტაბილურობისა და მდგრადი განვითარების უზრუნველყოფა ბანკის განვითარების გრძელვადიანი პროგრამის შესაბამისად.

რისკების მართვა ბანკში ხორციელდება დაცვის სამი ხაზის პრინციპების საფუძველზე:

დაცვის პირველ ხაზს წარმოადგენს ბანკის ქვედანაყოფები, რომლებსაც საქმიანობის პროცესში შეუძლიათ წარმოქმნან რისკები, არიან რისკის მფლობელები, პასუხს აგებენ ამ რისკების ყოველდღიურ მართვაზე (გამოვლენა ყოველდღიურ საქმიანობაში, კლასიფიკაცია, შეფასება, მინიმიზაციის ღონისძიებების დაგეგმვა, რისკების მართვისა და კონტროლის კონკრეტული ღონისძიებების დაგეგმვა);

დაცვის მეორე ხაზი ახორციელებს ბანკის ქვედანაყოფების დამოუკიდებელ შეფასებას, დაცვის პირველი ხაზის შეფასებას და შემოწმებას, ახორციელებს მაკორდინირებელ როლს რისკების მართვის სფეროში. დაცვის მეორე ხაზი შედგება: რისკების მართვის და შესაბამისობის კონტროლის ქვედანაყოფებისა და ბანკის მმართველობითი ორგანოსაგან;

დაცვის მესამე ხაზს წარმოადგენს აუდიტი. ბანკის შიდა აუდიტი აკონტროლებს რისკების მართვის საერთო პროცესების ეფექტურობას და შესაბამისობას;

არსებითი რისკები, რომელსაც ბანკი ექვემდებარება თავის საქმიანობაში არის **საკრედიტო რისკი, საბაზრო რისკი, ლიკვიდობის რისკი და საოპერაციო რისკი.**

გარდა არსებითისა, ბანკის რისკების ჩარჩო აერთიანებს სხვა არაარსებით რისკებს, როგორიცაა სტრატეგიული რისკი, შესაბამისობის რისკი, რეპუტაციის რისკი და სხვა.

ბანკის რისკების მართვა მოიცავს რისკების იდენტიფიცირებას, რისკების შეფასებას და მონიტორინგს, მათი მოცულობის, სტრუქტურის და კონცენტრაციის კონტროლს, რისკების მინიმიზაციისა და შემცირების ღონისძიებებს, რისკების შესახებ რეგულარული ანგარიშგების შედგენას და შესაბამის დონეზე წარდგენა - გამოქვეყნებას, არსებული შიდა, სამუდამოდ და ჯგუფის მოთხოვნებისა და საუკეთესო საბანკო პრაქტიკის შესაბამისად.

ბანკის რისკ-მენეჯმენტის ძირითად პრინციპს წარმოადგენს ბანკის საქმიანობის მართვა რისკის აპეტიტის გათვალისწინებით. ბანკის **რისკ-აპეტიტის** ჩარჩო გამოიყენება უწყვეტ რეჟიმში ბანკის მდგრადი ფუნქციონირების უზრუნველსაყოფად გრძელვადიან პერსპექტივაში, მათ შორის სტრესულ სიტუაციებში. რისკ-აპეტიტი წარმოადგენს რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მაჩვენებლების სისტემას, რომელიც განსაზღვრავს რისკების აგრეგირებულ დონეს (პორტფელს) და რომლის აღების უნარი და/ან სურვილი აქვს ბანკს განვითარების დასახული სტრატეგიული მიზნების მისაღწევად. რისკ-აპეტიტის მაჩვენებლები ინტეგრირებულია ბანკის შიდა პროცესებში. რისკ-აპეტიტს, განსაზღვრავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო რისკებისა და კაპიტალის მართვის სტრატეგიის შესაბამისად.

რისკ-აპეტიტის შესრულებაზე ბანკის მენეჯმენტი ანგარიშს უდგენს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, ასევე ახდენს სათაო ბანკის ყოველკვარტალურ ინფორმირებას. რისკების მართვის მარეგულირებელ-მეთოდოლოგიური ბაზა ფორმირდება თითოეული არსებითი რისკის ქრილში.

ბანკის რისკების მართვის სისტემას, როგორც ჯგუფის რისკების მართვის შემადგენელ ნაწილს, აქვს მრავალსაფეხურიანი სტრუქტურა, რომელიც მოიცავს ჯგუფის კონსოლიდირებული რისკების, ასევე ლოკალურ დონეზე რისკების მართვას. რისკების მართვის სისტემა აგებულია რისკის სახეებისა და ბიზნეს-ხაზების ქრილში (როგორიცაა, კორპორატიული, მცირე და საცალო).

ბანკის რისკების მართვის სისტემის მართვის რგოლებია:

- სამეთვალყურეო საბჭო;
- დირექტორატი;
- პროფილური კოლეგიალური ორგანოები (საკრედიტო, აქტივ-პასივებისა და რისკების მართვის კომიტეტები);
- უფლებამოსილი თანამდებობის პირები და სტრუქტურული ქვედანაყოფები. აღნიშნული მუშა კოლეგიალური ორგანოების სტატუსს, საქმიანობის მიმართულებებს და პერსონალურ შემადგენლობას განსაზღვრავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო.

ბანკში უზრუნველყოფილია რისკების მართვის ფუნქციის განხორციელებაზე პასუხისმგებელი ქვედანაყოფების ფუნქციონალური დამოუკიდებლობა. ბანკის რისკების მართვის ორგანიზაციული სისტემის ფარგლებში რისკების მართვის ფუნქცია დაკისრებული აქვს ბანკის რისკების დირექტორს.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ზარალის წარმოქმნის რისკი ბანკის მიმართ კონტრაგენტის მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულების შეუსრულებლობის, არადროული და არასრული შესრულების შედეგად. საკრედიტო რისკი, რომელსაც ბანკი ექვემდებარება თავისი საქმიანობის პროცესში, განპირობებულია საკრედიტო პორტფელის, ფასიანი ქაღალდების პორტფელის, გარანტიების, აკრედიტებისა და საკრედიტო ხასიათის მქონე სხვა სახელშეკრულებო ვალდებულებების არსებობით.

უფლებამოსილებათა სისტემა რისკის აღებასთან დაკავშირებით

ბანკის მართვის ორგანოები (აქციონერთა კრება, სამეთვალყურეო საბჭო / დირექტორატი, კომიტეტები) იღებენ გადაწყვეტილებებს საკრედიტო გარიგებებზე ბანკის წესდებითა და ამ ორგანოების დებულებით განსაზღვრული კომპეტენციის ფარგლებში.

ბანკის მართვის ორგანოებს შეუძლიათ საკრედიტო რისკის მატარებელ ოპერაციებზე გადაწყვეტილებების მიღების უფლებამოსილებათა დელეგირება.

რისკების შეფასება

ბანკის მიერ გამოყენებულ საკრედიტო რისკის შეფასების ძირითად მეთოდებს მიეკუთვნება კლიენტების კრედიტუნარიანობის დონის განსაზღვრის მეთოდოლოგია საფინანსო და არა საფინანსო მაჩვენებლების ანალიზისა და ექსპერტული შეფასების შედეგად.

ბანკი საკრედიტო რისკის შეფასებისას იყენებს უნივერსალურ მიდგომებს / სტანდარტებს, რომლებიც გულისხმობენ:

კონტრაგენტების კრედიტუნარიანობის შეფასებას შიდა რეიტინგული და სკორინგული მოდელების გამოყენებით შესაბამისი მეთოდიკების საფუძველზე. კლიენტის მიმართ ინდივიდუალური მიდგომის გამოყენების დროს ტარდება კლიენტის კომპლექსური შეფასება, როდესაც გარიგების მიხედვით საკრედიტო რისკი მეტწილად განისაზღვრება კლიენტის საერთო კრედიტუნარიანობით და ნაკლებად არის დამოკიდებული კლიენტის მიერ მოთხოვნილი საკრედიტო პროდუქტის პარამეტრებზე.

რისკის შემლუდვისა და შემცირების მეთოდები

საკრედიტო რისკის შემლუდვისა და საკრედიტო რისკის დონის კონტროლის ძირითად ინსტრუმენტს წარმოადგენს საკრედიტო ლიმიტების სისტემა. ლიმიტის სახეებია: ლიმიტები საკრედიტო პორტფელისა და ცალკეული სეგმენტების მიხედვით; კონკრეტული კლიენტის (დაკავშირებული კლიენტების ჯგუფის) მიმართ; საკრედიტო რისკების კონცენტრაციის ლიმიტები (ქვეყნების, დარგების, მსხვილი კონტრაგენტების, საკრედიტო პროდუქტების მიხედვით); საკრედიტო-სადეპოზიტო ლიმიტები საკრედიტო ორგანიზაციების მიმართ (მათ შორის, სუბლიმიტები); სხვა ლიმიტები, რომლებიც დაწესებულია ჯგუფისა და ბანკის უფლებამოსილი ორგანოების მიერ.

უზრუნველყოფის არსებობა, რომელიც პასუხობს ბანკის მოთხოვნებს და მისი საკმარისობა გაითვალისწინება საკრედიტო გარიგებათა ღირებულების პირობების განსაზღვრისას, ასევე საკრედიტო გარიგების მიხედვით გადაწყვეტილების მიღებისას.

საგირავნო გარიგების ექსპერტიზის ჩატარებისას ბანკში განისაზღვრება უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო და საგირავნო ღირებულება.

მონიტორინგის პროცედურები

ბანკში ხორციელდება საკრედიტო პორტფელის მდგომარეობის მონიტორინგი დანესებული საკონტროლო პორტფელური ლიმიტების (შემლუდვების) დაცვის მიზნით, ასევე რისკების იდენტიფიცირებისა და შეფასების პროცედურების ფარგლებში.

კორპორატიული დაკრედიტების სეგმენტში საკრედიტო რისკის დონის მონიტორინგის მიზნით წესდება ბანკის რისკ-აპეტიტის მეტრიკები და საკონტროლო მნიშვნელობები.

საცალო დაკრედიტებაში, ასევე ხორციელდება რისკის დონისა და საცალო საკრედიტო პორტფელის შემოსავლიანობას შორის ბალანსის მონიტორინგი.

შიდა ანგარიშგება

ბანკის ფინანსური მდგომარეობისა და რისკის მართვის სისტემის შესახებ აქციონერებს, კრედიტორებს და სხვა დაინტერესებული მხარეებს ინფორმირების მიზნით, ბანკი რეგულარულად ახდენს გარე ანგარიშგების მომზადებას ფასს-ის სტანდარტების შესაბამისად, მათ შორის საკრედიტო რისკების მართვის საკითხების ჩათვლით.

რისკის მიხედვით შიდა ანგარიშგება

ბანკის საბაზრო რისკების მდგომარეობის შესახებ ანგარიშებს ამზადებს რისკების მართვის ქვედანაყოფი და ხაზინა იმ პერიოდულობით, რომელიც განსაზღვრულია ბანკის მარეგულირებელ და მეთოდურ დოკუმენტებში. აღნიშნული ანგარიშგებების შემადგენლობაში შედის მონაცემები საბაზრო რისკის ლიმიტების გამოყენებაზე, ლიმიტების ათვისებისა და გადაჭარბებაზე და სხვა რელევანტური მონაცემები.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკის ქვეშ მოიხრება ბანკის ფინანსური შედეგების გაუარესების რისკი აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულების (მოთხოვნების/ვალდებულებების) არახელსაყრელი ცვლილების შედეგად საბაზრო მაჩვენებლების-რისკ ფაქტორების გავლენის გამო (როგორცაა სავალუტო კურსები, საპროცენტო განაკვეთები, საკრედიტო სპრედები, აქციებისა და საფონდო ინდექსების კოტირებები და სხვა). ბანკის მიერ აღებული საბაზრო რისკების ხასიათიდან და მათი მართვის მიდგომებიდან გამომდინარე, ბანკის ოპერაციები იყოფა სავაჭრო წიგნის ან საბანკო წიგნის ოპერაციებად.

ბანკის ორგანოებისა და სტრუქტურული ქვედანაყოფების როლი და უფლებამოსილებები

საბაზრო რისკების მართვის ნაწილში მთავარ ფუნქციებს ახორციელებს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი. საბაზრო რისკების ოპერაციებს წარმართავს ბანკის ხაზინა, რომელიც ახორციელებს სტრუქტურული და მთლიანი ღია სავალუტო პოზიციის მართვას და, ღია სავალუტო პოზიციის ნორმატიული/სამეცხედველო ლიმიტების კონტროლს; მართავს ბანკის პროცენტულ რისკს და ასრულებს სხვა ფუნქციებს, რომელიც გამომდინარეობს საბაზრო რისკების მართვის ამოცანებიდან, ბანკის მიერ ამ სფეროში მოქმედი მარეგულირებელი დოკუმენტის შესაბამისად. რისკების ქვედანაყოფი, შეიმუშავებს საბაზრო რისკების შეფასების მეთოდოლოგიას; ამზადებს წინადადებებს საბაზრო რისკების მართვის საკითხებზე; ახორციელებს კონტროლს დაწესებული საკონტროლო მაჩვენებლების, ცალკეული ლიმიტების დაცვაზე.

რისკის შეფასების მეთოდები

საბაზრო რისკების შეფასების მეთოდოლოგიას ამტკიცებს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი. საბაზრო რისკების შეფასება ხორციელდება შემდეგი მიმართულებების მიხედვით: სავაჭრო წიგნის საბაზრო რისკის შეფასება; პროცენტის ცვლილების მიმართ მცნობიარე საბანკო წიგნის ოპერაციების მიხედვით საპროცენტო რისკის შეფასება; სავალუტო კურსის ცვლილების მიმართ მცნობიარე საბანკო წიგნის ოპერაციების მიხედვით სავალუტო რისკის შეფასება.

რისკების შეზღუდვისა და შემცირების მეთოდები

ბანკის სავაჭრო წიგნის საბაზრო რისკის მართვის მიზნით, აუცილებლობის შემთხვევაში, შეიძლება დაწესდეს ლიმიტები და გამაფრთხილებელი ორიენტირები (მათ შორის, რისკ-აპეტიტის ფარგლებში). საბანკო წიგნის სავალუტო რისკის მართვას ბანკი ახდენს მიღებული მარეგულირებელი და მეთოდოლოგიური დოკუმენტების საფუძველზე, უზრუნველყოფს რა აქტივებისა და ვალდებულებების შესაბამისობას ვალუტების ტრილში და ღია სავალუტო პოზიციის დაწესებული შეზღუდვების ჩარჩოში მოქცევას, მათ შორის რისკ-აპეტიტის, ღია სავალუტო პოზიციის სამეცხედველო ლიმიტების ნაწილში. სავალუტო რისკების მართვის მიზნით წესდება ლიმიტები და რიგი მაჩვენებელი, რომელიც ახასიათებს ბანკის სავალუტო რისკის დონეს.

მონიტორინგის პროცედურები

აღებული საბაზრო რისკის დონის მონიტორინგი ხორციელდება სალიმიტო სისტემის მეშვეობით. საპროცენტო რისკის დასაფარად საჭირო კაპიტალის დაწესებული ლიმიტის კონტროლს ახორციელებს რისკების ქვედანაყოფი.

რისკის მიხედვით შიდა ანგარიშგება

ბანკის საბაზრო რისკების მდგომარეობის შესახებ ანგარიშებს ამზადებს რისკების მართვის ქვედანაყოფი და ხაზინა იმ პერიოდულობით, რომელიც განსაზღვრულია ბანკის მარეგულირებელ და მეთოდურ დოკუმენტებში. აღნიშნული ანგარიშგებების შემადგენლობაში შედის მონაცემები საბაზრო რისკის ლიმიტების გამოყენებაზე, ლიმიტების ათვისებისა და გადაჭარბებაზე და სხვა რელევანტური მონაცემები.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის ბანკის მიერ საკუთარი ვალდებულებების სრულად და/ან დროულად შესრულების შესაძლებლობის არ ქონის გამო ზარალის წარმოქმნის რისკი.

ლიკვიდობის რისკის მართვა წარმოადგენს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის ღონისძიებათა ერთობლიობას, რომელიც მიმართულია ბანკის მიმდინარე გადახდისუნარიანობის შესანარჩუნებლად ლიკვიდობის რისკის დონისა და ოპერაციების რენტაბელობის ოპტიმალური თანაფარდობის უზრუნველყოფის პირობებში.

რისკის მართვის სფეროში კოლეგიალური ორგანოებისა და ქვედანაყოფების ფუნქციები

ლიკვიდობის მართვის პროცესში ბანკის კოლეგიალური ორგანოებსა და სტრუქტურულ ქვედანაყოფებს შორის ფუნქციები და მოვალეობები ნაწილდება ბანკის დირექტორატის, აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის, ხაზინის, რისკებისა და ანგარიშგების ქვედანაყოფებს შორის.

ლიკვიდობის რისკის მართვის პროცედურა

ლიკვიდობის რისკის გამოვლენისა და მონიტორინგის პროცედურა მოიცავს ღონისძიებათა კომპლექსს, რომლებიც მიმართულია ლიკვიდობის შეუფერხებელი მართვისა და ლიკვიდობის რისკის სასურველ დონეზე შენარჩუნებისაკენ.

ლიკვიდობის რისკის შემლუდვის პროცედურა მოიცავს ლიკვიდობის შიდა ნორმატივების, ვითების ჯგუფის მიერ ლიმიტების და შემლუდვების დადგენას, აგრეთვე ლიკვიდობის კრიზისის პირობებში სამოქმედო გეგმის შემუშავებას და მისი რეალიზაციის შესახებ გადაწყვეტილების მიღებას. ლიკვიდობის რისკის შემლუდვისათვის დგინდება ნორმატივები/ლიმიტები ლიკვიდობის უკმარისობის და ჭარბი ლიკვიდობის რისკისთვის, ასევე კონცენტრაციის რისკისთვის.

ლიკვიდობის რისკის შეფასების შედეგები გამოიყენება კლიენტების დავალებით მიმდინარე გადახდების განსახორციელებლად და აღებული ვალდებულებების შესასრულებლად ფულადი სახსრების საკმარისობის კონტროლისათვის; აგრეთვე ბანკის აქტივების პორტფელის გეგმური ზრდის შესაძლებლობის განსაზღვრისათვის.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი არის ბანკის ზარალის რისკი, რომელიც გამოწვეულია არაადეკვატური ან ხარვეზის მქონე შიდა პროცესებით და სისტემებით, პერსონალის მიერ მათი დარღვევებით ან გარე ფაქტორების ზემოქმედებით.

მოცემული განმარტება მოიცავს სამართლებრივ რისკს, მაგრამ გამორიცხავს სტრატეგიულ და რეპუტაციის რისკებს.

საოპერაციო რისკი ახასიათებს ყველა პროდუქტს, საქმიანობის მიმართულებას, პროცესებს და სისტემებს და ამიტომ საოპერაციო რისკის ეფექტური მართვა წარმოადგენს ბანკის საოპერაციო რისკების მართვის პროგრამის ერთ-ერთ ფუნდამენტურ შემადგენელს.

საოპერაციო რისკების მართვის ორგანიზაციული სისტემა

საოპერაციო რისკების ეფექტური მართვა და კონტროლი ხელს უწყობს ბანკის ბიზნეს-მიზნების მიღწევას. საოპერაციო რისკების მართვის სისტემა აუცილებელია ზარალის აცილებისა და მინიმიზაციისათვის, რომელიც შეიძლება მიადგეს ბანკს საოპერაციო რისკების რეალიზაციის შედეგად.

საოპერაციო რისკების მართვაში ბანკის მიზნებს წარმოადგენს საოპერაციო რისკების მისაღები დონის გამოვლენა, შეფასება და განსაზღვრა, საოპერაციო რისკების მისაღები დონის მხარდასაჭერად დროული ზომების რეალიზაციის უზრუნველყოფა, საოპერაციო რისკების მოვლენების რეალიზაციიდან ბანკის ფინანსური შედეგების წარმოქმნის ალბათობის შემცირება, კონტროლის ეფექტურობის ამაღლება.

რისკის მოვლენის შესახებ მონაცემების შეკრების პროცესის ძირითადი ეტაპებია: რისკის მოვლენის გამოვლენა (იდენტიფიცირება), კლასიფიკაციის ჩატარება სხვადასხვა მიმართულებების მიხედვით, რისკის შემთხვევის წარმოქმნის მიზეზების ანალიზი და შედეგების შეფასება; რისკის მოვლენის და მასთან დაკავშირებული შედეგების რეგისტრაცია, რედაქტირება და შეთანხმება, გამოვლენილი რისკის მოვლენის შესახებ მონაცემების აქტუალიზაცია; რისკის მოვლენის შედეგების დარეგულირების ღონისძიებათა გეგმების შემუშავება და მომავალში რისკის მოვლენის წარმოქმნის რისკის შემცირება. რისკის მოვლენის და მასთან დაკავშირებული შედეგების შესახებ ინფორმაციის შეკრება ბანკში ხორციელდება მუდმივად და მოიცავს საქმიანობის ყველა მიმართულებას, ოპერაციას, პროცესს და ბანკის ცალკეულ პროდუქტებს.

რისკის აღებასთან დაკავშირებული ბანკის ორგანოებისა და სტრუქტურული ქვედანაყოფების პასუხისმგებლობა და უფლებამოსილებები

საოპერაციო რისკები ეფექტური მართვის უზრუნველსაყოფად საოპერაციო რისკების მართვის პროცესის მონაწილეთა ფუნქციები და პასუხისმგებლობა ნაწილდება დაცვის სამი ხაზის შესაბამისად.

რისკების შეფასების, კაპიტალზე მოთხოვნისა და სტრეს-ტესტირების მეთოდები

ბანკში გამოიყენება საოპერაციო რისკების შეფასების / გამოშვის ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ინსტრუმენტები. ბანკში საოპერაციო რისკების გამოვლენისა და შეფასების ძირითად მეთოდებს წარმოადგენს: საოპერაციო რისკების მოვლენების/ შემთხვევების შესახებ ცნობების შეკრება; საოპერაციო რისკების ძირითადი ინდიკატორების (KRI) მონიტორინგი, საოპერაციო რისკების თვითშეფასება, საოპერაციო რისკების სცენარული ანალიზი.

რისკების შეზღუდვისა და შემცირების მეთოდები

საოპერაციო რისკების დონის კონტროლის მიზნით ბანკში გამოიყენება მდგომარეობის, რომელიც შესაძლებლობას იძლევიან მოხდეს ბანკის ორგანოების, ქვედანაყოფებისა და მუშაკების ფუნქციებისა და პასუხისმგებლობის განაწილება, მათი უფლებამოსილების ლიმიტირება, გადანაწილებების კოლეგიალურად მიღება, ორმაგი კონტროლის მექანიზმების პრინციპების გამოყენება და სხვა.

საოპერაციო რისკებზე რეაგირება საფინანსო და არასაფინანსო შედეგების ზემოქმედების ოპტიმიზაციის ფარგლებში, გულისხმობს რისკის მინიმიზაციას, რისკის აღებას და რისკის გადაცემას (რისკის დამლევას).

საოპერაციო რისკების მართვის ეფექტურობის უზრუნველყოფისათვის ხორციელდება სტრატეგიული ამოცანების რეგულარული გადასინჯვა, რეგულარული ანგარიშგების მომზადება, რისკების შეფასება, რისკ-აპეტიტის მაჩვენებლების კონტროლი.

რისკ-აპეტიტი

საოპერაციო რისკების ნაწილში რისკ-აპეტიტი შეიძლება განსაზღვრული იქნას როგორც დანაკარგების ოდენობა, რომელიც ბანკი მზად არის მიიღოს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე გავლენის მქონე ძირითადი ფაქტორების შესაბამისად. ბანკისათვის რისკ-აპეტიტის რაოდენობრივ მაჩვენებელს განსაზღვრავს სათაო ბანკის რისკების კომიტეტი.

სცენარული ანალიზი

სცენარული ანალიზი მოიცავს რისკის მოვლენების სცენარების იდენტიფიცირებას და შეფასებას, რომლებმაც შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიონ ბანკის საქმიანობასა და ფინანსურ შედეგებზე. სცენარული ანალიზი ტარდება ჯგუფის საგაზაფხულო სცენარებით.

სცენარული ანალიზის მიზანია გამოავლინოს ბანკის საოპერაციო რისკების მიმართ პოტენციური დაქვემდებარების დონე, მოსალოდნელი ზარალის (შედეგების) ხდომილების ალბათობის შეფასება.

საოპერაციო რისკების შესახებ ანგარიშგება

საოპერაციო რისკების შესახებ ანგარიშგება წარმოადგენს საოპერაციო რისკების მართვის პროცესის შემადგენელ ნაწილს და უზრუნველყოფს შესაბამისი მმართველი ორგანოების მუდმივ და თავისდროულ ინფორმირებას გადანაწილებების მისაღებად. ამ შემთხვევაში საოპერაციო რისკების შესახებ ანგარიშგება უზრუნველყოფს რისკის გამჭვირვალობას და საოპერაციო რისკების მართვას აქცევს ყოველდღიურ უწყვეტ პროცესად.

საოპერაციო რისკების თაობაზე ბანკი ახდენს სეზონ-ის ყოველთვიურ ინფორმირებას დადგენილი ფორმითა და წესით. გარდა ამისა, ყოველწლიურად ხდება წლის მანძილზე რეალიზებული დანაკარგების დაზუსტება ბიზნესის, საოპერაციო რისკის კატეგორიების მიხედვით.

საოპერაციო რისკების შესახებ შიდა ანგარიშგება წარმოებს რისკების შესახებ ბანკის რეგულარული ანგარიშგების ფარგლებში, ასევე ვეტებ-ს ჯგუფის წინაშე ანგარიშგების ფორმით და ვადებში, შიდა ნორმატიულ-მეთოდოლოგიური დოკუმენტების მოთხოვნების შესაბამისად.

განხორციელდა კონტროლის პროცედურების გაუმჯობესება, შემუშავდა ახალი ტესტები და მოხდა მათი ფართო გამოყენება. პანდემიასთან დაკავშირებით გაუმჯობესდა C&RA გეგმები და სცენარები, ასევე პერიოდულად ხორციელდება თანამშრომელთა ტრენინგი ინფორმაციული უსაფრთხოების სფეროში.

ბიზნეს უწყვეტობის გეგმა (BCP)

ბანკს გააჩნია თავისი მასშტაბის შესაბამისი ფორმალიზებული ბიზნეს უწყვეტობის გეგმა რომელიც შედგება ბიზნეს უწყვეტობის პოლიტიკისა და კრიზისის მართვის ინსტრუქციისგან.

ბიზნეს უწყვეტობის მართვა მოიცავს სტანდარტებისა და პროცედურების ერთობლიობას რომელიც მიმართულია საბანკო ბიზნეს პროცესების შენარჩუნების, მათი დროული აღდგენის და უმოკლეს ვადებში აღნიშნული პროცესების ჩვეულ რეჟიმში დაბრუნებისკენ, რათა მინიმუმადე იქნეს დაყვანილი მატერიალური ზარალი, თავიდან იქნეს აცილებული როგორც ბაზრის წილის დაკარგვის, ბიზნესის დაკარგვის, რეპუტაციის შელახვის და სამართლებრივი პასუხისმგებლობების რისკები.

შესაბამისობის რისკი

შესაბამისობის რისკის მართვა მოიცავს კანონმდებლობით გათვალისწინებული სანქციების ან ფინანსური დანაკარგების, რისკის მართვას, რომელიც შეიძლება გამოიწვიოს კანონმდებლობის, წესებისა და სტანდარტების შეუსრულებლობამ.

შესაბამისობის რისკის მართვას და შესაბამისობის სისტემის აგებას ახორციელებს ბანკის სტრუქტურული ერთეული - შესაბამისობის კონტროლისა და ფინანსური მონიტორინგის სამმართველო საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის და ვითიბი ჯგუფის რეკომენდაციების გათვალისწინებით.

შესაბამისობის სტრუქტურული ქვედანაყოფი დამოუკიდებელია ბანკის ნებისმიერი სხვა სტრუქტურისგან.

შესაბამისობის კონტროლის სამსახურის საქმიანობას ბანკში არეგულირებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული „შესაბამისობის პოლიტიკა“, დირექტორატის მიერ დამტკიცებული „შესაბამისობის რისკების მართვის შესახებ“ დებულება, ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის დებულება და სხვა.

ბანკში შესაბამისობის სისტემის ეფექტური ფუნქციონირების ძირითადი პრინციპებია:

- დამოუკიდებლობის პრინციპი - შესაბამისობის დამოუკიდებელი სტრუქტურული ქვედანაყოფის არსებობა, რომელიც პასუხს აგებს ბანკში შესაბამისობის რისკების მართვის კოორდინაციამზე;
- რესურსების ადეკვატურობის პრინციპი - შესაბამისობის სისტემის უზრუნველყოფა საკმარისი და შესაბამისი რესურსებით, მისი ეფექტური ფუნქციონირებისთვის.

შესაბამისობის კონტროლის და ფინანსური მონიტორინგის სამმართველო (შესაბამისობის კონტროლის სამსახური)

- ხელს უწყობს შესაბამისობის რისკების მართვის ეფექტური სისტემის შექმნას;
- შეიმუშავებს შესაბამისობის რისკების მართვასთან დაკავშირებით ძირითად მოთხოვნებს;
- მონიტორინგს უწევს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების საწინააღმდეგო ბრძოლის პოლიტიკის მოთხოვნების განხორციელებას;
- უზრუნველყოფს მარეგულირებელი ორგანოების მხრიდან ბანკზე ზემოქმედების რისკის, ბანკის რეპუტაციის დაკარგვის ან ბანკის ფინანსური დანაკარგების რისკების მართვის ეფექტურ ფუნქციონირებას, რომელიც/რომლებიც შეიძლება გამოიწვიოს კანონმდებლობის, წესებისა და სტანდარტების შეუსრულებლობამ (შესაბამისობის რისკები).
- აანალიზებს ბანკის საქმიანობის მიმართულებებს, რომლისათვის დამახასიათებელია მაღალი შესაბამისობის რისკები;
- ახორციელებს შესაბამისობის რისკების მიმდინარე მონიტორინგს და კონტროლს და ბანკის მმართველობით/კოლეგიალურ ორგანოებს წარუდგენს რეკომენდაციებს ამგვარი კონტროლის შედეგად გამოვლენილი შესაბამისობის რისკების მართვის თაობაზე.
- ამზადებს და წარუდგენს ბანკისა და ვეტებე ჯგუფის მმართველობით ორგანოების შესაბამისობის რისკების თაობაზე ანგარიშგებებს, ასევე სხვა ინფორმაციისა და დოკუმენტებისა, ამ ორგანოების მოთხოვნის შესაბამისად;
- აანალიზებს იმ ფაქტორებს, რომლებმაც შეიძლება გაზარდოს შესაბამისობის რისკი და რაოდენობრივი გავლენა იქონიოს ბანკის მოგება-ზარალსა და კაპიტალზე, როგორცაა ბანკის ბიზნესსაქმიანობა, ბიზნეს საქმიანობასთან და ეთიკურ სტანდარტებთან შესაბამისობის მოცულობა და მნიშვნელობა, სასამართლო დავებისა და კლიენტების საჩივრების/პრეტენზიების რაოდენობა და მნიშვნელობა.

შესაბამისობის რისკების მართვა

შესაბამისობის რისკების მართვის მიზნით, შესაბამისობის კონტროლისა და ფინანსური მონიტორინგის სამმართველო ახდენს: პოტენციური და რეალიზებული შესაბამისობის რისკების იდენტიფიცირებას; შესაბამისობის რისკების კლასიფიცირებას და შეფასებას; გამოვლენილი შესაბამისობის რისკების მართვის ღონისძიებების შემუშავებას და დანერგვას; გამოვლენილი შესაბამისობის რისკების შემცირებისკენ მიმართული ზომების დანერგვისა და ეფექტურობის მონიტორინგს, მაკორექტირებელი ღონისძიებების გატარებას (აუცილებლობის შემთხვევაში). ბანკის მიერ ბაზარზე ქცევის სათანადო სტანდარტების (ეთიკის პრინციპებისა და პროფესიული ქცევის სტანდარტების) დაცვას, მუდმივ მონიტორინგსა და შეფასებას; ინტერესთა კონფლიქტების მართვას; ბანკის შესაბამის სტრუქტურებთან ერთად იკვლევს და აანალიზებს იმ ფაქტორებს, რომლებმაც შეიძლება გაზარდოს შესაბამისობის რისკი და რაოდენობრივი გავლენა იქონიოს ბანკის მოგება-ზარალსა და კაპიტალზე. „შესაბამისობის პოლიტიკა“ და „შესაბამისობის რისკების მართვის შესახებ“ დებულება განსაზღვრავს შესაბამისობის სისტემაში ჩართული მმართველობითი/კოლეგიალური ორგანოებისა და სტრუქტურული ერთეულების კომპეტენციას.

შესაბამისობის რისკის მართვის სისტემის ორგანიზება

შესაბამისობის რისკის მართვის სისტემის ძირითადი ამოცანებია:

- შესაბამისობის რისკის ფაქტორების (წყაროების) იდენტიფიცირება;
- შესაბამისობის რისკის კონცენტრაციის დადგენა და რეგულირება ბანკის საქმიანობის, ოპერაციებისა და ქვედანაყოფების მიხედვით;
- შესაბამისობის რისკის რაოდენობრივი/ხარისხობრივი შეფასება, შესაბამისობის რისკის ბანკის ფინანსურ მდგარობაზე და საქმიანობის შედეგებზე მოქმედების ანალიზი და კონტროლი.
- შესაბამისობის რისკის ნეიტრალიზაციის ან ღონის შემცირების მეთოდის შემუშავება, რეალიზება და ეფექტიანობის შეფასება;
- შესაბამისობის რისკის მონიტორინგი და კონტროლი, ბანკის მმართველობითი/კოლეგიალური ორგანოების და ქვედანაყოფების ინფორმირება შესაბამისობის რისკის მართვისა და კონტროლის აუცილებლობის შესახებ.

შესაბამისობის რისკების მეთოდოლოგიის შესაბამისად, განსაზღვრულია რისკის ფაქტორები და მათი დეფინიცია და კლასიფიკაცია.

შესაბამისობის რისკების შესაფასებლად გამოიყენება მიდგომა, რომელიც გულისხმობს ორი ცვლადის კომბინაციას: რისკის შემთხვევის დადგომის ალბათობას და დანაკარგის ოდენობას.

შესაბამისობის რისკის მართვის მეთოდები:

- რისკის თავიდან აცილება იმ საქმიანობის შეწყვეტით, რომელიც გენერირებს რისკს, ამგვარი საქმიანობის შესასრულებლად გარე ორგანიზაციებისთვის გადაცემით (აუტსორსინგი);
- რისკის რეალიზაციის ალბათობის შემცირება შიდა კონტროლის დანერგვის/სრულყოფის მეშვეობით გზით;
- რისკის ზემოქმედების შემცირება რისკების დაზღვევის მეშვეობით და/ან დამატებითი/სარეზერვო კაპიტალის ხარჯზე;
- წარჩენი რისკების შენარჩუნება შესაძლო დანაკარგების დაფინანსების გზით, მ.შ. დამატებითი/სარეზერვო კაპიტალის ხარჯზე;
- რისკის გარკვეული ღონის მიღება, როგორც ბიზნეს პროცესის ბუნებრივი თანმდევი ნაწილისა;

შესაბამისობის რისკების მონიტორინგი და კონტროლი

შესაბამისობის რისკების მონიტორინგი მიზნად ისახავს შესაბამისობის რისკის მატარებელი დარღვევების (ნაკლოვანებების) აღმოფხვრას და შესაბამისობის რისკების მართვის მიზნით პასუხისმგებელი სტრუქტურული ქვედანაყოფების მიერ ყოვლისმომცველი და დროული ზომების მიღებას.

შემონშების შედეგების მიხედვით, რომელიც განხორციელებულია გარე და შიდა აუდიტის, საზედამხებელო ორგანოების, შესაბამისი სტრუქტურული ქვედანაყოფების მიერ, ბანკი განიხილავს მათი შენიშვნებს და რეკომენდაციებს და ადგენს მათი აღმოფხვრის გეგმებს და იღებს ზომებს სამომავლოდ მათი დაუშვებლობისათვის.

ბანკში დანერგილია ბანკის საქმიანობის/ბიზნეს მიმართულებების შესაბამისობის რისკების თვითშეფასების, ასევე პოტენციური/რეალიზებული რისკების შეფასების სისტემა. ხდება რისკის წარმოქმნის ძირითადი ინდიკატორების განსაზღვრა და მათი ანალიზი შემდგომი პრევენციის მიზნით. ყოველ კვარტალურად/ყოველწლიურად ხორციელდება შესაბამისობის რისკის დონის მონიტორინგი/მაკორექტირებელი ღონისძიებების დაგეგმვა და მართვა. მოქმედებს ანგარიშგების სისტემა.

გეომაღნიშნული მეთოდოლოგიის გამოყენებით ბანკი მუდმივად ახდენს რეალიზებული/პოტენციური შესაბამისობის რისკების შესახებ ინფორმაციის შეგროვებას, გაანალიზებას, მიტიგაციის ღონისძიებების გამოყენებას (საჭიროების შემთხვევაში) და რისკის დონის განსაზღვრას. ასევე, რისკის დონის მონიტორინგს წინა პერიოდებთან მიმართებაში. 2021 წლის პირველ ნახევარში რეალიზებული/პოტენციური შესაბამისობის რისკის დონე ბანკში იყო დაბალი, ისევე როგორც 2020 წლის რისკის დონის მაჩვენებლები.

ბანკი მუდმივად ზრუნავს ახალი საკანონმდებლო რეგულაციების დროულ დანერგვაზე, ასევე არსებული პროცესების, პოლიტიკებისა და დანერგილი მიდგომების კანონმდებლობასთან შესაბამისობაზე, რაც პირდაპირპროპორციულად აისახება ბანკში შესაბამისობის რისკის დონის დაბალი მაჩვენებლის შენარჩუნებაზე.

ეთიკის პრინციპებისა და პროფესიული სტანდარტების დაცვა

ბანკს შემუშავებული აქვს ეთიკის პრინციპებისა და პროფესიული სტანდარტების კოდექსი. ბანკის შესაბამისობის კონტროლის სამსახური მუდმივ მონიტორინგს უწევს ეთიკის პრინციპების დაცვას, როგორც ბანკის, ასევე მისი თანამშრომლების მხრიდან. აანალიზებს იმ ფაქტორებს, რომელსაც შეუძლია გაზარდოს შესაბამისობის რისკი და გავლენა მოახდინოს ბანკის მხრიდან ეთიკურ სტანდარტებთან შესაბამისობის მოცულობასა და მნიშვნელობაზე.

ბანკში დანერგილია ცხელი ხაზის სისტემა. ნებისმიერ თანამშრომელს შეუძლია გამოიყენოს აღნიშნული სისტემა და მიმართოს შესაბამისობის კონტროლის სამსახურს დარღვევებისა და უფლებამოსილების ბოროტად გამოყენების თაობაზე. განცხადების წარმომდგენის სურვილით, მისი ვინაობის ანონიმურობა შენარჩუნებულია.

ბანკს მისი თანამშრომლების მხრიდან კოდექსის შესრულების უზრუნველყოფის მიზნით მუდმივად ხდება ბანკში შემოსული პრეტენზიების ანალიზი. აღსანიშნავია, რომ ბანკის მიერ ეთიკის პრინციპებისა და პროფესიული სტანდარტების დარღვევის ფაქტები არ გამოვლენილა არც 2021 წლის პირველ ნახევარში და არც წინა წლებში.

ბანკი თანამშრომლებისთვის ყოველწლიურად ატარებს ტრენინგებს ეთიკის საკითხებთან დაკავშირებით.

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

ბანკი გმობს კორუფციას და კომერციული მოსყიდვის ნებისმიერ გამოვლინებას, როგორც ბანკის თანამშრომლების მხრიდან, ასევე მესამე პირების მხრიდან ბანკის თანამშრომელთა მისამართით.

ბანკს შემუშავებული აქვს კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლის პოლიტიკა, რომელიც განსაზღვრავს კორუფციის და კომერციული მოსყიდვის აღსაკვეთად მიმართულ ძირითად პრინციპებს.

ბანკში დანერგილია თანამშრომელთა სწავლების ელექტრონული პროგრამა, რომელიც მიზნად ისახავს თანამშრომელთა ცნობიერების ამაღლებას კორუფციის და კომერციული მოსყიდვის წინააღმდეგ ბრძოლასთან დაკავშირებით, მათ შორის ახდენს იმ რისკების დემონსტრირებას, რაც შეიძლება მოყვეს კორუფციულ/კომერციულ სქემებში მონაწილეობის მიღებას. აღნიშნულ სწავლებას პერიოდულად (წელიწადში მინიმუმ ერთხელ) სავალდებულოდ გადის ბანკის ყველა თანამშრომელი.

კორუფციის და კომერციული მოსყიდვის წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხებს ბანკში კურირებს შესაბამისობის კონტროლის სამსახური, რომელიც მუდმივ მონიტორინგს უწევს კორუფციასთან ბრძოლის საკითხების კოორდინაციას და პროცესების მართვას. ბანკი, არსებობის მანძილზე არ ყოფილა ჩართული კორუფციულ/კომერციული მოსყიდვის სქემებში და აღნიშნულთან დაკავშირებით ბანკის მიმართ არ ყოფილა წარმოდგენილი პრეტენზიები.

ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლა

ბანკს დანერგილი აქვს შიდა კონტროლის ისეთი პოლიტიკა, წესები, სისტემები და მექანიზმები, რომლებიც მისი საქმიანობის ხასიათის, მოცულობისა და მასთან დაკავშირებული ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების პროპორციულია.

შესაბამისობის კონტროლის სისტემა ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების მართვის უზრუნველყოფის ნაწილში მოიცავს შემდეგ ძირითად ელემენტებს:

- შემუშავებულია ფულის გათვთრების და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის შიდა დებულება, რომელიც შესაბამისობაშია როგორც ადგილობრივ საკანონმდებლო მოთხოვნებთან, ასევე ჯგუფის სტანდარტთან და საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკასთან. დებულება დამტკიცებულია ბანკის მმართველობის ორგანოს მიერ და მათ შორის მოიცავს:

- პრევენციული ღონისძიებებს, მათი განხორციელების წესებს და საფუძვლებს;
- რისკზე დაფუძნებულ მიდგომას;
- „იციანოდ შენს კლიენტს“ (KYC) სტანდარტს;
- საერთაშორისო სანქციების რეჟიმის დაცვის სტანდარტებს;
- ინფორმაციის აღრიცხვის და შენახვის წესებს;
- პოლიტიკურად აქტიური პირის დადგენის მიზნით გასატარებელ ღონისძიებებს;
- ფინანსურ ინსტიტუტებთან მუშაობის წესებს.

- განსაზღვრულია შესაბამისობის კონტროლის სისტემის ფუნქციონირებისთვის პასუხისმგებელი სტრუქტურული ერთეული და მისი ხელმძღვანელისა და თანამშრომელთა უფლებები და მოვალეობები;

- დანერგულია თანამშრომელთა განგრძობითი სწავლების პროგრამა საკანონმდებლო მოთხოვნების შესახებ ინფორმაციის მიწოდების მიზნით;

- გათვალისწინებულია დამოუკიდებელი აუდიტის ფუნქცია შესაბამისობის კონტროლის სისტემის ეფექტიანობის შესამოწმებლად.

კორპორაციული მართვა

კორპორაციული მართვის სისტემის განვითარება

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს საქმიანობა ხორციელდება კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის და კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად, ამასთან, ბანკი პერიოდულად სრულყოფს მართვას სათანადო სტანდარტების დამკვიდრების გზით.

ბანკის მმართველობითი სტრუქტურა (აქციონერთა კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი) სრულად შეესაბამება საკანონმდებლო მოთხოვნებს და სტრუქტურულ ერთეულებს შორის ფუნქციების გადანაწილება ხელს უწყობს ორგანოებს შორის ბალანსის დაცვას და ბიუროკრატიული მიდგომების შემცირებას ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაში, ამავდროულად ეს ხელს არ უშლის როგორც შიდა, ისე გარე კონტროლის სრულფასოვნად განხორციელებას შესაძლო დარღვევების თავიდან აცილების და რისკების შემცირების მიზნით. ბანკში ფუნქციონირებს კორპორაციული მდივნის სტრუქტურული ერთეული, რომელიც ხელს უწყობს მმართველ ორგანოებს შორის კოორდინაციას და მათი მუშაობის გაუმჯობესებას.

კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკას შეესაბამება შიდა აუდიტის სამსახურის პირდაპირი დაქვემდებარება აუდიტის კომიტეტისადმი/სამეთვალყურეო საბჭოსადმი. როგორც აღინიშნა კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად ბანკში მოქმედებს აუდიტისა და რისკების კომიტეტები.

ბანკი ყოველწლიურად იწვევს კონკურსის საფუძველზე შერჩეულ გარე აუდიტორულ კომპანიას, რომელიც ახორციელებს ბანკის მთელი საქმიანობის შემოწმებას საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

ბანკი კანონმდებლობით დადგენილ ვადებში და წესით პერიოდულად აქვეყნებს მისი აქციონერების და ფინანსური მაჩვენებლების შესახებ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ნებისმიერი დაინტერესებული პირისათვის.

ბანკში ყოველწლიურად ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებისა და მათი წევრების საქმიანობის შეფასება.

აქციონერთა საერთო კრება

უმაღლეს მმართველობით ორგანოს წარმოადგენს აქციონერთა საერთო კრება, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო სულ მცირე წელიწადში ერთხელ იწვევს. საერთო კრება შეიძლება იყოს როგორც მორიგი, ისე რიგგარეშე. აქვე აღსანიშნავია, რომ საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის თანახმად, თუ ერთი აქციონერი ფლობს აქციას საერთო რაოდენობის 75%-ზე მეტს, მას შეუძლია მიიღოს ერთპიროვნული გადაწყვეტილება, რომელიც საერთო კრების გადაწყვეტილების ძალის მქონეა.

აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებას იღებს ისეთ მნიშვნელოვან საკითხებზე, როგორებიცაა კაპიტალის გაზრდა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების გზით, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა, წლიური შედეგების განხილვა და მოგების განაწილება, წესდების დამტკიცება და ა.შ. 2021 წლის პირველ ნახევარში ჩატარდა აქციონერთა წლიური საერთო კრება.

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე განხილულ იქნა ბანკის წლიური შედეგები და დივიდენდის განაწილების საკითხი.

ბანკის აქციასა საერთო რაოდენობის 97%-ს ფლობს საჯარო სააქციო საზოგადოება „ბანკი ვეტეუ“ და, შესაბამისად, სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ წარმოადგენს „ვითიბი ჯგუფის“ წევრ კომპანიას.

აქციონერთა უფლებები

აქციონერები არ არიან პასუხისმგებელნი ბანკის ვალდებულებებზე და ატარებენ ზარალის რისკს, დაკავშირებულს ბანკის საქმიანობასთან, მათი კუთვნილი აქციების ღირებულების ფარგლებში.

¹დამტკიცებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 26 სექტემბრის ბრძანებით №215/04

ბანკის ყოველი ჩვეულებრივი აქცია ანიჭებს აქციონერს - მის მფლობელს უფლებათა ერთნაირ მოცულობას, ბანკის ჩვეულებრივი აქციის მფლობელს-აქციონერს უფლება აქვს:

- 1 მიიღოს მონაწილეობა აქციონერთა საერთო კრების მუშაობაში ხმის უფლებით, აქციონერთა საერთო კრების კომპეტენციის ყველა საკითხთან დაკავშირებით.
- 2 მიიღოს დივიდენდი აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების თანახმად, მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა შესაბამისად.
- 3 ბანკის ლიკვიდაციის შემდეგ მიიღოს ბანკის ქონების ნაწილი, მის მფლობელობაში არსებული აქციების ღირებულების პროპორციულად, მოქმედი კანონმდებლობის თანახმად.

სამეთვალყურეო საბჭო

საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა შესაბამისად, კომერციული ბანკის აუცილებელ მმართველობით რგოლს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც, ერთი მხრივ, შედამხედველობას უწევს აღმასრულებელ ორგანოებს, ხოლო მეორეს მხრივ, უზრუნველყოფს აქციონერთა გადაწყვეტილებების განხორციელებას და ზრუნავს ბანკის სტაბილურობასა და რენტაბელურობაზე.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ინიშნებიან აქციონერთა კრების მიერ. საბჭო შედგება სულ მცირე 5 და არა უმეტეს 21 წევრისაგან, რომელთა უფლებამოსილების ვადა შეადგენს 4 წელს.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში არ შეიძლება იყვნენ ბანკის დირექტორატის წევრები, ამასთან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა ასრულებდეს სხვა აღმასრულებელ ფუნქციებს ბანკში.

სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან ირჩევს თავმჯდომარეს. თუ გადაწყვეტილება ვერ იქნა მიღებული, იმართება ფარული კენჭისყრა, ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში კი თავმჯდომარედ კანდიდატთა შორის უხუცესი წევრი ინიშნება.

სამეთვალყურეო საბჭოს საორგანიზაციო მუშაობას უზრუნველყოფს კორპორატიული მდივანი. წესდების თანახმად შესაძლებელია, რომ საბჭომ გადაწყვეტილება მიიღოს გამოკითხვის გზით, როდესაც საბჭოს წევრი თავის პოზიციას განსახილველ საკითხთან დაკავშირებით აფიქსირებს კენჭისყრის ბიულეტენში და უგზავნის კორპორატიულ მდივანს.

სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს ბანკის საქმიანობის ძირითად მიმართულებებს და განვითარების სტრატეგიას. სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას განეკუთვნება: ბანკის ბიზნეს-გეგმის დამტკიცება, აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, სააღრიცხვო დღის და დღის წესრიგის განსაზღვრა, დირექტორატის წევრების (დირექტორების) დანიშვნა და ა.შ. 2021 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში ჩატარდა 6 სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა დაუსწრებელი კენჭისყრით, გამოკითხვის წესით.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა განსაზღვრული იყო 6 წევრით:

- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე - სერგეი სტეპანოვი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე - ილნარ შაიმარდანოვი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - იულია კოპიტოვა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი - ასია ზახაროვა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი - მერაბ კაკულია;
- სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი - გოჩა მაყაბერიძე;

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების განათლება და გამოცდილება

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით.

მათი განათლება, გამოცდილება და საქმიანი რეპუტაცია სრულად შესაბამეა და აკმაყოფილებს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ მოთხოვნებს.

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს - სერგეი სტეპანოვს აქვს მიღებული სახელმწიფო უნივერსიტეტის «ეკონომიკის უმაღლესი სკოლა» ეკონომისტის განათლება, ბანკები და საბანკო საქმიანობის სპეციალობით. სერგეი სტეპანოვს მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო სფეროში, 2013 წლიდან ხელმძღვანელობს ბანკი ვეტებს (სსს) შვილობილი კომპანიების კოორდინაციის სამსახურს, იგი იკავებს ვიცე-პრეზიდენტის პოზიციას.

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილეს - ილნარ შაიმარდანოვს აქვს მიღებული ყაზანის სახელმწიფო სამედიცინო უნივერსიტეტის განათლება, სოციალური სამსახურის სპეციალობით, ასევე აქვს მიღებული რუსეთის მთავრობასთან არსებული ფინანსური უნივერსიტეტის ეკონომისტის განათლება. ილნარ შაიმარდანოვს მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო სფეროში, 2014 წლიდან იგი იკავებს ვიცე-პრეზიდენტის პოზიციას ბანკი ვეტებ 24 -ში (სსს).

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრს - მერაბ კაკულიას აქვს მიღებული თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის განათლება, ფინანსები და კრედიტის სპეციალობით, ასევე აქვს მიღებული მ.გ. ლომონოსოვის სახელობის მოსკოვის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის მეცნიერებათა კანდიდატის ხარისხი, ასევე თბილისის ეკონომიკური და სოციალური პრობლემების ს/კ ინსტიტუტის მეცნიერებათა კანდიდატის ხარისხი. მერაბ კაკულიას მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო სფეროში, სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-ში 2018 წლიდან იკავებს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის პოზიციას.

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრს - გოჩა მაცაბერიძეს აქვს მიღებული მოსკოვის კავშირგაბმულობის ელექტრო-ტექნიკური ინსტიტუტის განათლება, ავტომატური ელექტროკავშირის ინჟინერის სპეციალობით, ასევე აქვს მიღებული საბჭოთა კავშირის მინისტრთა საბჭოსთან არსებული საზოგადოებრივ მეცნიერებათა აკადემიის პოლიტიკური მეცნიერების არასრული კურსი. გოჩა მაცაბერიძეს მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო სფეროში, სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-ში 2018 წლიდან იკავებს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის პოზიციას.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს - იულია კოპიტოვას დამთავრებული აქვს სანკტ-პეტერბურგის ფინანსებისა და ეკონომიკის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, ფინანსები და კრედიტის სპეციალობით. იულია კოპიტოვას მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო სფეროში, 2017 წლიდან ხელმძღვანელობს „ბანკ ვეტებს“ (სსს) ანალიზის, კოორდინაციისა და საპროდუქტო განვითარების დეპარტამენტს, იგი იკავებს ვიცე-პრეზიდენტის პოზიციას.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს - ასია ზახაროვას დამთავრებული აქვს რუსეთის მართვის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, ეროვნული ეკონომიკის სპეციალობით. ასია ზახაროვას მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო სფეროში, 2010 წლიდან მუშაობს ვეტებ ჯგუფში, 2018 წლიდან იგი იკავებს „ბანკ ვეტებს“ (სსს) მმართველობითი დირექტორის პოზიციას.

დირექტორატი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“-ს დირექტორატი წარმოადგენს კოლეგიალურ მმართველობით ორგანოს, რომლის წევრებს (დირექტორებს) თანამდებობაზე ნიშნავს და ათავისუფლებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, დირექტორატის შემადგენლობა განსაზღვრული იყო 6 წევრით:

- გენერალური დირექტორი - არჩილ კონცელიძე;
- ფინანსური დირექტორი - მამუკა მენთეშაშვილი;
- საცალო ბიზნესის დირექტორი - ვალერიან გაბუნია;
- კორპორატიული ბიზნესის დირექტორი - ვლადიმერ რობაქიძე;
- რისკების დირექტორი - ნიკო ჩხეტიანი;
- საოპერაციო დირექტორი - ირაკლი დოლიძე.

ბანკის დირექტორატის წევრები სრულად აკმაყოფილებენ იმ მოთხოვნებს და კრიტერიუმებს, რაც საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია ბანკის ადმინისტრატორებისათვის. დირექტორატის თითოეული წევრი აღჭურვილია წარმომადგენლობითი უფლებამოსილებით, იმის გათვალისწინებით, რომ თუ გარიგების ღირებულება აღემატება 7 მილიონ აშშ დოლარს ან მის ეკვივალენტს ნებისმიერ ვალუტაში, გარიგებაზე ხელმოწერის უფლება აქვს მხოლოდ გენერალურ დირექტორს ან დირექტორატის ნებისმიერ ორ წევრს ერთდროულად.

დირექტორატის მიერ გადაწყვეტილებები მიიღება კოლეგიალურად. დირექტორატის მუშაობის საორგანიზაციო მხარეს ასევე უზრუნველყოფს კორპორატიული მდივანი. ბანკში შემუშავებულია წესი, რომელიც განსაზღვრავს დირექტორატისთვის საკითხების წარდგენის წესს.

დირექტორატი გადაწყვეტილებებს იღებს ისეთ საკითხებზე, როგორებიცაა: შემდგომი ფინანსური წლისათვის ხარჯთაღრიცხვის დამტკიცება, ბანკის სათავო ოფისის სტრუქტურული ერთეულების დებულებათა დამტკიცება, ბანკის ფილიალებისა და სხვა სტრუქტურული ერთეულების კონტროლი, ბანკის საქმიანობის პროცედურების და ბიზნეს-პროცესების მარეგლამენტირებული შიდა დოკუმენტების დამტკიცება და ა.შ.

2021 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში სულ გაიმართა დირექტორატის 25 სხდომა.

დირექტორატთან არსებული კომიტეტები

- საკრედიტო კომიტეტი - შედგება 7 წევრისგან, მათ შორის თავმჯდომარე, თავმჯდომარის მოადგილე და წევრები;
- აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი - შედგება 8 წევრისგან, მათ შორის თავმჯდომარე, თავმჯდომარის მოადგილე და წევრები;
- რისკ-მენეჯმენტის კომიტეტი - შედგება 8 წევრისგან, მათ შორის თავმჯდომარე, თავმჯდომარის მოადგილე და წევრები;
 - საბიუჯეტო კომიტეტი - შედგება 7 წევრისგან, მათ შორის თავმჯდომარე, თავმჯდომარის მოადგილე და წევრები;
 - პრობლემური კრედიტების კომიტეტი - შედგება 6 წევრისგან, მათ შორის თავმჯდომარე, თავმჯდომარის მოადგილე და წევრები;

დირექტორატის წევრთა განათლება და გამოცდილება

დირექტორატის წევრები ინიშნებიან სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით. მათი განათლება, გამოცდილება და საქმიანი რეპუტაცია სრულად შესაბამეა და აკმაყოფილებს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ მოთხოვნებს.

გენერალურ დირექტორს - არჩილ კონცელიძეს აქვს მიღებული საქართველოს პოლიტექნიკური ინსტიტუტის განათლება, მანქანათმშენებლობის დარგში, ასევე აქვს მიღებული ამერიკის წმ. ბონავენტურას უნივერსიტეტის ბიზნეს ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი კორპორატიული ფინანსების განხრით. არჩილ კონცელიძეს მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს, 2009 წლიდან იგი იკავებს სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-ს გენერალური დირექტორის პოზიციას.

ფინანსური დირექტორს - მამუკა მენთეშაშვილს აქვს მიღებული თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის განათლება, მანქანათმშენებლობის ეკონომიკისა და მართვის სპეციალობით, ასევე აქვს მიღებული საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტის განათლება საინჟინრო ეკონომიკის სპეციალობით. მამუკა მენთეშაშვილს მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო სფეროში, 2009 წლიდან იგი იკავებს სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-ს დირექტორის პოზიციას.

საცალო ბიზნესის დირექტორს - ვალერიან გაბუნიას აქვს მიღებული თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის განათლება, საგარეო ეკონომიკური საქმიანობის ორგანიზაცია და მართვის სპეციალობით. ასევე აქვს მიღებული ჩესტერის უნივერსიტეტის ბიზნეს-სკოლის ბიზნესის მაგისტრის ხარისხი. ვალერიან გაბუნია ფლობს კოლუმბიის ბიზნეს სკოლის სერთიფიკატს ბიზნესის სრულყოფაში მენეჯმენტის პროგრამაში მონაწილის (Advanced) სტატუსით. ვალერიან გაბუნიას მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს, 2010 წლიდან იგი იკავებს სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ საცალო ბიზნესის დირექტორის პოზიციას.

კორპორატიული ბიზნესის დირექტორს - ვლადიმერ რობაქიძეს აქვს მიღებული თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის განათლება, საყოფაცხოვრებო მომსახურების ეკონომიკა და მართვის სპეციალობით. აქვს ასევე მიღებული ამავე უნივერსიტეტის განათლება სამართალმცოდნეობის სპეციალობით. ვლადიმერ რობაქიძეს მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო სფეროში, 2011 წლიდან იგი იკავებს სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-ს კორპორატიული ბიზნესის დირექტორის პოზიციას.

რისკების დირექტორს - ნიკო ჩხეტიანს აქვს მიღებული თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის განათლება, ფინანსები და საბანკო საქმის სპეციალობით, აქვს მიღებული ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხი. ნიკო ჩხეტიანს მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო სფეროში, 2008 წლიდან იგი იკავებს სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-ს დირექტორის პოზიციას.

საოპერაციო დირექტორს - ირაკლი დოლიძეს აქვს მიღებული ამერიკის ინდიანაპოლისის უნივერსიტეტი განათლება, ბიზნეს ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხით. ასევე აქვს მიღებული საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტის განათლება საერთაშორისო ეკონომიკური ურთიერთობების სპეციალობით. ირაკლი დოლიძეს მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო სფეროში, 2009 წლიდან იგი იკავებდა სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-ს ვიცე-პრეზიდენტის, პერსონალის სამმართველოს უფროსის პოზიციას, ხოლო 2015 წლიდან იკავებს საოპერაციო დირექტორის პოზიციას.

გენერალური დირექტორი

ბანკის გენერალური დირექტორი, რომელიც ინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, ხელძღვანელობს დირექტორატს და ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას. ბანკის გენერალური დირექტორია არჩილ კონცელიძე.

შიდა აუდიტის სამსახური

ბანკის საქმიანობა ექვემდებარება მკაცრ ნორმატიულ რეგულირებას, შესაბამისად, საქმიანობის თითქმის ყველა მიმართულებასთან დაკავშირებით მოქმედებს როგორც საკანონმდებლო, ისე კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტები, რომლებიც აწესებს შესაბამის მოთხოვნებსა და პროცედურებს. ბანკის თითოეული სტრუქტურული ერთეული ვალდებულია, ზუსტად და განუხრელად დაიცვას მის საქმიანობასთან დაკავშირებით არსებული მოთხოვნები. ასეთი მოთხოვნებისა და პროცედურების შესრულებაზე უშუალო კონტროლი ხორციელდება შიდა აუდიტის სამსახურის მიერ, რომელიც წარმოადგენს ბანკის დამოუკიდებელ სტრუქტურულ ერთეულს. სამსახურის სამშაბო განრიგი მტკიცდება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, აუდიტის კომიტეტის წარდგენის საფუძველზე. შიდა აუდიტის სამსახური ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს და აუდიტის კომიტეტის წინაშე. სამსახურის ძირითად მიზნებს წარმოადგენს:

- ბანკის მენეჯმენტისათვის დახმარების გაწევა ბანკის ეფექტიან ფუნქციონირებაში;
- ბანკის შიდა კონტროლის სისტემებთან, რისკების მართვასთან, მართვის სისტემებთან და პროცესის ეფექტურობასთან დაკავშირებით სამეთვალყურეო საბჭოსთვის და დირექტორატისთვის დამოუკიდებელი მსჯელობის მიწოდება;

აუდიტის კომიტეტი

საკანონმდებლო მოთხოვნათა გათვალისწინებით და ბანკის საქმიანობის კონტროლის უკეთ განხორციელების მიზნით სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილია აუდიტის კომიტეტი, რომელიც შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან, რომელთა უმრავლესობა წარმოადგენენ დამოუკიდებელ წევრებს. აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე დამოუკიდებელი წევრია. აუდიტის კომიტეტის შემადგენლობას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო. აუდიტის კომიტეტი წარმოადგენს შუალედურ რგოლს შიდა აუდიტის სამმართველოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს შორის. კომიტეტი სწავლობს აუდიტის დროს გამოვლენილ ხარვეზებს და მათ აღმოსაფხვრელად მიცემულ შესაბამის წინადადებებს. ბანკის აუდიტის კომიტეტი დაკომპლექტებულია შესაბამისი კვალიფიკაციისა და გამოცდილების მქონე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული აუდიტის კომიტეტი შედგებოდა სამეთვალყურეო საბჭოს სამი წევრისგან:

- აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე - გოჩა მაცაბერიძე, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი;
- აუდიტის კომიტეტის წევრი - მერაბ კაკულია, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი;
- აუდიტის კომიტეტის წევრი - სერგეი სტეპანოვი, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;

2021 წლის 6 თვის განმავლობაში ჩატარდა შიდა აუდიტის კომიტეტის 3 სხდომა დაუსწრებელი კენჭისყრით, გამოკითხვის წესით. აუდიტის კომიტეტის მიერ განხილული ძირითადი საკითხები მოიცავდა შიდა აუდიტის სამმართველოს კვარტალურ ანგარიშებს.

რისკების კომიტეტი

საკანონმდებლო მოთხოვნათა გათვალისწინებით და რისკების მართვის ჩარჩოს ფარგლებში რისკების მონიტორინგის განხორციელების მიზნით სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილია რისკების კომიტეტი, რომელიც შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან, რომელთა უმრავლესობა წარმოადგენენ დამოუკიდებელ წევრებს. რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე დამოუკიდებელი წევრია.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული რისკების კომიტეტი შედგებოდა სამეთვალყურეო საბჭოს სამი წევრისგან:

- რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე - მერაბ კაკულია, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი;
- რისკების კომიტეტის წევრი - გოჩა მაცაბერიძე, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი;
- რისკების კომიტეტის წევრი - ილნარ შაიშარდანიოვი, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით რისკების კომიტეტის მიერ ჩატარებულ იქნა 4 სხდომა დაუსწრებელი კენჭისყრით, გამოკითხვის წესით.

განხილული საკითხები

3	1
ფინანსური შედეგები	რისკების პოლიტიკები

არაფინანსური ანგარიშგება

პერსონალი

ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის ფარგლებში, შემუშავდა 2021-2025 წლების Human სტრატეგია, რომელიც მიზნად ისახავს თანამშრომელთა ჩართულობისა და კმაყოფილების საერთო დონის ამაღლებას, თანამშრომელთა ბიზნეს კომპეტენციებისა და ლიდერული თვისებების განვითარებას, მაღალეფექტური შედეგების მხარდაჭერასა და ბანკის როგორც საუკეთესო დამსაქმებლის პოზიციონირებას ბაზარზე. ამ სტრატეგიის ფარგლებში ჩამოყალიბდა ძირითადი ამოცანები და სამუშაო გეგმა, რომლის განხორციელებას პერსონალის დეპარტამენტი უახლოეს მომავალში გეგმავს.

წლის პირველ ნახევარში პერსონალის დეპარტამენტის მიერ ჩატარდა ანონიმური კვლევა ბანკში არსებული HR მომსახურებისა და პროცესების შესახებ, რომლის მიზანი იყო არსებული HR მომსახურების ხარისხის, მათი ძლიერი და სუსტი მხარეების, განვითარების არეალის დაზუსტება.

ბანკში დაინერგა ახალი პროექტი "Exit - ინტერვიუ", რომლის მიზანია ბანკის სისტემიდან წასულ თანამშრომლებთან კარგი ურთიერთობების შენარჩუნება, ბანკში მისი მუშაობის შესახებ გულწრფელი უკუკავშირი და წასვლის ნამდვილი მიზეზების გარკვევა. გლობალურად, Exit - ინტერვიუ დადებითად აისახება კომპანიის, როგორც ხარისხიანი დამსაქმებლის რეპუტაციაზე.

საანგარიშო წლის დასაწყისში ბანკში დაინერგა ახალი კორპორატიული პლატფორმა- Workplace, რომელიც მოიცავს ბანკის თანამშრომლების უმეტესობას. ამ პლატფორმის დახმარებით, შიდაკორპორატიული კომუნიკაციის პროცესი მნიშვნელოვნად გამარტივდა და დივერსიფიცირდა, სამუშაო საკითხები უფრო სწრაფად გვარდება, რაც განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია არსებულ ეპიდემიოლოგიურ სიტუაციაში და დისტანციურ სამუშაო რეჟიმის ფარგლებში. პლატფორმის ყველა ინსტრუმენტი აქტიურად გამოიყენება: ეს არის მრავალფუნქციური ჩეთები, Live-პრეზენტაციები, ვიდეო ზარები, და სხვა. მარკეტინგის დეპარტამენტთან ერთად დაიწყო მუშაობა HR ბრენდის შიდა და გარე კომუნიკაციების სამოქმედო გეგმის შემუშავებაზე, განსაზღვრულია მიზნები და ამოცანები, ამ ეტაპზე ჩამოყალიბებულია სამუშაოების გეგმა HR ბრენდის პოპულარიზაციისათვის.

პერსონალის სტრუქტურა

2021 წლის ივნისის ბოლოსთვის, ბანკის პერსონალის ფაქტობრივმა რაოდენობამ 986 შეადგინა, საიდანაც 571 თანამშრომელი დასაქმებული იყო სათაო ოფისში, ხოლო 415 გაყიდვების წერტილებში. ამ პერიოდში ბანკის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობამ 1017 შეადგინა. თანამშრომელთა 64% ქალბატონია, ხოლო 36% მამაკაცი.

რაც შეეხება ასაკობრივ განაწილებას:

- 25 წლამდე (Generation) – 4%
- 25-40 წლამდე თანამშრომელთა წილი შეადგენს 63%-ს;
- 40-დან 55 წლამდე თანამშრომელთა წილი 24%-ს;
- 55 წელს გადაცილებულ თანამშრომელთა წილი 9%-ს;

პერსონალის სწავლება

2021 წლის პირველ ნახევარში ორგანიზებული და ჩატარებული იყო ჯამში 38 ტრენინგი, მათ შორის 20 შიდა ტრენინგი და 18 მომზადებული გარე პროვაიდერების მიერ. ამ პერიოდში ჯამში ტრენინგი გაიარა 602-მა თანამშრომელმა (მათ შორის ფუნქციური მომზადება გაიარა 435-მა თანამშრომელმა).

ტრენინგ ცენტრი სრულიად გადასულია დისტანციურ სწავლების მეთოდზე, სრულფასოვანი დისტანციური სწავლების რეჟიმის დანერგვითა როგორც Zoom-ის ასევე Microsoft Teams-ის აპლიკაციით და Workplaces; გამონაკლის შემთხვევებში პრაქტიკული სამუშაოებისთვის ხორციელდებოდა თანამშრომელთა დაბარება ტრენინგ ცენტრში არსებული რეგულაციების სრული დაცვით. განახლდა დისტანციური სწავლების პორტალი Vmatrix.vtb.com.ge. განახლდა ინტერფეისი, საძიებო სისტემა, თანამშრომლის გვერდი, დისტანციური კურსები და დაემატა დამატებითი ფუნქციონალები, ვებინარები და რეპორტირება.

მნიშვნელოვანი სასწავლო თემებს მიეკუთვნება: ქოლ ცენტრის სასწავლო რუქის, სქემის შექმნა და ქოლ ცენტრის თანამშრომლების საკრედიტო პროდუქტებში გადამზადების პროცესის წარმართვა.

დამატებით, ტრენინგ ცენტრში შემუშავდა საინფორმაციო ოფიცრების სასწავლო რუქა და დასრულდა შესაბამისი სასწავლო პროგრამის შექმნა.

მნიშვნელოვანი სასწავლო თემებს მიეკუთვნება: ფრონტის (იგულისხმება როგორც თბილისის და რეგიონის თანამშრომლები)

თანამშრომლებისთვის გაყიდვების ტრენინგის ჩატარება. ჯამში 60 თანამშრომელი.

სამოტივაციო სისტემა

ახალი პრიორიტეტებისა და სათაო ოფისის ორგანიზაციული და ფუნქციონალური სტრუქტურების ცვლილების გათვალისწინებით, შემუშავებულ იქნა სამოტივაციო სისტემის ახალი პროექტები, რომლის მიხედვითაც შეიცვალა KPI შემადგენლობა, წონები ცალკეული ქვედანაყოფებისთვის, ბიზნეს მიმართულებებისთვის.

სამუშაოთა ორგანიზებისა და პროცესების ახალი Adjail მოდელის ფარგლებში შემუშავდა ინფორმაციული ტექნოლოგიების დეპარტამენტისა და

პროექტების მართვის სამმართველოს თანამშრომელთა მოტივაციის სქემა, და KPI ახალი მოდელი, რომელიც ეფუძნება უნივერსალური საპროექტო გუნდების პროდუქტიულობის შეფასებაზე, მათი პროექტების ხანგრძლივობის / ამოცანების შესრულების ვადების და სამუშაოს შესრულების ხარისხის თვალსაზრისით (Duration / Scope / Quality).

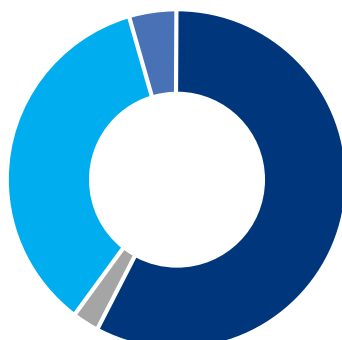
სასპონსორო და საქველმოქმედო პროექტები

2020 წელს, COVID 19-ის გამო, ქვეყანაში შეჩერდა ყველა მასობრივი ღონისძიება, რომლის გავლენაც 2021 წლის პირველ ნახევარზეც აისახა.

პანდემიის ნეგატიური გავლენა მნიშვნელოვნად აისახა სპორტის და კულტურის სფეროზე. ამის მიუხედავად, სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-მ შეძლო და განახორციელებდეს არა ერთი პროექტი სპორტის მიმართულებით. მნიშვნელოვნად გააფართოვა ურთიერთობა საქართველოს ფეხბურთის ფედერაციასთან. მხარეებს შორის დადებული ახალი შეთანხმება ყველა ასაკობრივი, ქალთა და ფუტსალის ნაკრების გენერალურ სპონსორობას გულისხმობს. პანდემიის პერიოდში ბანკმა რამდენჯერმე გაუწია დახმარება სოციალურად დაუცველ ოჯახებს.

ბანკის კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის ძირითადი მიმართულებებით განხორციელებული პროექტები პერსონალის განვითარებას, სოციალური პროექტების რეალიზაციას და რესურსების სწორ მართვას გულისხმობს.

ძირითადი მიზნობრივი პროგრამის ხარჯის სტრუქტურა



- ვითიბი სპორტისთვის
- ვითიბი განათლებისთვის
- ვითიბი კულტურისთვის
- ვითიბი ტრადიციებისთვის

ვითიბი სპორტისთვის

პროფესიონალური სპორტის განვითარების დაფინანსება სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“-ს მნიშვნელოვან მიმართულებას წარმოადგენს. ბანკის მიერ განხორციელებული პროექტები მოიცავს ფედერაციების, ეროვნული ნაკრებების, ბავშვთა და მოზრდილთა გუნდების ფინანსურ მხარდაჭერას.

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ არის საქართველოს ფეხბურთის ფედერაციის და ფეხბურთის ეროვნული ნაკრებების გენერალური სპონსორი. წყალბურთის ეროვნული ნაკრებების გენერალური სპონსორი

ვითიბი კულტურისთვის

წლიდან წლამდე სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“ მხარს უჭერს უმნიშვნელოვანეს მოვლენებს ქართულ კულტურაში. ბანკმა სპონსორობა გაუწია იტალიის საელჩოს მიერ ორგანიზებულ ღონისძიებებს.

ვითიბი განათლებისთვის

სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“ ახორციელებს სპეციალურ საგანმანათლებლო პროგრამებს თანამშრომლებისთვის. მუდმივად ზრუნავს მათ კვალიფიკაციის ამაღლებაზე, დამატებითი უნარ ჩვევების ჩამოყალიბებაზე და ორგანიზებას უწევს სპეციალურ ღონისძიებებს მოწვეული პროფესიონალი ტრენერების მონაწილეობით. ამის გარდა ბანკი ცალკეულ პროექტებს ახორციელებს საქართველოს სხვადასხვა უმაღლეს სასწავლებელთან.

ვითიბი ტრადიციებისთვის

აღნიშნული მიმართულებით ფინანსდება პროექტები, რომლებიც ხელს უწყობენ ტრადიციული ღირებულებების განვითარებას საქართველოში. მათ შორის საქველმოქმედო ფონდები და რელიგიური ორგანიზაციები.

საქართველოს საპატრიარქოს საქველმოქმედო ფონდი „ლაზარე“ ცენტრი „აისი“

რესურსების მართვა

სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯია“ დიდი პასუხისმგებლობით ეკიდება რესურსების მართვის საკითხს, ამასთან ერთად მნიშვნელოვან ყურადღებას ანიჭებს ენერგოეფექტურობის სისტემის სრულყოფას. 2021 წლის პირველ ნახევარში ბანკმა განაგრძო გარემოზე ნეგატიური ზეგავლენის მინიმალიზაციაზე ზრუნვა. შენობებში ენერგოეფექტური ტექნოლოგიების დანერგვა, ერთდროულად დადებითად აისახება, როგორც ენერგიის მოხმარებაზე ასევე გარემოზე მავნე ზეგავლენის შემცირებაზე. ენერგოეფექტური ტექნოლოგიების გამოყენების გარდა, ბანკი გეგმიურად ახდენს ავტოპარკის განახლებას ელექტრო ავტო ტრანსპორტით. ელექტრონული დოკუმენტბრუნვის ეტაპობრივი დანერგვის ხარჯზე, ამცირებს საოფისე დოკუმენტების ბეჭდვას. ყოველწლიურად ზრდის მეორად გადამუშავებაზე ჩაბარებული ქაღალდის მოცულობას.

შუალედური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

		30.06.2021	31.12.2020
	შენიშვნები (არააუდირებული)		
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	147,699	207,103
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	6	208,864	229,292
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	8	9,558	9,781
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	7	1,484,522	1,398,651
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით	8	158,629	157,018
ძირითადი საშუალებები	9	42,105	42,662
აქტივის გამოყენების უფლება	10	5,154	6,330
საინვესტიციო ქონება	11	27,143	26,474
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		-	1,302
სხვა აქტივები	14	57,645	53,029
სულ აქტივები		2,141,319	2,131,642
ვალდებულებები			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	15	18,026	31,429
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	16	1,323,343	1,336,855
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	17	182,135	161,860
სხვა ნასესხები სახსრები	18	187,418	178,388
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		1,279	-
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	12	1,491	1,943
სხვა ვალდებულებები	14	25,019	31,921
სუბორდინირებული სესხი	25	79,349	80,253
სულ ვალდებულებები		1,818,060	1,822,649
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	19	209,008	209,008
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი		9,488	9,542
უცხო სუბორდინირებული სესხი	19	13,060	13,209
გაუნაწილებელი მოგება		91,703	77,234
სულ საკუთარი კაპიტალი		323,259	308,993
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		2,141,319	2,131,642



ვანო პოდგეილი
ანგარიშგების სამმართველოს უფროსი

სს „ვითიბი ბანკი (ჯორჯია)“

შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

სარჩევი

შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

შუალედური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	1
შუალედური მოგება-ზარალის ანგარიშგება	2
შუალედური სრული შემოსავლის ანგარიშგება	3
შუალედური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	4
შუალედური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	5

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. შესავალი	6
2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	7
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები	20
4. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები	24
5. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები	26
6. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	26
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	27
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	37
9. ძირითადი საშუალებები	38
10. იჯარა	40
11. საინვესტიციო ქონება	40
12. გადასახადები	40
13. საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი) და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები	42
14. სხვა აქტივები და ვალდებულებები	43
15. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	45
16. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	45
17. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	46
18. სხვა ნასესხები სახსრები	46
19. კაპიტალი	47
20. პირობითი ვალდებულებები	48
21. წმინდა საკომისიო შემოსავალი	49
22. სხვა შემოსავალი	49
23. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი	50
24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა	51
25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	57
26. კაპიტალის ადეკვატურობა	59

შუალედური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით**

(ათას ლარში)

		30.06.2021	31.12.2020
		შენიშვნები (არააუდირებული)	
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	147,699	207,103
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	6	208,864	229,292
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	8	9,558	9,781
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	7	1,484,522	1,398,651
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით	8	158,629	157,018
ძირითადი საშუალებები	9	42,105	42,662
აქტივის გამოყენების უფლება	10	5,154	6,330
საინვესტიციო ქონება	11	27,143	26,474
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		-	1,302
სხვა აქტივები	14	57,645	53,029
სულ აქტივები		2,141,319	2,131,642
ვალდებულებები			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	15	18,026	31,429
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	16	1,323,343	1,336,855
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	17	182,135	161,860
სხვა ნასესხები სახსრები	18	187,418	178,388
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		1,279	-
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	12	1,491	1,943
სხვა ვალდებულებები	14	25,019	31,921
სუბორდინირებული სესხი	25	79,349	80,253
სულ ვალდებულებები		1,818,060	1,822,649
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	19	209,008	209,008
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი		9,488	9,542
უვადო სუბორდინირებული სესხი	19	13,060	13,209
გაუნაწილებელი მოგება		91,703	77,234
სულ საკუთარი კაპიტალი		323,259	308,993
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		2,141,319	2,131,642

მამუკა მენთეშაშვილი
ფინანსური დირექტორი

ვანო ბალოშვილი
ანგარიშგების სამმართველოს უფროსი

შუალედური მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

		30.06.2021	30.06.2020
		შენიშვნები (არააუდირებული)	(არააუდირებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით			
გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		80,384	64,923
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		7,464	6,101
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		1,603	1,278
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური			
ინსტიტუტების მიმართ		-	300
		89,451	72,602
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე		(29,142)	(25,216)
მოთხოვნები ბანკების, საერთაშორისო ფინანსური			
ინსტიტუტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები		(7,192)	(7,077)
სუბორდინირებული სესხი		(6,553)	(3,107)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		(3,866)	(3,944)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე		(176)	(273)
		(46,929)	(39,617)
უარყოფითი საპროცენტო განაკვეთების მქონე აქტივებით			
გამოწვეული ხარჯი		(434)	(224)
გადახდები ანაზრის დაზღვევის სისტემისთვის		(387)	(269)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		41,701	32,492
საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი)	13	(5,650)	(7,322)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის		36,051	25,170
აღდგენის/(ხარჯის გაწევის) შემდეგ			
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	21	3,443	2,865
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
გარიგებებიდან		9,428	(1,775)
საკურსო სხვაობებიდან		(4,286)	10,141
ზარალის წმინდა (დანაკარგი)/ამოღება ფინანსური			
ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებისას,			
რესტრუქტურულიზაციისას და სხვა ზარალი/შემოსულობა		88	-
მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებზე			
წმინდა შემოსულობა სავაჭრო საინვესტიციო ფასიანი			
ქაღალდებიდან		(183)	-
წმინდა შემოსულობა საინვესტიციო ქონების			
გადაფასებიდან	11	322	335
სხვა შემოსავალი	22	2,823	2,694
არასაპროცენტო შემოსავალი		11,635	14,260
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	23	(20,802)	(17,522)
ცვეთა	9	(3,248)	(3,239)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	23	(8,330)	(7,194)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების			
ანარიცხები/ანარიცხის შემობრუნება	13	(8)	(291)
არასაპროცენტო ხარჯი		(32,388)	(28,246)
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გაწევამდე		15,298	11,184
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(1,032)	(2,129)
წლის მოგება		14,266	9,055

6-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

		<i>30.06.2021</i> <i>შენიშვნები (არააუდირებული)</i>	<i>30.06.2020</i> <i>(არააუდირებული)</i>
წლის მოგება		14,266	9,055
<i>სხვა სრული შემოსავალი</i>		-	-
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება		-	-
შენიშვნა-ნაგებობების გადაფასება	9	-	-
მოგების გადასახადით დაბეგვრის გავლენა	12	-	-
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება		-	-
წლის სხვა სრული (ზარალი)/შემოსავალი, წმინდა		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		14,266	9,055

6-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

		შენიშ- ვნები	სააქციო კაპიტალი	მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	უვადო სუბორდინი- რებული სესხი	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			209,008	9,652	13,926	51,027	283,613
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი			–	–	–	9,055	9,055
უვადო სუბორდინირებულ სესხზე ვალუტის კონვერტაცია			–	–	–	(1,333)	(1,333)
უვადო სუბორდინირებულ სესხზე ვალუტის კონვერტაცია			–	–	(815)	815	–
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით			–	(55)	–	55	–
2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	19		209,008	9,597	13,111	59,619	291,335
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19		209,008	9,542	13,209	77,234	308,993
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი			–	–	–	9,055	9,055
უვადო სუბორდინირებულ სესხზე გადახდილი თანხები (კაპიტალი)			–	–	–	14,266	14,266
უვადო სუბორდინირებულ სესხზე ვალუტის კონვერტაცია			–	–	(149)	149	–
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით			–	(54)	–	54	–
2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით			209,008	9,488	13,060	91,703	323,259

6-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

		30.06.2021 შენიშვნები (არააუდირებული)	30.06.2020 (არააუდირებული)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		89,470	49,970
გადახდილი პროცენტი		(43,196)	(35,229)
მიღებული საკომისიო		8,101	6,666
გადახდილი საკომისიო		(4,907)	(3,828)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან წმინდა რეალიზებული შემოსულობა		7,188	9,784
სხვა მიღებული შემოსავალი		2,551	1,728
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(19,961)	(22,264)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(10,110)	(4,909)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		29,136	1,918
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		19,267	(38,656)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(113,171)	(18,430)
სხვა აქტივები		(99)	1,943
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		(12,900)	1,134
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე		4,250	53,924
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		15,822	46,154
სხვა ვალდებულებები		(4,823)	1,851
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(62,519)	49,838
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობაში (გამოყენებული)/საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(62,519)	49,838
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(59,093)	(124,593)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან		56,087	67,899
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(2,028)	(4,381)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		12	-
შემოდინება საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		491	361
საინვესტიციო ქონების შესყიდვა		-	(662)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(4,531)	(61,376)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
სხვა ნასესხები სახსრებიდან ზრდა		2,361,050	2,480,200
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(2,351,389)	(2,452,541)
უვალო სუბორდინირებულ სესხზე გადახდილი პროცენტი	19	-	(1,334)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(1,086)	(1,313)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		8,575	25,012
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(930)	1,318
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		(59,405)	14,792
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	5	207,103	149,909
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	5	147,699	164,701

6-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

1. შესავალი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ (შემდგომში „ბანკი“) 1995 წლის 7 აპრილს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა სააქციო საზოგადოებად „გაერთიანებული ქართული ბანკის“ სახელით. თბილისის ჩუღურეთის რაიონულმა სასამართლომ ბანკმა მიანიჭა სარეგისტრაციო ნომერი 202906427. 2006 წლის 7 დეკემბერს ბანკმა შეიცვალა სახელი და ეწოდა „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“. ბანკი საქმიანობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც „სებ“-ი) მიერ 1995 წლის 19 მაისს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიით.

ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. ბანკის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს აქვს 17 ფილიალი (7 მათგანი თბილისში) (2020 წ.: 17 ფილიალი (7 მათგანი თბილისში) და 9 სერვისცენტრი (2020 წ.: 10 სერვისცენტრი).

ბანკის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ჭანტურიას ქ. 14.

2021 და 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის მიმოქცევაში გამოშვებული აქციების 1%-ზე მეტს ფლობდნენ შემდეგი აქციონერები:

პარტნიორი	30.06.2021 %	31.12.2020 %
დსს „ბანკი ვეტბე“	97.38	97.38
შპს „ლაკარპა ენტერპრაიზისი“	1.47	1.47
სხვა	1.14	1.14
სულ	100.00	100.00

დსს „ბანკი ვეტბე“, (შემდგომში „მშობელი ბანკი“) არის ბანკის პირდაპირი მშობელი კომპანია. ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელ მხარე არის რუსეთის ფედერაციის მთავრობა, რომელიც მოქმედებს „ქონების ფედერალური სააგენტოს“ მეშვეობით და 2021 წლის 30 ივნისისთვის ფლობს მშობელი ბანკის გამოშვებული და მიმოქცევაში მყოფი აქციების 60.93%-ს (2020 წ.: 60.93%).

2021 და 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოს წევრები არ ფლობდნენ ბანკის აქციებს.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგენდა 986-ს (2020 წ.: 1,051 თანამშრომელი).

ქვემოთ მოცემულია ბანკის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:

თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა	30.06.2021
წამყვანი ხელმძღვანელობა	6
საშუალო რანგის ხელმძღვანელობა	97
სხვა	914
სულ	1,017
<i>მათ შორის</i>	
მუდმივი ხელშეკრულებით	1,015
დროებითი ხელშეკრულებით	2
სულ	1,017

2021 და 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკი არ ფლობს შვილობილ კომპანიებს.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები

მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ („ფასს“) შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, გარდა მიწისა და შენობა-ნაგებობების, საინვესტიციო ქონების, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების და წილობრივი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც ასახულია სამართლიანი ღირებულებით.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული. ანგარიშგება ლარშია წარმოდგენილი, რადგან ბანკის ფინანსური ოპერაციების უმეტესობა შესრულებულია აღნიშნულ ვალუტაში. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია, როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები.

ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, აღწერილია ქვემოთ.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ბანკმა ვადაზე ადრე გამოიყენა ცვლილება ფასს 16-ში: კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა, რომელიც გამონაკლისის სახით ათავისუფლებს მოიჯარეებს იმის შეფასებისგან, არის თუ არა კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. ბანკს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული. ამ ცვლილებას ბანკზე გავლენა არ მოუხდენია.

ბანკმა გამოიყენა 2020 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედებული რამდენიმე სხვა ცვლილება, მაგრამ მათ გავლენა არ მოუხდენიათ მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა

კოვიდ-19-ის პანდემიის სწრაფი გავრცელების გამო, ბევრი ქვეყნის მთავრობამ, მათ შორის საქართველოს მთავრობამაც, შემოიღო ზომები პანდემიასთან საბრძოლველად. ეს ზომები მოიცავს მოგზაურობაზე შეზღუდვებს, კარანტინს, ბიზნესების დახურვას და გარკვეული ადგილების მასშტაბურ ჩაკეტვას. ამ ზომებმა გავლენა მოახდინა გლობალურ მიწოდების ჯაჭვზე, საქონელსა და მომსახურებაზე მოთხოვნასა და ბიზნესსაქმიანობის მასშტაბზე. როგორც მოსალოდნელია, თავად პანდემია და მასთან დაკავშირებით მიღებული საზოგადოებრივი ჯანდაცვისა და სოციალური ზომები გავლენას მოახდენენ სხვადასხვა სფეროში მოქმედი საწარმოების საქმიანობაზე.

კოვიდ-19-ის პანდემიის გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის გამო ქვეყნის მთავრობამ და საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მოსახლეობის მხარდაჭერის პროგრამა შეიმუშავეს. პროგრამაში შედის ისეთი ღონისძიებები, როგორიცაა დაზარალებული დარგებისა და პირების სესხების სუბსიდირება, გადახდების გადავადება და გარკვეული სავალდებულო შეზღუდვების მოხსნა, რათა ფინანსურმა სექტორმა შეინარჩუნოს რესურსების მოწოდების უნარი, ხოლო მომხმარებლებმა თავიდან აიცილონ კოვიდ-19-ის გამო გამკაცრებული ზომების შედეგად ლიკვიდურობის დეფიციტი.

ბანკი აგრძელებს თავის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე პანდემიისა და ცვალებადი ეკონომიკური პირობების გავლენის შეფასებას.

ფინანსური აქტივები

პირველადი აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და, მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა, გარიგების დანახარჯები ემატება ან აკლდება ამ თანხას. ბანკი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების შემდგომ და მოგვიანებით შეიძლება მოახდინოს ფინანსური აქტივების რეკლასიფიცირება ქვემოთ მითითებულ შემთხვევებში.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

ბანკი ყველა თავისი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას ახდენს ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელისა და სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით და აფასებს შემდეგიდან ერთ-ერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება
- ▶ სამართლიანი ღირებულება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით
- ▶ სამართლიანი ღირებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ბანკი მისი წარმოებული ინსტრუმენტების და სავაჭრო პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ბანკმა შესაძლოა განსაზღვროს ფინანსური ინსტრუმენტი სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებები, გარდა სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური თავდებობებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი სავაჭროდ არიან ფლობილი, წარმოებული ინსტრუმენტებია ან გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრება.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ბანკი მხოლოდ მაშინ აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსურ ინვესტიციებს, თუ ორივე პირობა დაკმაყოფილებულია:

- ▶ ფინანსური აქტივი ამ ბიზნეს მოდელის მიხედვით მფლობელობაშია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბანკი თავის ბიზნეს-მოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესად ასახავს როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფებს მისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ბანკის ბიზნეს მოდელი არ ფასდება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე. ის აფასებს აგრეგირებული პორტფელების უმაღლეს დონეზე და ის ეფუძნება ემპირიული ფაქტორების საფუძველზე, როგორც არის შემდეგი:

- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ.
- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- ▶ როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების რეალურ ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები ბანკის შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს.

ბიზნეს-მოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, 'ყველაზე ცუდი' და 'სტრესული შემთხვევის' სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადები რეალიზდება ისეთი ფორმით, რომელიც განსხვავდება ბანკის თავდაპირველი მოლოდინებისგან, ბანკი არ ცვლის ამგვარ ბიზნეს-მოდელში წარმოდგენილი დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ამის ნაცვლად ის ამგვარ ინფორმაციას იყენებს ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შეძენილი ფინანსური აქტივების შეფასებას.

SPPI-ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპის სახით, იმის განსაზღვრად, აკმაყოფილებს თუ არა ის SPPI-ტესტის მოთხოვნებს, ბანკი ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს აფასებს.

ამ ტესტის მიზნებისთვის 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების სახით, თავდაპირველი აღიარებისას და შესაძლოა შეიცვალოს ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ ადგილი აქვს ძირითადი თანხის დაფარვას ან პრემიის/ფასდაკლების ამორტიზაციას).

სასესხო გარიგებებში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად, ბანკი იყენებს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ შესაბამის ფაქტორებს, როგორიც არის ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც განისაზღვრება საპროცენტო განაკვეთი.

შედარებისთვის, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც განსაზღვრავენ რისკების მინიმუმზე მეტ დაქვემდებარებას ან ისეთი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში არასტაბილურობა, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სასესხო გარიგებებს, არ წარმოშობს სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი სამართლიანი ღირებულებით უნდა შეფასდეს, მოგებაში ან ზარალში.

სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სასესხო ინსტრუმენტები

სასესხო ინსტრუმენტებს ბანკი სამართლიანი ღირებულებით ასახავს სხვა სრულ შემოსავალში თუ ქვემოთ მოცემული ორივე პირობაა დაკმაყოფილებული:

- ▶ ინსტრუმენტის ფლობა ხდება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანიც მიიღწევა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და ფინანსური აქტივების გაყიდვის გზით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ვადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდები (SPPI) ტესტის მოთხოვნებს აკმაყოფილებს.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სასესხო ინსტრუმენტები შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, იმ შემოსულობებით და ზარალით, რომლებიც წარმოიშევა სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ რეალურ ღირებულებაში განხორციელებული ცვლილების გამო. საპროცენტო შემოსავალი და საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში იგივე ფორმით, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი. აღიარების შეწყვეტისას, სხვა სრულ შემოსავალში ადრე აღიარებული კუმულაციური შემოსულობა ან ზარალი სხვა სრული შემოსავლიდან გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში.

სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სასესხო ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ ამცირებს ამ ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, რომელიც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული რჩება. ამის ნაცვლად, იმ რეზერვის ოდენობის თანხა, რომელიც წარმოიშეგბოდა აქტივი ამორტიზებული ღირებულებით რომ ყოფილიყო შეფასებული აღიარდება მთლიან სრულ შემოსავალში აკუმულირებული გაუფასურების თანხის სახით, მოგებაზე ან ზარალზე შესაბამისი დარიცხვით. მთლიან სრულ შემოსავალში აღიარებული აკუმულირებული ზარალი შემობრუნდება მოგებაში და ზარალში, აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

წილობრივი ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ბანკი იშვიათად ახდენდა მისი კაპიტალის ინვესტიციის გამოუთხოვად კლასიფიცირებას კაპიტალის ინვესტიციის სახით, რომელიც აღირიცხება სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, როდესაც ისინი აკმაყოფილებენ კაპიტალის განმარტებას ბასს (IAS) 32-ის (*ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა*) საფუძველზე და მათი ფლობა სავაჭროდ არ ხდება. ამგვარი კლასიფიკაცია განისაზღვრება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე.

შემოსულობები და ზარალი ამგვარ წილობრივ ინსტრუმენტებზე, მოგებაში ან ზარალში არასოდეს ბრუნდება. დივიდენდები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში სხვა შემოსავლის სახით, გადახდის უფლების დადგენისას, გარდა შემთხვევისა, როდესაც ბანკი სარგებელს იღებს ამგვარი ამონაგებიდან, ინსტრუმენტის ღირებულების ნაწილის ანაზღაურების სახით, რა შემთხვევაშიც ამგვარი შემოსულობები სხვა სრულ შემოსავალში აღირიცხება. სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული წილობრივი ინსტრუმენტები არ გაუფასურების შეფასების საგანს არ წარმოადგენენ. ამგვარი ინსტრუმენტების გაყიდვისას, დაგროვილი გადაფასების რეზერვი გადადის გაუნაწილებელ მოგებებზე.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, რომლებიც აღირიცხულია, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVPL) და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და არაფინანსურ აქტივებს, მაგ. საინვესტიციო ქონებასა და მიწას და შენობა-ნაგებობებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღისთვის.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან
- ▶ მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულების ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ბანკისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან მისი მიყიდვით ბაზრის სხვა მონაწილისათვის, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ბანკი იყენებს მოცემული ვითარებების შესაბამის შეფასების მეთოდებს, რომლებიც ხელმისაწვდომია სათანადო მონაცემები სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის, შესაბამისი ემპირიული შემავალი ინფორმაციის მაქსიმალურად გაზრდის და არაემპირიული შემავალი ინფორმაციის მინიმუმებისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ან ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ყველა აქტივი და ვალდებულება ნაწილდება ქვემოთ წარმოდგენილი სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მიხედვით, რაც ეყრდნობა იმ ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალ მონაცემს, რომელიც მნიშვნელოვანია მთლიანად სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

ბანკი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ბანკი არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ისეთი გამონაკლისი შემთხვევების გამოკლებით, რომელშიც ბანკი შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან, ეროვნული ბანკისადმი (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი არსებული მოთხოვნებისაგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისაგან.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობისას ბანკი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ახორციელებს ოპერაციებს, რომლებშიც ძირითადი წილი უკავია სავალუტო ფორვარდებსა და სვოპებს. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წარმოდგენილ საკურსო ცვლილებით მიღებულ წმინდა შემოსულობებში/(ზარალში).

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე საკონტრაქტო გარიგებების შედეგად ბანკს წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტრუმენტების, კლიენტების მიმართ, სხვა ნასესხებ სახსრებსა და სუბორდინირებულ სესხებს. აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე ვალდებულება წარმოადგენს თანხებს, რომლებიც მოზიდულია ბანკის ლიკვიდურობის მართვის მიზნით. ხოლო სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს თანხებს, რომელიც მიღებულია საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებთან დადებული შესაბამისი ხელშეკრულებების თანახმად ძირითადი საქმიანობის მიზნებისთვის და ბანკის კლიენტების საქმიანობის დაფინანსებისათვის.

იჯარა

(i) ბანკი, როგორც მოიჯარე

ბანკი იყენებს აღიარების და შეფასების ერთ მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ბანკი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ გადაიხადოს საიჯარო გადასახდელები და აქტივის გამოყენების უფლებები, რომლებიც წარმოადგენს საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

ბანკი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის (ანუ იმ თარიღით, როდესაც საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილი იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული საიჯარო შეღავათები. თუ ბანკს არ აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის ვადის ბოლოს მოიპოვებს საიჯარო აქტივის მესაკუთრეობის უფლებას, აღიარებულ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე. აქტივის გამოყენების უფლება ცვეთას ექვემდებარება.

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ბანკი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადასახადები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), შემცირებულს მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადასახადებს, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. საიჯარო გადასახადები ასევე შეიცავს შესყიდვის არჩევანის უფლების გამოყენების ღირებულებას, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ ბანკი მას გამოიყენებს და ჯარიმების გადახდებს იჯარის შეწყვეტის გამო, თუ იჯარის ვადა ასახავს ბანკის მიერ იჯარის ვადის შეწყვეტის უფლების გამოყენებას. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის მიბმული ინდექსზე ან განაკვეთზე, აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დგება გადახდის გამომწვევი მოვლენა ან გარემოება.

საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ბანკი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და მცირდება იჯარის გადახდის შესაბამისად. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახადები ან ცვლილება შედის საბაზისო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ბანკი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს თავისი მოკლევადიანი იჯარებისთვის (ანუ იმ იჯარების შემთხვევაში, რომელთა ვადა, მაქსიმუმ, 12 თვეა იჯარის ხელშეკრულების გაფორმების თარიღიდან და არ შეიცავს შესყიდვის უფლებას). იგი ასევე იყენებს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს დაბალი ღირებულების მქონედ მიჩნეული საოფისე აღჭურვილობის იჯარის შემთხვევაში. მოკლევადიან იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

(iii) საოპერაციო იჯარა – ბანკი, როგორც მეთიჯარე

იჯარას, რომლის დროსაც ბანკი არ გადასცემს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და სარგებელს, საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირდება. იჯარიდან შემოსავალი აღირიცხება დარიცხვის წრფივი მეთოდით იჯარის ვადაზე და, თავისი საოპერაციო ხასიათის გამო, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება შემოსავლის ნაწილში. საოპერაციო იჯარის პირობებზე მოლაპარაკებისას გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება და მათი აღიარება ხდება იჯარის ვადაზე იმავე წესით, როგორც საიჯარო შემოსავლისა. პირობითი საიჯარო ქირის აღიარება ხდება შემოსავლის სახით იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მისი მიღება.

(iii) ფინანსური იჯარა – ბანკი, როგორც მეთიჯარე

ბანკი იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს აღიარებს იჯარაში წმინდა ინვესტიციის თანხის ოდენობით, იჯარის ვადის ათვლის თარიღიდან. ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება ხდება იმისდა მიხედვით, თუ როგორია მუდმივი პერიოდული უკუგების კოეფიციენტი მიმდინარე წმინდა ინვესტიციაზე. თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები შედის იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების პირველად შეფასებაში.

რესტრუქტურისებული სესხები

თუ შესაძლებელია, უზრუნველყოფის საკუთრებაში მიღების ნაცვლად, ბანკი ახდენს სესხების რესტრუქტურისაციას. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას.

ბანკმა შეწყვიტა ისეთი ფინანსური აქტივის აღიარება, როგორც არის კლიენტებზე გაცემული სესხი, პირობების განმეორებით შეთანხმებისას როდესაც ის არსებითად ახალი სესხი ხდებოდა, რისი სხვაობაც აღიარდება აღიარების შეწყვეტით წარმოშობილი შემოსულობის ან ზარალის სახით, იმ პირობით, რომ გაუფასურების ზარალი უკვე აღრიცხული იქნება. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი ეტაპის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად. იმის შეფასებისას, უნდა მოხდეს თუ არა კლიენტზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, ბანკი, სხვა საკითხებთან ერთად, ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაქტის ცვლილება;
- ▶ ხომ არ იწვევს ცვლილება ინსტრუმენტის SPPI კრიტერიუმთან შეუსაბამობას.

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. ბანკი საწყისი ფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების საფუძველზე აღრიცხავს მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს მოგებაში ან ზარალში, თუ გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ცვლილებებისთვის, რომლებიც არ იწვევს აღიარებს შეწყვეტას, ბანკი ასევე განმეორებით აფასებს ხომ არ არსებობდა მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში, ან აქტივები ხომ არ უნდა იყოს კლასიფიცირებული გაუფასურებულად. როდესაც ცვლილების შედეგად აქტივი გაუფასურებულად კლასიფიცირდება, ის მე-3 სტადიაზე დარჩება მინიმუმ 3-წლიანი გამოსაცდელი ვადით. ამგვარი რესტრუქტურირებული სესხის მესამე სტადიიდან მეორეში რეკლასიფიცირების მიზნით, გამოსაცდელი პერიოდის განმავლობაში ძირითადი თანხის ან პროცენტის რეგულარული გადახდები განხორციელდა შეცვლილი გადახდის გრაფიკის შესაბამისად.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ ბანკმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელმწიფო ვალდებულება; და
- ▶ ბანკმა (ა) ან გადასცა აქტივზე არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) ან არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივზე არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ მან გადასცა აქტივის კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, ბანკის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. მონაწილეობის გაგრძელება, რომელიც იძენს გარანტიის ფორმას გადაცემულ აქტივზე, ფასდება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და იმ ანაზღაურების მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით, რომლის გადახდაც შეიძლება ბანკს მოეთხოვოს.

როდესაც გადაცემულ აქტივზე ხანგრძლივი ჩართულობა იღებს გაყიდული და/ან შესყიდული ოფციონის ფორმას (ფულადი განსაზღვრული ოფციონის ან მსგავსი ანარიცხის ჩათვლით), ბანკის ხანგრძლივი ჩართულობა მოიცავს გადაცემული აქტივის თანხას, რომელიც ბანკს შეუძლია განმეორებით შეიძინოს, გარდა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ აქტივზე შეძენილი ფუთ-ოფციონისა (ფულადი განსაზღვრული ოფციონის ან მსგავსი ანარიცხის ჩათვლით), როდესაც ბანკის ხანგრძლივი ჩართულობის ფარგლები იზღუდება გადაცემული აქტივის რეალურ ღირებულებასა და ოფციონის რეალიზაციის ფასს შორის უმცირესით.

უმოქმედო სესხები

ბანკის პოლიტიკის თანახმად, უმოქმედო სესხების აღიარების შეწყვეტა ხდება შემდეგნაირად:

- ▶ ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები ჩამოიწერება “ბანკის” საკრედიტო კომიტეტის შესაბამისი გადაწყვეტილების საფუძველზე;
- ▶ უიმედო სესხები ჩამოიწერება შესაბამისი გაუფასურების რეზერვიდან მას შემდეგ, რაც დასრულდება სესხების ამოღებისთვის საჭირო ყველა პროცედურა და განისაზღვრება ამოუღებელი დანაკარგების ოდენობა.

თუ ბანკი ამოიღებს თანხას სესხის ჩამოწერის შემდეგ პერიოდში, ამოღებული თანხა აისახება სესხის გაუფასურების რეზერვის ანგარიშზე.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება. როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების დაფარვის სურვილი. ურთიერთგაქვითვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ კომპანიის და ყველა კონტრაქტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ეს პირობები, ზოგადად, არ სრულდება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებში და შესაბამისი აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად არის წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და ამოუღებელი სასესხო ვალდებულება

ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს, აკრედიტივებს და სასესხო ვალდებულებებს.

ფინანსური გარანტიები ფინანსურ ანგარიშგებაში თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით აღიარდება, რაც მიღებულ პრემიას წარმოადგენს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ბანკის ვალდებულება თითოეული გარანტიის მიხედვით ფასდება ან თავდაპირველად აღიარებული თანხით, რომელსაც აკლდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული კუმულაციური ამორტიზაცია, ან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვით, იმისდა მიხედვით, თუ რომელია უფრო მეტია.

ამოუღებელი სასესხო ვალდებულება და აკრედიტივები წარმოადგენს ვალდებულებებს, რომლის ფარგლებშიც, ვალდებულების არსებობის პერიოდში, ბანკი ვალდებულია მომხმარებელზე გასცეს სესხი წინასწარ განსაზღვრული პირობებით. ფინანსური თავდებობის ხელშეკრულებების მსგავსად, ამ ხელშეკრულებებზეც ვრცელდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოთხოვნები.

ბანკი იშვიათად გამოსცემს სასესხო ვალდებულებებს ბაზარზე მოქმედ საპროცენტო განაკვეთებზე დაბალი ოდენობით. ამგვარი ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ ფასდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიზების და თავდაპირველად აღიარებულ თანხაზე მაღალი ოდენობით, რომელსაც, შესაბამის შემთხვევაში, აკლდება აღიარებული შემოსავლის დაგროვებითი თანხა.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ გარიგებაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოქვითვადი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (რომლებიც ეხება გასანაწილებელ მოგებას) და საგადასახადო კანონების საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად მოქმედებს ანგარიშგების თარიღისთვის.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, გარდა მიწისა და შენობებისა, აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. შენობა-ნაგებობები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება გადაფასების თარიღის შემდგომ დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება. მიწის შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით და მას არ ერიცხება ცვეთა. შეფასება რეგულარულად ტარდება იმის გადასამოწმებლად, რომ გადაფასებული ქონების სამართლიანი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი საბალანსო ღირებულებისგან. ბანკის ქონება ბოლოს შეფასდა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-9 შენიშვნაში.

გადაფასების ნებისმიერი მეტობა კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავლებში ჩართული მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება მანამდე მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული ამავე აქტივის გადაფასების შედეგად მისი ოდენობის შემცირების შებრუნება. ამ შემთხვევაში მატების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც უშუალოდ გაქვითავს ამავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მეტობას, პირდაპირ გაიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის მეტობიდან.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივის გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივის თავდაპირველი ღირებულების ცვეთას შორის სხვაობით. გაყიდვისას კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

დაუმთავრებელი მშენებლობა აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც საჭიროების შემთხვევაში აკლდება გაუფასურების რეზერვი. მშენებლობის დასრულების შემდეგ აქტივები გადაიტანება საოფისე ან სხვა შენობებში მათი საბალანსო ღირებულებით. დაუმთავრებელი მშენებლობის ცვეთა არ ხდება, სანამ აქტივი ექსპლუატაციისთვის მზად არ იქნება.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	წელი
შენობები	30-50
კომუნალური სისტემები და მასთან დაკავშირებული მოწყობილობები	10-40
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო ტექნიკა	4-8
ავეჯი და საოფისე ტექნიკა	3-6
სატრანსპორტო საშუალებები	5
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	შესაბამის საიჯარო პერიოდში

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა, შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გაიცემა იჯარით საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის გაზრდისათვის, და რომელსაც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ბანკი არ იყენებს და არ ფლობს გაყიდვის მიზნით.

საინვესტიციო ქონების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, ტრანსაქციის ხარჯების ჩათვლით და შემდეგ ხელმეორედ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს საბაზრო პირობებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ბანკის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება სხვადასხვა წყაროს საფუძველზე, მათ შორის დამოუკიდებელი შემფასებლების ანგარიშების მიხედვით, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და ანალოგიური ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება.

საინვესტიციო ქონების ღირებულება გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და მისი აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად მიღებული შემოსულობა/ზარალი. გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის ნაწილში.

დასაკუთრებული აქტივები

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ბანკმა დაისაკუთრა ვადადადაცილებული სესხების თანხის ამოღებისას. ეს აქტივები შეძენისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და აისახება შენობებსა და აღჭურვილობაში, საინვესტიციო ქონებაში ან სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში, სხვა აქტივების მუხლში. ეს კლასიფიკაცია დამოკიდებულია უზრუნველყოფის მახასიათებლებსა და ბანკის გადაწყვეტილებაზე ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. ეს აქტივები შემდგომში გადაფასდება და აღირიცხება აქტივების ამ კატეგორიების შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად. დასაკუთრებული უზრუნველყოფის სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას თვითღირებულებით აღირიცხება. პირველადი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დარიცხული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების ვადის – 2-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ბანკი არ ფლობს სასარგებლო გამოყენების შეუზღუდავი ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებს.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია, როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

უვადო სუბორდინირებული სესხი

განუსაზღვრელი ვადისა და კუპონის გადახდების დაგროვების გარეშე გაუქმების შესაძლებლობის გამო ბანკი უვადო სუბორდინირებულ სესხს აღრიცხავს, როგორც წილობრივ ინსტრუმენტს და პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისთვის. ბანკი რუბლში გამოხატულ უვადო სუბორდინირებულ სესხს აღრიცხავს ლარის ეკვივალენტურ თანხად, საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით, ხოლო ვალუტის კონვერტაციის ეფექტს აღრიცხავს გაუნაწილებელ მოგებაში.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღება მოსალოდნელია.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია შემოსავლის სათანადო სიზუსტით შეფასება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ბანკი ანგარიშობს საპროცენტო შემოსავალს სასესხო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, გაუფასურებული აქტივების გამოკლებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების ან შემოღებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად, წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები (გაგრძელება)

როდესაც ფინანსური აქტივი გაუფასურდება, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს ანგარიშობს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდება და აღარ იქნება გაუფასურებული, ბანკი დაუბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის ბრუტო საფუძველზე დაანგარიშების მეთოდს.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისთვის, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს ანგარიშობს შეცვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშების და ამ განაკვეთის აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე მორგებით. შეცვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (საკრედიტო ზარალის ჩათვლით) შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივების ამორტიზებულ ღირებულებამდე დისკონტირებას.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებელიდან კლიენტებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ.

სესხის აუთვისებელი თანხის საკომისიო იმ სესხების შემთხვევაში, რომელთა ათვისებაც მოსალოდნელია და საკრედიტო პროდუქტებთან დაკავშირებული სხვა გასამრჯელოები, მათ შორის გარანტიებისა და აკრედიტივების გაცემის საზღაური გადავადდება (დამატებით ხარჯებთან ერთად) და აღიარდება სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირების სახით.

შემოსავალი დივიდენდებიდან

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ბანკს განესაზღვრება თანხების მიღების უფლება.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების კონვერტაცია, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციების დღეებში არსებული გაცვლითი კურსებით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსულობას გამოკლებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2021 და 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 3.1603 და 3.0552 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

3. საადრიცხო პოლიტიკების შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები

ბანკი მიმართავს გარკვეულ შეფასებს და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსური წლისთვის. შეფასებები და დაშვებები მუდმივად გადაისინჯება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა გონივრული პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელობა ასევე გარკვეულ გადაწყვეტილებებს იღებს საადრიცხო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. ქვემოთ მოცემულია გადაწყვეტილებები, რომლებსაც აქვს ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად შეცვალოს მომდევნო ფინანსური წლის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება:

ფუნქციონირებადი საწარმო

ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებით, ბანკს შესწევს უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ბანკის ხელმძღვანელობამ გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ ბანკს აქვს ფულადი სახსრები და მშობელი ბანკის ფინანსური მხარდაჭერა უახლოეს მომავალში თავისი საქმიანობის გასაგრძელებლად. აქედან გამომდინარე, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია 24-ე შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

გაუფასურების ზარალის შეფასება, ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიასთან მიმართებაში, საჭიროებს მსჯელობას, კერძოდ, მომავალი ფულადი ნაკადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების თანხის და ვადების შეფასებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრის და საკრედიტო რისკში მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებისას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელების მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო მოსაზრებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის საადრიცხო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ბანკის კრედიტის გაცემის შიდა მოდელი, რომელიც დეფოლტების შესაძლებლობებს ინდივიდუალურ ქულებს ანიჭებს;
- ▶ ბანკის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად არსებობს თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და უნდა შეფასდეს თუ არა რეზერვები ფინანსური აქტივებისთვის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და თვისებრივი შეფასების საფუძველზე;
- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება მრავლობითი მაკროეკონომიკური სცენარის შექმნის, მათი წარმოშობის შესაძლებლობის განსაზღვრის და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ემპირიულ მაკროეკონომიკურ ფაქტორებში ცვლილებების გავლენის შეფასების გზით;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულის და ამოსავალი მონაცემების შერჩევა.

3. საადრიცხო პოლიტიკების შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

სესხების გაუფასურების რეზერვი

ბანკს აქვს სამეტაპიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაუფასურების მოდელი. გაუფასურების რეზერვის ხარჯი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის დამოკიდებულია იმ ფაქტორებზე, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, გაუფასურების რეზერვის ხარჯი უტოლდება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში შესაძლო დეფოლტის მოვლენებით გამოწვეული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობას (1-ლი სტადია). თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, სესხი 30 დღეზე მეტი ვადით არის ვადაგადაცილებული, ან სესხი დეფოლტირებულია ან სხვაგვარად არის გაუფასურებული, გაუფასურების რეზერვის ხარჯი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობას უტოლდება (მე-2 და მე-3 სტადიები).

ყველა სტადიაზე აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებს შემდეგი მახასიათებლები აქვთ:

- ▶ 1-ლი სტადია: საკრედიტო რისკი გაუფასურების და მნიშვნელოვანი ზრდის გარეშე, რომლისთვისაც აღიარებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის 12-თვიანი რეზერვი;
- ▶ მე-2 სტადია: თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ადგილი ჰქონდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, რომლისთვისაც აღიარებულია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი;
- ▶ მე-3 სტადია: გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება და ფინანსური აქტივები დეფოლტირებულია ან სხვაგვარად არის გაუფასურებული, რაზეც აღიარებულია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი; და
- ▶ შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული: შესყიდული ან წარმოქმნილი დიდი დისკონტირების საფუძველზე, რომელიც ასახავს გაწეულ საკრედიტო ზარალს, რომელზეც აღიარებულია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დაანგარიშდება ყველა ინდივიდუალური ობიექტისთვის დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ფუნქციის სახით და ის საპროგნოზო ინფორმაციას მოიცავს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება მოიცავს მომავალი რამდენიმე წლის ეკონომიკური პირობების პროგნოზირებას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

საკრედიტო რისკის და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ობიექტური და ვარაუდზე დაფუძნებულია და ის მოიცავს შეფასების შესაბამის ყველა ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, მათ შორის ინფორმაციას განვლილი მოვლენების, მიმდინარე პირობების და საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენებისა და ეკონომიკური პირობების გონივრულ და დამაკმაყოფილებელ პროგნოზებს. ამასთან, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში უნდა გავითვალისწინოთ ფულის დროითი ღირებულება. ზოგადად, ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს სამი ძირითადი კომპონენტის - დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გათვალისწინებით.

12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დაანგარიშდება 12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამრავლების გზით. რაც შეეხება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ის დაანგარიშდება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის გამოყენებით. 12-თვის და არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს ვალდებულებების შეუსრულებლობის შესაძლებლობას, რომელიც წარმოიშვება მომდევნო 12 თვის და ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში (შესაბამისი თანმიმდევრობით). დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს მოსალოდნელ დეფოლტირებულ ნაშთს, ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვის გათვალისწინებით საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღიდან დეფოლტის შემთხვევამდე, ნაკისრი ვალდებულებების ნებისმიერ მოსალოდნელ კლებასთან ერთად. დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში წარმოადგენს მოსალოდნელ დანაკარგს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე დეფოლტის მოვლენის, მათ შორის ერთობლივი ღირებულების ეფექტის შემსუბუქების (იმ დროისთვის, როდესაც მოსალოდნელია მისი რეალიზაცია) და ფულის დროითი ღირებულების გათვალისწინებით.

3. საადრიცხო პოლიტიკების შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, კოვიდ-19-ის მიმდინარე პანდემიის ფონზე, ბანკმა გარკვეული ცვლილებები შეიტანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების პროცესში. კერძოდ, მან გადასინჯა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ნიშნები და ავტომატურად არ მიიჩნევს საკრედიტო რისკს მნიშვნელოვნად გაზრდილად, თუ სესხის მოდიფიკაცია ხდება მთავრობის დახმარების ღონისძიებების ფარგლებში. ბანკმა ასევე განაახლა საპროგნოზო ინფორმაცია, სავარაუდო მაკროეკონომიკური მაჩვენებლების და სცენარებისთვის მინიჭებული წონების ჩათვლით. კოვიდ-19-ის პანდემიის გავრცელებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის სათანადოდ ასახვის მიზნით, ბანკმა გამოიყენა მოდელის შემდგომი გარკვეული კორექტირებები და არსებულ მოდელს დაუმატა დაშვებები ცვლილებებზე სხვადასხვა სექტორში რეიტინგების ცვლილებისა თუ სტრესის ქვეშ მყოფი მაჩვენებლების საფუძველზე.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმისათვის, რომ აესახა კოვიდ-19-ით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის გაგრძელების შესაძლო შედეგებთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა და სამომავლო ეკონომიკური აღმავლობის პერსპექტივა, ბანკმა გადასინჯა ყველა მსესხებლის საკრედიტო რეიტინგი ახალ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებსა და მსესხებლის მონიტორინგის შედეგებზე დაყრდნობით.

კორონავირუსის პანდემია ბანკის საკრედიტო პორტფელზე 2020 წლის მეორე კვარტალში აისახა. პორტფელის საკრედიტო ხარისხი შესაძლოა კიდევ უფრო გაუარესდეს, ვინაიდან დღეისათვის პანდემიის გავლენას ზღუდავს და ასუსტებს სახელმწიფოს მხრიდან გამოყოფილი დახმარების პაკეტი. ვირუსის გავრცელების შესაჩერებლად სახელმწიფოს მიერ მთელი ქვეყნის მასშტაბით მიღებული ზომების გამო ეკონომიკური აქტივობა ჯერჯერობით დაბალია, თუმცა, შეზღუდვების მოხსნის შემდეგ, 2020 წლის მესამე კვარტალში ბევრი სექტორი, განსაკუთრებით ფორმირებადი საბაზრო ეკონომიკის შემთხვევაში, ნორმალურ რეჟიმს დაუბრუნდა. ამის მიუხედავად, 2020 წლის მეოთხე კვარტალში დაიწყო კორონავირუსის პანდემიის მეორე ტალღა და კვლავ დაწესდა შეზღუდვები. ეკონომიკის მხარდასაჭერად მთავრობამ კვლავ დახმარების პაკეტი გამოჰყო. ჯერჯერობით საკმაოდ გაურკვეველია ახლავს მთავრობის მიერ ეპიდემიის შესაჩერებლად გადადგმული ნაბიჯების ეფექტურობა და აგრეთვე ის, თუ როდის მოიცავს ვაქცინაციის პროგრამა მოსახლეობის საკმარის ნაწილს, რომ ვირუსის გავრცელება შეაჩეროს.

აღსანიშნავია, რომ 2021 წლის 12 თებერვალს Fitch Ratings-მა დაადასტურა საქართველოსთვის ქვეყნის BB საკრედიტო რეიტინგი, რისი საფუძველიც იყო მართვისა და ბიზნესგარემოს მძლავრი ინდიკატორები, ასევე თანმიმდევრული და საიმედო პოლიტიკა, რასაც თან სდევს საქართველოს შედარებითი მედეგობა შოკების მიმართ. 2021 წელს საქართველოს ეკონომიკური ზრდის პროგნოზირებულ ტემპს, სავარაუდოდ, განაპირობებს არსებული შეზღუდვების ეტაპობრივი მოხსნა, მასობრივი ვაქცინაციის 2021 წლის მარტიდან, გაუმჯობესებული შიდა და გარე განწყობები და შემდგომი ფისკალური სტიმულები.

ეკონომიკური საქმიანობა, სავარაუდოდ, მოკლევადიან პერსპექტივაში იზარალებს და ჯერ კიდევ უცნობია, რამდენად გააგრძელებენ ქვეყნების მთავრობები ეკონომიკის მხარდაჭერას. ბანკის საკრედიტო პორტფელის უმეტესი ნაწილის შემთხვევაში, კორონავირუსის კრიზისის უარყოფითი გავლენა ფიზიკურ პირ მომხმარებლებზე, სავარაუდოდ, თავს მომდევნო კვარტალებში იჩენს. მომხმარებელთა შეფასება 2020 წლის მეორე კვარტალიდან უწყვეტ რეჟიმში ხდებოდა და, შეცვლილი პროგნოზის გამო, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გადაიხედა. აქედან გამომდინარე, ფინანსური შედეგები მაშინ გამოჩნდება, როდესაც, მაგალითად, მთავრობისგან მხარდაჭერა შეწყდება და პანდემია გაგრძელდება. მიუხედავად ამასთან დაკავშირებული გაურკვევლობისა, შესაბამისი საკრედიტო ზარალის ყველაზე ზუსტი შეფასება, განურჩევლად იმისა, რეალიზებული არის თუ არა საანგარიშგებო თარიღისთვის, უკვე ასახულია ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ვითების იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავების პრაქტიკა განახლდა, რათა განსაკუთრებული ყურადღება მიექცეს იმ მომხმარებლებს, რომლებიც კორონავირუსის კრიზისმა დააზარალა. მასში შედის დამატებითი რეკომენდაციები იმისი უზრუნველსაყოფად, რომ კორონავირუსის კრიზისის გამო დათმობები მიიჩნეოდეს იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავებად მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი უკავშირდება მომხმარებლებს, რომლებიც არ ითვლებიან კრედიტუნარიანად და, ამასთანავე, მომხმარებლის გრძელვადიანი ფინანსური პოზიცია კიდევ უფრო დასუსტებულია პანდემიის გამო. საკრედიტო პორტფელის უდიდესი ნაწილის შემთხვევაში, მოკლევადიანი დათმობები სხვა მხრივ კრედიტუნარიანი მომხმარებლების მიმართ არ მიიჩნევა იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავებად. პრაქტიკაში იყო ორი ძირითადი ვარიანტი: ა) მოკლევადიანი დათმობები ინდივიდუალურად შეფასებული მომხმარებლების მიმართ მათი ფინანსური

3. სააღრიცხვო პოლიტიკების შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მდგომარეობის გასამყარებლად, ხოლო ბ) უფრო დაბალი რეიტინგის მქონე მომხმარებლებს ეძლევათ საშუალო პერიოდები:

პანდემიის მასშტაბთან და მთავრობების მხრიდან ეკონომიკის მხარდაჭერის ღონისძიებების გაგრძელებასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი გაურკვევლობის გამო, ხელმძღვანელობამ მართებულად მიიჩნია 2020 წლის მეორე ნახევრის განმავლობაში კორონავირუსის კრიზისთან დაკავშირებით მოდელირების შემდგომი კორექტირების გაზრდა. კორონავირუსის კრიზისთან დაკავშირებული მოდელირების შემდგომი კორექტირებები უკავშირდება იმ სფეროებს, რომლებზეც პირდაპირ იმოქმედა პანდემიის კრიზისმა და რომლებისთვისაც თავად მაკროეკონომიკური სცენარები არ განაპირობებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საკმარის ზრდას. ეს მოიცავს ფიზიკური პირების და კომერციული უძრავი ქონების სფეროებთან დაკავშირებით საკრედიტო ხარისხის მოსალოდნელ, მაგრამ ჯერ არამატერიალიზებულ გაუარესებას, როდესაც შეწყდება მთავრობისგან მხარდაჭერა. იგი ასევე მოიცავს საცალო, სასტუმროების და რესტორნების (სასტუმროების, რესტორნებისა და დასვენების სფეროში), უძრავი ქონების მართვა-განვითარების, მშენებლობის, გრძელვადიანი მოხმარების საქონლის, ტანსაცმლისა და საფეიქრო, ავტომანქანების და ავტონაწილების და ასევე ღვინის პროდუქტებს. ასეთ სექტორებთან დაკავშირებული მიზნობრივი მოდელირების შემდგომი კორექტირებები შეადგენს 850 ლარს.

ბანკმა სებ-თან თანამშრომლობით შეიმუშავა სტრესული ტესტირების მოდელი და განსაზღვრა მთავარი ამოსავალი მონაცემები მცირე ბიზნესის დაკრედიტებისა და კორპორატიული კლიენტებისთვის. სფეროების მიხედვით, ძირითადი ამოსავალი მონაცემები, რომელთა სტრეს-გამძლეობა შემოწმდა, იყო მომხმარებლებზე გაყიდვები და შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე (EBITDA). სტრეს-ტესტირების გამოყენებული ფინანსური მონაცემები განახლდა ხელმისაწვდომ ინფორმაციაზე დაყრდნობით. კორპორატიული კლიენტების შემთხვევაში ბანკმა გამოიყენა გაყიდვებიდან შემოსავლის დისკონტირების ფაქტორი, ხოლო მცირე ბიზნესის დაკრედიტების შემთხვევაში - პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე შემოსავლის დისკონტირებას.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის თავისივე განმარტების მიხედვით, ბანკმა განსაზღვრა მსესხებლის იმავე სტადიაზე დატოვების ან სხვა სტადიაზე გადაყვანის კრიტერიუმები. სტადიაზე გადაყვანის გადაწყვეტილება მიიღებოდა დავალიანების ამოღების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში სტრეს-გამძლეობის კოეფიციენტების მიხედვით. კორპორატიული კლიენტების სტადიის განსაზღვრისთვის მთავარი იყო მათი სესხის მომსახურების კოეფიციენტი და საპროცენტო ხარჯის დაფარვის კოეფიციენტი, ხოლო მცირე ბიზნესის შემთხვევაში, ყურადღება ექცეოდა მოზიდული კაპიტალის EBITDA-სთან თანაფარდობის კოეფიციენტს. საცალო პორტფელის რესტრუქტურისთვის მესამე ტალღა ჩაითვალა საკრედიტო რისკის მოვლენის მნიშვნელოვან ზრდად და გამოიწვია შესაბამისი სტადიის ცვლილება.

ეს მიდგომა ეყრდნობა დავალიანების ეტაპობრივად ამოღების სტრატეგიას და მსესხებლებს საშუალებას აძლევს, წლიდან წლამდე გამოასწორონ თავიანთი კრედიტუნარიანობა. დავალიანების ამოღების ვადად აღებულია 2020-2022 წლები, რაც იმას ნიშნავს, რომ კლიენტები თანდათანობით გაიმართებიან და 2022 წელს იმავე შედეგებს აჩვენებენ, რაც აჩვენეს 2019 წელს.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკების შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ქონების გადაფასება

ბანკი რეგულარულად ახდენს ძირითადი საშუალებების (მიწის, საოფისე შენობებისა და საინვესტიციო ქონების) ღირებულების გადახედვას და ახდენს გადაფასებას, რათა ქონების საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი სამართლიანი ღირებულებისაგან. ბანკი ახდენს გადაფასებას სპეციალური შეფასების ტექნიკისა და ადგილობრივ ბაზარზე განხორციელებული უძრავი ქონების ოპერაციების შესახებ არსებული ინფორმაციის გამოყენებით.

დაწვრილებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-9 და მე-11 შენიშვნებში.

იჯარები - ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთის შეფასება

ბანკს არ შეუძლია პირდაპირ განსაზღვროს საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, ამიტომ იგი საიჯარო ვალდებულებების შესაფასებლად იყენებს თავის ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც ბანკს მოუწევდა აქტივის გამოყენების უფლების ანალოგიური ღირებულების აქტივის მისაღებად საჭირო ფულის სასესხებლად ამავე პერიოდით და ასეთივე უზრუნველყოფით მსგავს ეკონომიკურ გარემოში. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი ასახავს იმას, თუ „რა ექნებოდა ბანკს გადასახდელი“, რაც საჭიროებს შეფასებების გაკეთებას, როდესაც არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთების ან როდესაც ისინი ისე უნდა დაკორექტირდეს, რომ ასახავდეს იჯარის პირობებს. იხილეთ მე-10 შენიშვნა.

ბანკი ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს აფასებს დაკვირვებადი ამოსავალი მონაცემების გამოყენებით (მაგალითად, ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთები), როდესაც ისინი ხელმისაწვდომია და უხდება გარკვეული საწარმოსთვის სპეციფიკური შეფასებების გაკეთება.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკების სამომავლო ცვლილებები

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ბანკის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ბანკი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

2017 წლის მაისში ბასს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასს 17), ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 17 ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასს 4) რომელიც გამოიცა 2005 წელს. ფასს 17 ეხება ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებას (მაგ. სიცოცხლის, არასიცოცხლის, პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა), განურჩევლად იმისა, თუ რა ტიპი საწარმო აფორმებს მათ, ასევე გარკვეულ გარანტიებს და ფინანსურ ინსტრუმენტებს დისკრეციული მონაწილეობის პარამეტრებით. მის მოქმედების არეალში არ შედის გარკვეული გამოწვევების. ფასს (IFRS) 17-ს ახალი სააღრიცხვო მოთხოვნა დაემატა დაზღვევის მახასიათებლების მქონე საბანკო პროდუქტებისთვის, რამაც შეიძლება იმოქმედოს იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ინსტრუმენტები ან ამ ინსტრუმენტების რომელი პროდუქტები ექვევება ფასს 9-ის ან ფასს 17-ის მოქმედების არეალში.

საკრედიტო ბარათები და მსგავსი პროდუქტები, რომლებიც სადაზღვევო დაფარვას შეიცავს: ამ პროდუქტების გამცემთა უმეტესობა შეძლებს გააგრძელოს მათი ამჟამინდელი წესით, ანუ ფასს 9-ის მიხედვით ფინანსურ ინსტრუმენტად აღრიცხვა. ფასს 17 თავისი მოქმედების არეალიდან გამორიცხავს საკრედიტო ბარათის ხელშეკრულებებს (ან სხვა მსგავს ხელშეკრულებებს, რომლებიც შეიცავს საკრედიტო ან გადახდის სქემებს), რომლებიც აკმაყოფილებს სადაზღვევო ხელშეკრულების განმარტებას მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ საწარმო არ ასახავს ცალკეულ მომხმარებელთან დაკავშირებული სადაზღვევო რისკის შეფასებას ამ მომხმარებელთან დადებული ხელშეკრულების ფასის ოდენობაზე.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკების სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

როდესაც სადაზღვევო დაფარვა შეთავაზებულია საკრედიტო ბარათის სახელშეკრულებო პირობების ფარგლებში, მისი გამცემი ვალდებულია:

- ▶ გამოაცალკევოს სადაზღვევო დაფარვის კომპონენტი და მასზე გამოიყენოს ფასს 17
- ▶ გამოიყენოს სხვა მოქმედი სტანდარტები (როგორებიცაა ფასს 9, ფასს 15 „შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“ ან ფასს 37 „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“) მისი დანარჩენი კომპონენტებისთვის

სასესხო ხელშეკრულებები, რომლებიც აკმაყოფილებს დაზღვევის განმარტებას, მაგრამ ზღუდავს სადაზღვევო შემთხვევების ანაზღაურების თანხას იმ ოდენობამდე, რომელიც სხვა შემთხვევაში მოითხოვება ხელშეკრულების მიხედვით დაზღვევის ვალდებულების დასაფარად: ასეთი სესხების გამცემები - მაგ. სესხები სიკვდილის შემთხვევაში მოთხოვნის უფლების დათმობით - უფლება აქვთ გამოიყენონ ან ფასს 9, ან ფასს 17. ეს არჩევანი კეთდება პორტფელის დონეზე და შეუქცევადია.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და სავალდებულოა შედარებადი რიცხობრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასს 9-სა და ფასს 15-ს, ფასს 17-ის პირველად გამოყენებამდე ან გამოყენების დღეს. ბანკი ამჟამად აფასებს ფასს 17-ის მიღების გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ - ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის „10 პროცენტის“ ტესტი მოყვანილი საკომისიოები

ფასს-ის სტანდარტების 2018-2020 წლიური გაუმჯობესებების პროცესის ფარგლებში, ბასს-მა გამოუშვა ფასს 9-ის შესწორება. ცვლილება განმარტავს საკომისიოებს, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის შეფასებისას, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან. ამ საკომისიოებში შედის მხოლოდ მსესხებელსა და კრედიტორს შორის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, მათ შორის ისინიც, რომლებიც მსესხებელმა ან კრედიტორმა ერთმანეთის სახელით გადაიხადეს ან მიიღეს. საწარმო ცვლილებებს იყენებს იმ ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის საწყისი თარიღით ან თარიღიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებას.

ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ბანკი აღნიშნულ ცვლილებას გამოიყენებს ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური პერიოდის დასაწყისიდან, რომლის განმავლობაშიც იგი პირველად იყენებს ცვლილებას და არ მოელის, რომ ეს არსებით გავლენას მოახდენს მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება: მეორე ფაზის ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში, ბასს (IAS) 39-ში, ფასს (IFRS) 7-ში. ფასს (IFRS) 4-სა და ფასს (IFRS) 16-ში

2020 წლის აგვისტოში ბასსს-მა გამოუშვა საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება - მეორე ფაზის ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში, ბასს (IAS) 39-ში, ფასს (IFRS) 7-ში. ფასს (IFRS) 4-სა და ფასს (IFRS) 16-ში (ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების (IBOR) შესწორების მეორე ფაზა), ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების ურისკო განაკვეთებით ჩანაცვლებით გამოწვეული ბუღალტრული პრობლემების გადასაჭრელად.

ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების შესწორების მეორე ფაზა მოიცავს მთელ რიგ შეღავათს და დამატებით განმარტებებს. შეღავათები ვრცელდება ფინანსური ინსტრუმენტის ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსიდან ურისკო განაკვეთზე გადატანაზე.

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორების შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველში ცვლილებები, გამარტივებული მიდგომის მიხედვით, უნდა აღირიცხოს, როგორც ცვლილებები ცვალებად საპროცენტო განაკვეთში, თუკი ფინანსური ინსტრუმენტის გადატანა ბანკთაშორისი შეთავაზების საორიენტაციო ინდექსიდან ურისკო განაკვეთზე ხდება ეკონომიკურად თანაბარ პირობებში.

ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების შესწორების მეორე ფაზას ბანკი 2021 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენებს.

5. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	31.12.2020
ნაღდი ფული საღაროში	61,965	61,045
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	52,019	76,649
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	30,556	66,134
ნაღდი ფული საღაროში	3,159	3,275
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	147,699	207,103

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშების 73.72% განთავსებულია ორ არარეზიდენტ საკრედიტო დაწესებულებაში (2020 წ.: 64.81%).

ფულის ეკვივალენტების ყველა ნაშთი პირველ სტადიას განეკუთვნება; წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვან მოძრაობებს ადგილი არ ჰქონია.

6. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	31.12.2020
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	208,706	229,128
ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	158	164
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	208,864	229,292

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში საპროცენტო სარგებლის მქონე დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. კანონმდებლობის შესაბამისად ბანკს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით აშშ დოლარის ანგარიშზე სავალდებულო რეზერვს ერიცხება პროცენტი აშშ-ის ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთს მინუს 0.5%-ის ოდენობით (2020 წ.: აშშ დოლარის ანგარიშზე სავალდებულო რეზერვს ერიცხება პროცენტი აშშ-ის ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთს მინუს 0.5%-ის ოდენობით), ხოლო ევროს ანგარიშზე ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთს მინუს 0.2% (2020 წ.: ხოლო ევროს ანგარიშზე ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთს მინუს 0.2%).

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ვადიან დეპოზიტებში შესული თანხა 158 ლარის ოდენობით (2020 წ.: 164 ლარი) განთავსებული იყო გრძელვადიან დეპოზიტებზე და დაგირავებული იყო საერთაშორისო ფინანსურ დაწესებულებებთან ოპერაციების ანგარიშსწორების უზრუნველყოფის სახით.

საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ არსებული ნაშთი პირველ სტადიას განეკუთვნება; წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვან მოძრაობებს ადგილი არ ჰქონია.

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	30.06.2021 (არააუდირებული)	31.12.2020
სამომხმარებლო სესხები	631,260	625,301
კორპორატიული სესხები	623,092	569,045
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	266,950	239,431
ფიზიკური პირების ანაზრით უზრუნველყოფილი სესხები	4,783	3,279
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	1,526,085	1,437,056
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(41,563)	(38,405)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	1,484,522	1,398,651

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით

2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კორპორატიული სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

კორპორატიული სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	525,281	31,054	12,710	569,045
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	302,843	-	-	302,843
დაფარული აქტივები	(211,487)	(19,852)	-	(231,338)
გადატანები პირველ სტადიაზე	18,577	(18,577)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(36,146)	36,146	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	-	-	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	406	406
მოდიფიკაციებით გამოწვეული ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	-	4	-	4
სავალუტო კურსის ცვლილება	(16,594)	(875)	(401)	(17,869)
2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	582,476	27,901	12,715	623,091

კორპორატიული სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(4,758)	(1,035)	(2,698)	(8,491)
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	(2,255)	-	-	(2,255)
დაფარული აქტივები	779	282	(789)	272
გადატანები პირველ სტადიაზე	(1,767)	1,767	904	904
გადატანები მეორე სტადიაზე	1,457	(1,457)	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	-	2	1	3
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული)	-	-	(84)	(84)
აღდგენები	723	(511)	(908)	(696)
სავალუტო კურსის ცვლილება	157	48	96	301
2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	(5,664)	(904)	(3,478)	(10,046)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

კორპორატიული სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	433,755	17,543	20,303	471,601
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	417,500	–	–	417,500
დაფარული აქტივები	(354,087)	(13,286)	(24,267)	(391,640)
გადატანები პირველ სტადიაზე	41,522	(41,522)	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(65,545)	68,697	(3,152)	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	(13,061)	13,061	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	521	521
ცვლილებები მოდელში ან რისკის პარამეტრებში	–	9,589	4,769	14,358
მოდულიზაციებით გამოწვეული ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	–	837	(1)	836
რეკლასიფიკაცია კრედიტის ოდენობიდან/ოდენობაში ან კატეგორიიდან/კატეგორიაში მუხლების რეკლასიფიკაციის გამო*	5,631	–	–	5,631
აღდგენები	–	–	4,194	4,194
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(6,392)	(6,392)
სავალუტო კურსის ცვლილება	46,505	2,257	3,674	52,436
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	525,281	31,054	12,710	569,045

*ეს თანხები წარმოადგენს გადატანებს პორტფელის მცირე ბიზნესის სესხებად, სამომხმარებლო სესხებად და კორპორატიულ სესხებად დაყოფაში შესული ცვლილების გამო.

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

კორპორატიული სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,628)	(293)	(5,646)	(8,567)
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	(3,065)	–	–	(3,065)
დაფარული აქტივები	1,647	421	8,676	10,744
გადატანები პირველ სტადიაზე	(1,106)	1,106	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	541	(733)	192	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	283	(283)	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	642	(1,224)	(705)	(1,287)
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული)	(49)	–	(521)	(570)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული მოდელების და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	(357)	(496)	(5,722)	(6,575)
მოდულიზაციებით გამოწვეული ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	–	(44)	–	(44)
აღდგენები	–	–	(4,194)	(4,194)
ჩამოწერილი თანხები	–	–	6,392	6,392
სავალუტო კურსის ცვლილება	(383)	(55)	(887)	(1,325)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(4,758)	(1,035)	(2,698)	(8,491)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და მცირე ბიზნესის დაკრედიტებასთან დაკავშირებით მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში შესული ცვლილებების ანალიზი ასე გამოიყურება:

<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	219,752	16,809	2,870	239,431
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	106,261	-	-	106,261
დაფარული აქტივები	(71,940)	(1,235)	(680)	(73,855)
გადატანები პირველ სტადიაზე	2,643	(2,602)	(41)	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(2,263)	2,270	(8)	(1)
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(1,039)	1,039	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	25	25
მოდიფიკაციებით გამოწვეული ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	-	22	-	22
აღდგენები	-	-	284	284
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(73)	(73)
სავალუტო კურსის ცვლილება	(4,702)	(383)	(59)	(5,144)
2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	249,751	13,842	3,357	266,950
<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(271)	(142)	(451)	(864)
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	(187)	-	-	(187)
დაფარული აქტივები	106	-	125	231
გადატანები პირველ სტადიაზე	(31)	20	11	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	8	(25)	2	(15)
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	40	(40)	-
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული)	-	-	(25)	(25)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული მოდელების და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	26	(16)	(125)	(115)
აღდგენები	-	-	(284)	(284)
ჩამოწერილი თანხები	-	-	73	73
სავალუტო კურსის ცვლილება	10	4	15	29
2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	(339)	(119)	(699)	(1,157)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	212,221	188	2,966	215,375
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	147,586	–	–	147,586
დაფარული აქტივები	(134,996)	(665)	(1,760)	(137,421)
გადატანები პირველ სტადიაზე	2,795	(1,326)	(1,469)	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(21,055)	21,055	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(686)	(2,028)	2,714	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	(14)	(14)
ცვლილებები მოდელში ან რისკის პარამეტრებში	–	11	216	227
მოდულიზაციებით გამოწვეული ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	–	(502)	7	(495)
რეკლასიფიკაცია კრედიტის ოდენობიდან/ოდენობაში ამ კატეგორიიდან/კატეგორიაში მუხლების რეკლასიფიკაციის გამო	(3,048)	36	–	(3,012)
აღდგენები	–	–	125	125
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(192)	(192)
სავალუტო კურსის ცვლილება	16,935	40	277	17,252
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	219,752	16,809	2,870	239,431

<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(925)	(5)	(932)	(1,862)
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	(236)	–	–	(236)
დაფარული აქტივები	177	53	263	493
გადატანები პირველ სტადიაზე	(192)	43	149	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	111	(111)	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	68	98	(166)	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	101	(239)	–	(138)
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული)	–	–	15	15
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული მოდელის და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	647	18	193	858
მოდულიზაციებით გამოწვეული ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში	–	1	–	1
აღდგენები	–	–	(125)	(125)
ჩამოწერილი თანხები	–	–	192	192
სავალუტო კურსის ცვლილება	(22)	(1)	(40)	(63)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(271)	(143)	(451)	(865)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის სამომხმარებლო სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში შესული ცვლილებების ანალიზი ასე გამოიყურება:

<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	578,217	21,502	25,582	625,301
ახალი წარმოშობილი ან შემენილი აქტივები	150,984	-	-	150,984
დაფარული აქტივები	(132,136)	(2,236)	(1,854)	(136,226)
გადატანები პირველ სტადიაზე	16,257	(15,382)	(875)	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(27,138)	27,573	(435)	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(113)	(6,177)	6,290	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	293	293
ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში მოდიფიკაციების გამო	-	55	7	62
აღდგენები	-	-	246	246
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(2,883)	(2,883)
სავალუტო კურსის ცვლილება	(6,276)	(193)	(47)	(6,516)
2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	579,795	25,142	26,324	631,261

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(5,246)	(1,506)	(22,297)	(29,049)
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	(1,971)	-	-	(1,971)
დაფარული აქტივები	1,680	214	3,883	5,777
გადატანები პირველ სტადიაზე	(1,452)	1,119	333	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	1,260	(1,568)	308	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	7	2,077	(2,084)	-
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული)	-	-	(293)	(293)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული მოდელების				
და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	540	(2,420)	(5,596)	(7,476)
ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში მოდიფიკაციების გამო	-	1	(7)	(6)
აღდგენები	-	-	(246)	(246)
ჩამოწერილი თანხები	-	-	2,883	2,883
სავალუტო კურსის ცვლილება	11	-	12	23
2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	(5,171)	(2,083)	(23,104)	(30,358)

სამომხმარებლო სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	467,099	4,809	23,527	495,435
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	321,068	-	-	321,068
დაფარული აქტივები	(204,988)	(2,626)	(4,823)	(212,437)
გადატანები პირველ სტადიაზე	13,879	(11,001)	(2,878)	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(37,964)	39,989	(2,025)	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(172)	(11,838)	12,010	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	575	575
ცვლილებები მოდელებში ან რისკის პარამეტრებში	-	3,730	434	4,164
ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში მოდიფიკაციების გამო	-	(1,672)	(39)	(1,711)
რეკლასიფიკაცია კრედიტის ოდენობიდან/ოდენობაში ამ კატეგორიიდან/კატეგორიაში მუხლების რეკლასიფიკაციის გამო	(2,583)	(36)	-	(2,619)
აღდგენები	-	-	412	412
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(1,804)	(1,804)
სავალუტო კურსის ცვლილება	21,878	147	193	22,218
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	578,217	21,502	25,582	625,301

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი ამორტიზებული ღირებულებით (გაგრძელება)

<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(4,421)	(736)	(17,648)	(22,805)
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	(3,524)	–	–	(3,524)
დაფარული აქტივები	2,610	179	3,659	6,448
გადატანები პირველ სტადიაზე	(2,223)	1,315	908	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	1,965	(2,685)	720	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	9	3,036	(3,045)	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	1,700	(2,374)	(2,314)	(2,988)
დისკონტის ამორტიზაცია (საპროცენტო შემოსავალში აღიარებული)	19	–	(575)	(556)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული მოდელების და ამოსავალი მონაცემების ცვლილება	(1,354)	(282)	(5,360)	(6,996)
ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში მოდიფიკაციების გამო	–	46	33	79
აღდგენები	–	–	(413)	(413)
ჩამოწერილი თანხები	–	–	1,804	1,804
სავალუტო კურსის ცვლილება	(27)	(5)	(66)	(98)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(5,246)	(1,506)	(22,297)	(29,049)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, რომლებიც დეპოზიტით არის უზრუნველყოფილი, პირველ სტადიას განეკუთვნება; 2021 და 2020 წლის 30 ივნისის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ მომხდარა. 2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში, რომლებიც დეპოზიტებით არის უზრუნველყოფილი, მთლიანი საბალანსო ღირებულების ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

<i>ფიზიკური პირების ანაზრით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	<i>1-ლი სტადია</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	3,279
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	5,811
დაფარული აქტივები	(4,196)
სავალუტო კურსის ცვლილება	(111)
2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	4,783

<i>ფიზიკური პირების ანაზრით უზრუნველყოფილი სესხები</i>	<i>1-ლი სტადია</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,385
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	7,546
დაფარული აქტივები	(9,206)
სავალუტო კურსის ცვლილება	554
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,279

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მოდIFIცირებული და რესტრუქტურიზებული სესხები

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების საფუძველზე, ბანკი აღრიცხავს შემოსულობის ან ზარალის მოდიფიცირებას იმის გათვალისწინებით, რომ გაუფასურების ზარალი არ იქნება აღრიცხული.

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირება

უზრუნველყოფისათვის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაქტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. ამ მიზნით შემუშავებულია უზრუნველყოფის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრები და ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- ▶ კომერციული სესხებისათვის: უძრავი ქონება, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, სავაჭრო დებიტორული დავალიანება და საბანკო გარანტიები და დეპოზიტები;
- ▶ საცალო სესხებისათვის - საბანკო დეპოზიტები, საცხოვრებელი ფართის გირაო, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, საყოფაცხოვრებო აქტივები და მესამე მხარეთა თავდებობა.

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მოდIFIცირებული და რესტრუქტურიზებული სესხები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ფლობილი უზრუნველყოფის საგნის და გაუფასურებული (მე-3 სტადია) აქტივების საკრედიტო რისკის შემცირების მიმდინარე სამართლიანი ღირებულების ანალიზი. უზრუნველყოფის საგნის დონიდან გამომდინარე, მე-3 სტადიის ზოგიერთ კრედიტს შესაძლოა არ ჰქონდეს ინდივიდუალური მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, როდესაც უზრუნველყოფის საგნის მოსალოდნელი ღირებულება აღემატება დანაკარგებს დეფოლტის შემთხვევაში თუმცა, მესამე სტადიის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შესაძლოა აღემატებოდეს ქვემოთ ნაჩვენებ ოდენობებს.

	საბაზისო სცენარის ფარგლებში ფლობილი უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება							დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	
საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა	ფულადი სახსრები/დეპოზიტები	ფასიანი ქაღალდები	ქონება	სხვა*	ნამეტი უზრუნველ-ყოფა	სულ უზრუნველ-ყოფა	რისკის ნეტო ოდენობა		
2021 წლის 30 ივნისი	42,392	25	-	45,915	19,854	(47,101)	18,693	23,698	27,282
სამომხმარებლო სესხები	26,322	25	-	7,139	2,536	(6,216)	3,484	22,838	23,104
კორპორატიული სესხები	12,713	-	-	31,172	17,318	(36,553)	11,937	776	3,478
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	3,357	-	-	7,604	-	(4,332)	3,272	84	700

	საბაზისო სცენარის ფარგლებში ფლობილი უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება							დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	
საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა	ფულადი სახსრები/დეპოზიტები	ფასიანი ქაღალდები	უძრავი ქონება	სხვა*	უზრუნველყოფის საგნის ნამეტი	სულ უზრუნველყოფა	რისკის წმინდა ოდენობა		
31 დეკემბერი, 2020 წ.	41,162	-	-	26,368	17,956	(31,291)	13,033	28,129	25,446
სამომხმარებლო სესხები	25,582	-	-	6,612	-	(5,598)	1,014	24,568	22,297
კორპორატიული სესხები	12,710	-	-	19,756	17,956	(25,693)	12,019	691	2,698
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	2,870	-	-	-	-	-	-	2,870	451

* მოძრავი ქონება, აღჭურვილობა და სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

2021 წლის პირველი 6 თვის განმავლობაში ბანკის მიერ დასაკუთრებულმა უზრუნველყოფამ (მიწა და შენობა-ნაგებობები) დასაკუთრების მომენტში არსებული თვითღირებულებით შეადგინა 2,163 ლარი (2020 წ.: 22,176 ლარი), რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც საინვესტიციო ქონება და სასაქონლო-მატერიალური მარაგები დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ღირებულებით 838 ლარი და 1,325 ლარი (შესაბამისი თანმიმდევრობით) (2020 წ.: 6,007 ლარი და 16,169 ლარი). იხილეთ მე-11 და მე-14 შენიშვნები.

ბანკის პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვა რეგულირდება შესაბამისი პროცედურებით. რეალიზაციიდან მიღებული თანხები გამოიყენება აუნაზღაურებელი მოთხოვნების შესამცირებლად ან დასაფარად. ზოგადად, ბანკი დასაკუთრებულ აქტივებს კომერციული მიზნებისათვის არ იყენებს.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კონცენტრაცია

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე შეადგენდა 249,101 ლარს, ანუ მთლიანი სასესხო პორტფელის 16.32%-ს (2020 წ.: 268,916 ლარი, ანუ 18.71%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზერვი 2,052 ლარის (2020 წ.: 2,490 ლარი) ოდენობით.

კლიენტებზე გაცემულ მთლიან სესხებში შედის ერთი მსესხებლის მიმართ გაცემული 34,752 ლარის კრედიტის ოდენობა, რაც მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 2.28%-ს შეადგენს (2020 წ.: 38,851 ლარი, ანუ 2.7%), რასაც ერიცხება წლიური 5%-13.5% და ვადა ეწურება 2026 წლის აგვისტოში (2020 წ.: ყოველწლიური საპროცენტო განაკვეთი 5%-12% და ვადა ეწურება 2026 წლის აგვისტოში).

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კონცენტრაცია (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	30.06.2021 (არააუდირებული)	31.12.2020
მეწარმე იურიდიული პირები	867,410	790,025
ფიზიკური პირები	636,044	628,580
სახელმწიფო ორგანიზაციები	22,631	18,451
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	1,526,085	1,437,056

2021 წლის 30 ივნისისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების (რომლებიც ძირითადად საქართველოშია გაცემული) განაწილება დარგების მიხედვით:

	30.06.2021 (არააუდირებული)	31.12.2020
ფიზიკური პირები	636,043	628,581
ვაჭრობა და მომსახურება	464,962	466,597
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამამუშავება	112,646	91,140
წარმოება	80,729	86,053
ენერგეტიკა	70,226	53,818
უძრავი ქონების მშენებლობა	56,310	49,247
ფინანსური	29,094	2,576
ტრანსპორტი და ტელეკომუნიკაციები	12,843	16,706
სხვა	63,232	42,338
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	1,526,085	1,437,056

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	30.06.2020 (არააუდირებული)	31.12.2020
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	124,755	123,016
საქართველოს ეროვნული ბანკის სახაზინო თამასუქები	–	–
კორპორაციული ობლიგაციები	34,682	34,775
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(862)	(827)
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	158,575	156,964
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.		
კორპორაციული აქციები	54	54
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.	54	54
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	158,629	157,018

ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი ამორტიზებული ღირებულებით პირველ სტადიას განეკუთვნება. 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეადგენდა 862 ლარს (2020 წ.: 827 ლარი), ხოლო ცვლილება ანგარიშგების პერიოდის განმავლობაში 35 ლარი იყო (2020 წ.: 516 ლარი).

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

	30.06.2020 (არააუდირებული)	31.12.2020
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები		
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	9,558	9,781
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	9,558	9,781

საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 90,916 ლარის მთლიანი ნომინალური ღირებულებით (2020 წ.: 71,618 ლარი) დაგირავდა სებ-ისგან მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად. იხ. მე-18 შენიშვნა.

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2021 წლის 30 ივნისის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერული და საკომუნიკაციო ტექნიკა	ავტო და საოფისე ტექნიკა	კომუნალური სისტემები და მასთან დაკავშირე- ბული მოწყობილო- ბები	სატრანს- პორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესე- ბები	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება							
2019 წლის 31 დეკემბერი	33,362	14,037	10,124	1,938	1,988	3,094	64,543
შესყიდვები	76	3,108	114	-	-	75	3,373
გასხვისება და ჩამოწერა	-	-	-	-	-	(338)	(338)
2020 წლის 31 დეკემბერი	33,438	17,145	10,238	1,938	1,988	2,831	67,578
შესყიდვები	-	1,396	203	-	-	-	1,599
გასხვისება და ჩამოწერა	(13)	(927)	-	-	-	(44)	(984)
2021 წლის 30 ივნისი	33,425	17,614	10,441	1,938	1,988	2,787	68,194
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება							
2019 წლის 31 დეკემბერი	(614)	(10,218)	(7,778)	(568)	(1,248)	(552)	(20,978)
ცვეთის დანარიცხი	(631)	(1,691)	(710)	(68)	(228)	(679)	(4,007)
გასხვისება და ჩამოწერა	-	-	-	-	-	69	69
2020 წლის 31 დეკემბერი	(1,245)	(11,909)	(8,488)	(636)	(1,476)	(1,162)	(24,916)
ცვეთის დანარიცხი	(315)	(1,067)	(312)	(34)	(107)	(299)	(2,134)
გასხვისება და ჩამოწერა	-	927	-	-	-	34	961
2021 წლის 30 ივნისი	(1,560)	(12,049)	(8,800)	(670)	(1,583)	(1,427)	(26,089)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2019 წლის 31 დეკემბერი	32,748	3,819	2,346	1,370	740	2,542	43,565
2020 წლის 31 დეკემბერი	32,193	5,236	1,750	1,302	512	1,669	42,662
2021 წლის 30 ივნისი	31,865	5,565	1,641	1,268	405	1,360	42,105

ბანკის ქონება ბოლოს შეფასდა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ძირითადი საშუალებების შეფასების სპეციალისტი. საბაზრო ფასის დასადგენად გამოყენებულ იქნა ინფორმაცია აქტიური ბაზრიდან. საბაზრო მიდგომა გამოიყენებოდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, მიღებული ღირებულების დასამოწმებლად გამოყენებულია შემოსავლის მეთოდი, როდესაც არ არსებობდა მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია. ბანკის ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 24-ე შენიშვნაში.

10. იჯარა

2021 წლის 30 ივნისის განმავლობაში აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასეთია:

	<i>აქტივის გამოყენების უფლება (შენიშნები)</i>	<i>საიჯარო ვალდებულებები</i>
2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,330	7,577
ცვეთის ხარჯი	(1,114)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	176
გადახდები	–	(1,267)
შეწყვეტა	(62)	(78)
საკურსო სხვაობა	–	(418)
2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	5,154	5,990

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასეთია:

	<i>აქტივის გამოყენების უფლება (შენიშნები)</i>	<i>საიჯარო ვალდებულებები</i>
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	9,443	10,143
შემოსვლები	755	755
ცვეთის ხარჯი	(2,416)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	479
გადახდები	–	(3,067)
შეწყვეტა	(1,452)	(1,746)
საკურსო სხვაობა	–	1,013
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,330	7,577

11. საინვესტიციო ქონება

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	31.12.2020
საწყისი ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	26,474	18,689
შემოსვლები	838	6,007
გასვლები	(491)	(1,004)
რეკლასიფიცირებული დასაკუთრებული უზრუნველყოფის სასაქონლო-მატერიალური მარაგებიდან	-	1,716
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან და გაყიდვიდან	322	1,066
საბოლოო ნაშთი	27,143	26,474

საინვესტიციო ქონება არის მიწისა და შენობებისგან შემდგარი უძრავი ქონება, რომელიც ბანკმა მიიღო დაუფარავი სესხების უზრუნველყოფის საგნების დასაკუთრებით. იხილეთ მე-7 შენიშვნა.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დამოუკიდებელმა შემფასებელმა განსაზღვრა ბანკის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ქონების შეფასების სპეციალისტი. სამართლიანი ღირებულება არის ის თანხა, რომლითაც შეფასების დღეს შეიძლება აქტივი გაიყვას საქმის მცოდნე და გარიგების მოსურნე მხარეებს შორის „გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით“ შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის სტანდარტების შესაბამისად.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა ბაზრის მონაცემების საფუძველზე. საბაზრო მეთოდი გამოვიყენეთ სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრად.

12. გადასახადები

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში შევიდა ცვლილებები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2020 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 27 დეკემბერს ბანკებისთვის ცვლილების ეფექტური თარიღი 2023 წლის 1 იანვრით შეიცვალა. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ბანკის მოგება იბეგრება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის ხარჯის შედარება ასეთია:

12. გადასახადები (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	30.06.2021 (არააუდირებული)	30.06.2020 (არააუდირებული)
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	(1,484)	-
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი - დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება.	452	(2,129)
მინუს: სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული გადავადებული გადასახადი	-	-
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(1,032)	(2,129)

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	30.06.2021 (არააუდირებული)	30.06.2020 (არააუდირებული)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	15,298	11,184
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(2,295)	(1,678)
ცვლილება აუდიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში გამოუქვითავი ხარჯები	2,387	-
	(113)	(6)
შემოსავლები, რომლებიც არ ექვემდებარება დაბეგვრას, შემცირებული საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებული შემოსავლებით	(1,011)	(445)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(1,032)	(2,129)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 30 ივნისის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის წლებში შემდეგია:

საგადასახადო ეფექტი გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შემოზღურება				
	2019	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში	2020	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში	30.06.2021 (არააუდირებული)
გაუფასურების რეზერვი და სხვა დანაკარგების ანარიცხები	59	7	66	9	75
მომდევნო პერიოდებში გადატანილი საგადასახადო ზარალი	-	2,387	2,387	(2,387)	-
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისად	2,072	(290)	1,782	(376)	1,406
დარიცხული ხარჯები	1,306	216	1,522	128	1,650
სხვა	16	(2)	14	16	30
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივი	3,453	2,318	5,771	(2,610)	3,161
აუდიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	(2,387)	(2,387)	2,387	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	3,453	(69)	3,384	(223)	3,161
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი					
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(4,312)	(565)	(4,877)	445	(4,432)
ძირითადი საშუალებები	(536)	304	(232)	204	(28)
გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვი	(123)	(70)	(193)	19	(174)
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისად	(37)	12	(25)	7	(18)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(5,008)	(319)	(5,327)	675	(4,652)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(1,555)	(388)	(1,943)	452	(1,491)

13. საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი) და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვები ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:

	შენიშვნა	პირველი სტადია	მეორე სტადია	მესამე სტადია	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		2	–	–	2
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	7	(577)	(2,449)	(2,514)	(5,540)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		(36)	–	–	(36)
სხვა ფინანსური აქტივები		(76)	–	–	(76)
საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი)		(687)	(2,449)	(2,514)	(5,650)
ფინანსური გარანტიები		(17)	25	–	8
სასესხო ვალდებულებები		(17)	–	–	(17)
აკრედიტივები		–	–	–	–
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანარიცხები		(33)	25	–	(8)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვები ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:

	შენიშვნა	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		(1)	–	–	(1)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	7	(2,141)	694	(5,522)	(6,969)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		(380)	–	–	(380)
სხვა ფინანსური აქტივები		28	–	–	28
საკრედიტო ზარალის ამოღება/(ხარჯი)		(2,494)	694	(5,522)	(7,322)
ფინანსური გარანტიები		(272)	(34)	–	(306)
სასესხო ვალდებულებები		15	–	–	15
ანარიცხები საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებისთვის		(257)	(34)	–	(291)

14. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	31.12.2020
ფინანსური აქტივები		
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	5,437	3,838
წარმოებული ფინანსური აქტივები	1,798	799
სხვა	208	187
სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(159)	(85)
ფინანსური აქტივები, სულ	7,284	4,739
არაფინანსური აქტივები		
დასაკუთრებული უზრუნველყოფის სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	22,606	22,981
არამატერიალური აქტივები	19,203	18,438
გადახდილი ავანსები	2,280	3,416
წინასწარ გაწეული ხარჯები	4,084	3,015
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	-	-
ხელმისაწვდომი სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	181	171
სხვა	269	269
არაფინანსური აქტივები, სულ	50,361	48,290
სხვა აქტივები	57,645	53,029

არამატერიალური აქტივების მოძრაობა 2021 წლის 30 ივნისის და 2020 წლის 31 დეკემბრის განმავლობაში ასეთი იყო:

	არამატერიალური აქტივები
თვითღირებულებით	
2019 წლის 31 დეკემბერი	17,037
შემოსვლები	9,809
გასხვისება და ჩამოწერა	(56)
2020 წლის 31 დეკემბერი	26,790
შესყიდვები	1,723
2021 წლის 30 ივნისი	28,513
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება	
2019 წლის 31 დეკემბერი	(6,423)
ამორტიზაციის დანარიცხი წლის განმავლობაში (23-ე შენიშვნა)	(1,985)
სრულად ამორტიზებული მუხლების ჩამოწერა	56
2020 წლის 31 დეკემბერი	(8,352)
ამორტიზაციის დანარიცხი წლის განმავლობაში	(959)
2021 წლის 30 ივნისი	(9,310)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
2020 წლის 31 დეკემბერი	18,438
2021 წლის 30 ივნისი	19,203

საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით ყველა ფინანსური აქტივი პირველ სტადიას განეკუთვნება და წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვან მოძრაობებს ადგილი არ ჰქონია.

14. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	31.12.2020
ფინანსური ვალდებულებები		
დარიცხული პრემია	8,727	8,944
საიჯარო ვალდებულებები (10-ე შენიშვნა)	5,990	7,577
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	1,094	5,542
დარიცხული ხარჯები	1,982	1,639
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	275	1,512
დარიცხული გამოყენებული შვებულება	2,152	1,228
ანარიცხები კრედიტთან დაკავშირებული გარეგანობის	908	924
ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით	975	706
სხვა	15	10
სულ ფინანსური ვალდებულებები	22,118	28,082
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	1,840	1,983
ბანკის აქციონერებისათვის გადასახდელი დივიდენდები	1,061	1,061
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადები	-	795
სულ არაფინანსური ვალდებულებები	2,901	3,839
სხვა ვალდებულებები	25,019	31,921

2021 წლის 30 ივნისის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავდა უცხოური ვალუტის ფორვარდულ და სვოპ ოპერაციებს, რომლებიც სამართლიანი ღირებულების იერარქიებში მიეკუთვნებოდა მეორე დონეს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია შეფასების მეთოდით, რომელიც იყენებს აქტიური ბაზრის მონაცემებს. გამოყენებული მეთოდიკა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპ მოდელს, მიმდინარე ღირებულების გამოთვლის გამოყენებით. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავს შემდეგს:

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)				31.12.2020			
	პირობითი თანხა		სამართლიანი ღირებულებები		პირობითი თანხა		სამართლიანი ღირებულებები	
	აქტივი	ვალდებულება	აქტივი	ვალდებულება	აქტივი	ვალდებულება	აქტივი	ვალდებულება
სავალუტო ხელშეკრულებები								
ფორვარდები და სვოპები - უცხოურ ვალუტაში	168,912	166,862	1,798	275	249,320	248,028	799	1,512
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	168,912	166,862	1,798	275	249,320	248,028	799	1,512

15. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

	30.06.2021 (არააუდირებული)	31.12.2020
მიმდინარე ანგარიშები	17,216	17,524
მშობელი ბანკისგან მიღებული სახსრები	-	12,696
ვადიანი ანაზრები და სესხები	810	1,209
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	18,026	31,429

16. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე

	30.06.2021 (არააუდირებული)	31.12.2020
ფიზიკური პირები		
მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	120,740	121,892
ვადიანი ანაზრები	426,689	422,130
სულ ვალდებულებები ფიზიკური პირების წინაშე	547,429	544,022
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები		
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	26,049	24,778
ვადიანი ანაზრები	10,015	-
სულ ვალდებულებები სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციების წინაშე	36,064	24,778
მეწარმე იურიდიული პირები		
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	474,113	515,198
ვადიანი ანაზრები	265,737	252,857
სულ ვალდებულებები მეწარმე იურიდიული პირების წინაშე	739,850	768,055
სულ ვალდებულებები იურიდიული პირების წინაშე	775,914	792,833
სულ ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	1,323,343	1,336,855
გაცემული სესხების აუთენტიკელი ნაწილის უზრუნველყოფა	301	714
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა	16,576	13,115
აკრედიტივების უზრუნველყოფა	1,636	1,750
აკრედიტივების, აუთენტიკელი სესხისა და გაცემული გარანტიების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფულის მთლიანი ოდენობა	18,513	15,579
ანგარიშსწორების ოპერაციების უზრუნველყოფა	1,288	1,135

2021 წლის 30 ივნისისთვის 383,011 ლარის ოდენობის ვალდებულებები კლიენტების მიმართ (28.94%) მოდიოდა ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მენაბრეზე (2020 წ.: 384,017 ლარი (28.73%)).

16. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე (გაგრძელება)

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით შემდეგია:

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	31.12.2020
ფიზიკური პირები	547,429	544,022
ენერგეტიკა	265,175	242,394
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	132,914	147,853
უძრავი ქონების მშენებლობა	107,693	132,573
ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯები	92,800	114,361
წარმოება	51,285	51,979
სახელმწიფო	38,613	40,561
ვაჭრობა და მომსახურება	36,064	24,778
სოფლის მეურნეობა	21,574	15,073
განათლება	5,110	5,173
სხვა	24,685	18,088
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	1,323,343	1,336,855

17. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავდა შემდეგს:

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	31.12.2020
სადეპოზიტო სერტიფიკატები		
დისკონტური სერტიფიკატები	115,846	117,339
კუპონური სერტიფიკატები	66,289	44,521
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	182,135	161,860

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სადეპოზიტო სერტიფიკატები მოიცავდა დისკონტირებულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს, რომელთა ვადაც 2021 წლის ივლისიდან 2028 წლის იანვრამდე (2020 წ.: 2021 წლის იანვრიდან 2025 წლის თებერვლამდე მერყეობდა), ხოლო კუპონური სადეპოზიტო სერტიფიკატების ვადა 2021 წლის ივლისიდან 2025 წლის თებერვლამდე (2020 წ.: 2021 წლის იანვრიდან 2028 წლის იანვრამდე).

დასაშვებია სადეპოზიტო სერტიფიკატების თავისუფლად გადაყიდვა ან მესამე მხარისთვის სხვაგვარად გადაცემა ბანკისათვის წინასწარი შეტყობინების გარეშე.

18. სხვა ნასესხები სახსრები

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	31.12.2020
სებ-ისგან ნასესხები სახსრები	147,461	116,287
მშობელი ბანკისგან ნასესხები სახსრები	34,773	56,103
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები	4,979	5,564
სახელმწიფო ორგანოებისგან ნასესხები სახსრები	205	434
სხვა ნასესხები სახსრები	187,418	178,388

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მშობელი ბანკისგან ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2021 წლის სექტემბრიდან 2022 წლის მაისამდე (2020 წ.: 2021 წლის მარტიდან 2022 წლის მაისამდე), ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 3.46%-დან 7.40%-მდე (2020 წ.: 3.46%-დან 7.45%-მდე). იხილეთ 25-ე შენიშვნა.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სებ-ისგან 147,461 ლარის (2020 წ.: 116,287 ლარი) ოდენობით მიღებული სესხები უზრუნველყოფილი იყო საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ფასიანი ქაღალდებით 90,916 ლარის

18. სხვა ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

ნომინალური ღირებულებით (2020 წ.: 71,618 ლარი) და მომხმარებლებზე გაცემული სესხების პორტფელით, 71,173 ლარის ნომინალური ღირებულებით (2020 წ.: 57,493 ლარი). ნასესხები სახსრების ვადები ამოიწურა 2021 წლის ივლისში (2020 წ.: 2020 წლის იანვარი) და მათი წლიური საპროცენტო განაკვეთი 9.54%-დან 9.65%-მდე მერყეობს (2020 წ.: 8.04%-დან 8.07%-მდე).

2021 წლის 30 ივნისის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სახელმწიფო ორგანიზაციებიდან ნასესხები სახსრები მოიცავდა საქართველოს მუნიციპალური განვითარების ფონდისგან ენერგოსექტორის კომპანიების დაფინანსებისთვის მიღებულ თანხებს. ნასესხები თანხები გამოხატულია ევროში, მათი წლიური საპროცენტო განაკვეთია 3% (2020 წ.: 3%), ხოლო დაფარვის ვადა – 2021 წლის ნოემბერი (2020 წ.: 2021 წლის ნოემბერი).

19. კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

ნებადართული და მთლიანად განაღებული ჩვეულებრივი აქციების მოძრაობა ასეთია:

	ნებადართული აქციების რაოდენობა	განაღებული კაპიტალის აქციების რაოდენობა	ნომინალური ოდენობა, ლარში
2019 წლის 31 დეკემბერი	209,008,277	209,008,277	209,008
2020 წლის 31 დეკემბერი	209,008,277	209,008,277	209,008
2021 წლის 30 ივნისი	209,008,277	209,008,277	209,008

ბანკის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში.

უვადო სუბორდინირებული სესხი

2016 წლის 29 დეკემბერს ბანკმა მიიღო 300 მილიონი რუბლის უვადო სუბორდინირებული სესხი. 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უვადო სუბორდინირებული სესხის საბალანსო ღირებულება იყო 13,060 ლარი (2020 წ.: 13,209 ლარი). 2021 წლის 6 თვის განმავლობაში ბანკს პროცენტი არ გადაუხდია (2020 წლის 30 ივნისი: 1,206 ლარი). უვადო სუბორდინირებულ სესხს ვადა არ აქვს განსაზღვრული და ბანკს აქვს მისი გამოსყიდვის საშუალება. კუპონის განაკვეთი შედგება რუსეთის ცენტრალური ბანკის ძირითად განაკვეთს + 2.5%-ისგან. ბანკს უპირობო უფლება აქვს, საკუთარი შეხედულებისამებრ გააუქმოს საპროცენტო გადახდები გადახდის თარიღამდე სესხის გამცემისთვის შეტყობინების გაგზავნით.

თუ ბანკის ჩვეულებრივი პირველი რიგის კაპიტალის (CET1) კოეფიციენტი შემცირდებოდა ხელშეკრულებაში მითითებულ ოდენობაზე მეტი ოდენობით, პირობითი სუბორდინირებული სესხი საპროცენტო გადახდებით უნდა ჩამოიწეროს ჩვეულებრივი პირველი რიგის კაპიტალის მოთხოვნის აღდგენისთვის საჭირო ოდენობით, რომელიც ხელშეკრულებაშია მითითებული.

დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილება შეიძლება გამოცხადდეს ბანკის აქციონერებისთვის წმინდა მოგებიდან, რომელიც მოცემულია ბანკის მიერ სეზ-ის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ არაკონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. სეზ-ი უნდა იყოს ინფორმირებული დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. იმ შემთხვევაში თუ კომერციული ბანკი არღვევს სეზ-ის სარეგულაციო მოთხოვნებს, მას აქვს უფლება შეაჩეროს ან აკრძალოს დივიდენდების გაცემა.

2020 და 2021 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

20. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

2021 წლის განმავლობაში ეტაპობრივად მოიხსნა პანდემიასთან დაკავშირებული შეზღუდვები. 2021 წელს წინასწარი შეფასებით 6 თვის რეალური მშპ-ის საშუალო ზრდამ 12.7% შეადგინა. ინფლაციის ტემპი ივნისში 9.9% იყო. საქსტატის მიხედვით, 2021 წლის პირველ ნახევარში ექსპორტი, წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 25.2%-ით, ხოლო იმპორტი 18.9%-ით გაიზარდა. საქართველოს უარყოფითმა სავაჭრო ბალანსმა, 2021 წლის იანვარ-ივნისში, 2 440.3 მლნ. აშშ დოლარი შეადგინა, რაც საგარეო სავაჭრო ბრუნვის 39.3 პროცენტია.

2021 წლის პირველ ნახევარში საქართველოში საზღვარგარეთიდან მოქალაქეთა ფულადი გზავნილები მნიშვნელოვნად 40.8%-ით გაიზარდა.

2021 წლის 6 თვის განმავლობაში ეროვნული ვალუტა წლის დასაწყისთან შედარებით გამყარდა დოლართან მიმართებით 3.5 %-ით, ხოლო ევროსთან მიმართებაში 6.5%-ით. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა რეფინანსირების განაკვეთი ეტაპობრივად გაზარდა 9.5%-მდე, ინფლაციური წნეხის და მიწოდების მხარეს არსებული სირთულეების გამო. ამავდროულად, იგი აქტიურად ჩაერია სავალუტო ბაზრის ოპერაციებში, რომ გაენეიტრალებინა ეროვნული ვალუტის გაუფასურების გადმოყოლილი ეფექტი ინფლაციაზე. წლის დასაწყისიდან სებ-მა 0.3 მილიარდი აშშ დოლარი გამოყო სავალუტო ბაზრისთვის.

კოვიდ-19 პანდემიის მიუხედავად 2021 წლის მეორე კვარტლიდან შეიმჩნევა ეკონომიკის გამოცოცხლების ნიშნები, თუმცა, მძიმე ეპიდვითარების ფონზე და დაბალი ვაქცინაციის ტემპების გამო, ბანკის ხელმძღვანელობა აგრძელებს სიტუაციაზე დაკვირვებას, რათა დროულად შეაფასოს და რეაგირება მოახდინოს შესაბამის გამოწვევებსა და რისკებზე. ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის არსებობს მოლოდინები რომ 2021 წლის ბოლომდე ეკონომიკის გაჯანსაღების დადებითი ტენდენცია შენარჩუნდება.

კანონმდებლობა

დროდადრო, საქმიანობის ჩვეულებრივი მსვლელობისას ბანკის წინააღმდეგ ხდება სარჩელის აღძვრა. ანგარიშგების დღისთვის ბანკის მიღებული ჰქონდა რამდენიმე სასარჩელო მოთხოვნა. ამასთან, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაძლოა მოხდეს რესურსების გადინება, შესაბამისად წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში ამისათვის შესაბამისი რეზერვი არ გამოყოფილა.

ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	30.06.2021 (არააუდირებული)	31.12.2020
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
გაცემული სესხების აუთენტიკური ნაწილი	136,849	137,741
გაცემული გარანტიები	73,746	78,797
აკრედიტივები	1,636	1,750
კრედიტის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	4	25
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	212,235	218,313
გამოკლებული – გაცემული აკრედიტივების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული, აუთენტიკური სესხი და გაცემული გარანტიები (მე-16 შენიშვნა)	(18,513)	(15,579)
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	193,722	202,734

ვალდებულებები, ძირითადად, პირველ სტადიას მიეკუთვნება. წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მნიშვნელოვანი მოძრაობა არ დაფიქსირებულა.

21. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	30.06.2020
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	6,712	5,207
საკომისიო გარანტიებიდან და კრედიტთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებებიდან	895	878
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	585	552
სხვა	107	83
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	8,299	6,720
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	(4,226)	(3,239)
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	(431)	(482)
საკომისიო გარანტიებიდან და კრედიტთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებებიდან	(186)	(123)
სხვა	(13)	(11)
საკომისიო ხარჯი	(4,856)	(3,855)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	3,443	2,865

22. სხვა შემოსავალი

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	30.06.2020
სესხის პირობების დარღვევების შედეგად მიღებული ჯარიმები	1,863	1,199
ინტეგრირებული მარკეტინგული კომუნიკაციის კამპანიაზე დანახარჯების ანაზღაურება	287	312
ანაზღაურების ვადაზე ადრე გატანის შედეგად მიღებული ჯარიმები	244	358
შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	71	91
იჯარის ვადაზე ადრე დაფარვის შედეგად მიღებული ჯარიმები	16	87
სადეპოზიტო სერთიფიკატების ვადაზე ადრე გატანის შედეგად მიღებული ჯარიმები	8	130
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული შემოსულობა	-	-
სადაზღვეო კომპანიის მიერ ზარალის დაფარვა	-	-
სხვა	334	517
სხვა შემოსავალი	2,823	2,694

23. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	30.06.2021 (არააუდიტირებული)	30.06.2020
ხელფასები	14,952	14,517
ბონუსები და პრემიები	5,548	2,752
დადგენილ-შენატანიანი საპენსიო ხარჯი	302	253
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	20,802	17,522
პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერა	1,320	962
მარკეტინგი და რეკლამა	1,020	301
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია (მე-14 შენიშვნა)	959	932
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	759	598
კომუნალური მომსახურება	699	594
კომუნიკაციები	528	366
საოფისე მარაგები	484	543
საოპერაციო გადასახადები	437	294
ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურებისა და შეკეთების ხარჯი	395	450
იჯარა და ქირა	301	250
დაზღვევა	271	234
წარმომადგენლობითი ხარჯები	132	212
საბარათე ოპერაციებთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	130	121
პროფესიული მომსახურების ხარჯები	95	181
დაცვა-უსაფრთხოება	49	52
სამივლინებო ხარჯები	36	37
საქველმოქმედო საქმიანობა	22	316
ზარალი ძირითადი საშუალებების გადაფასების შედეგად	-	300
ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ხარჯი	10	26
სხვა	683	425
სხვა საოპერაციო ხარჯები	8,330	7,194

24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ბანკის დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულების სისტემატური შეფასების პოლიტიკას და პროცედურებს, მაგალითად, საინვესტიციო ქონებისა და შენობებისთვის.

ისეთ მნიშვნელოვან აქტივებს, როგორც არის საინვესტიციო ქონება და შენობები, გარე შემფასებლები აფასებენ. გარე შემფასებლების დაქირავების თაობაზე გადაწყვეტილებას დირექტორთა საბჭო ყოველწლიურად იღებს. შერჩევის კრიტერიუმებში შედის ბაზრის ცოდნა, რეპუტაცია, დამოუკიდებლობა და პროფესიული სტანდარტების დაცვა. დირექტორთა საბჭო, ბანკის გარე შემფასებლებთან გამართული განხილვების შემდეგ გადაწყვეტს, თითოეულ შემთხვევაში შეფასების რომელი მეთოდები და მონაცემები გამოიყენოს.

ანგარიშების თითოეული თარიღისთვის დირექტორთა საბჭო აანალიზებს იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებების ცვლილებას, რომელთა ხელახლა შეფასებაც აუცილებელია ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკიდან გამომდინარე. ამ ანალიზისთვის ხელმძღვანელობა, ბანკის გარე შემფასებლებთან ერთად ამოწმებს ბოლო შეფასებაში გამოყენებულ ძირითად მდგენელებს, რისთვისაც შეფასების გაანგარიშებაში გამოყენებულ ინფორმაციას უდარებს ხელშეკრულებებსა და სხვა შესაბამის დოკუმენტებს.

24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ბანკმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით:

<i>2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული წილობრივი ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.	–	–	54	54
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	9,558	–	9,558
წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	1,798	–	1,798
საინვესტიციო ქონება, სულ	–	–	27,143	27,143
მიწა	–	–	1,268	1,268
საცხოვრებელი შენობები	–	–	12,885	12,885
არასაცხოვრებელი შენობები	–	–	12,990	12,990
მიწა და შენობა-ნაგებობები, სულ	–	–	31,865	31,865
მიწა	–	–	5,101	5,101
საოფისე შენობები	–	–	20,932	20,932
სერვის ცენტრები	–	–	5,832	5,832
აქტივის გამოყენების უფლება	–	–	5,154	5,154
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	61,965	85,734	–	147,699
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	–	208,864	–	208,864
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	–	–	1,496,677	1,496,677
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	125,235	34,218	159,453
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	–	275	–	275
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	–	18,026	–	18,026
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	–	–	1,326,145	1,326,145
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	–	184,585	184,585
სხვა ნასესხები სახსრები	–	187,348	–	187,348
სუბორდინირებული სესხი	–	78,591	–	78,591
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	6,225	6,225

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული წილობრივი ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.	–	–	54	54
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	9,781	–	9,781
წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	799	–	799
საინვესტიციო ქონება, სულ	–	–	26,474	26,474
მიწა	–	–	1,072	1,072
საცხოვრებელი შენობები	–	–	13,825	13,825
არასაცხოვრებელი შენობები	–	–	11,577	11,577
მიწა და შენობა-ნაგებობები, სულ	–	–	32,193	32,193
მიწა	–	–	5,101	5,101
საოფისე შენობები	–	–	21,172	21,172
სერვის ცენტრები	–	–	5,920	5,920
აქტივის გამოყენების უფლება	–	–	6,330	6,330
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	61,045	146,058	–	207,103
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	–	229,292	–	229,292
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	–	–	1,394,077	1,394,077
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	139,142	20,045	159,187
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	–	1,512	–	1,512
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	–	31,429	–	31,429
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	–	–	1,338,769	1,338,769
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	–	164,094	164,094
სხვა ნასესხები სახსრები	–	177,999	–	177,999
სუბორდინირებული სესხი	–	82,989	–	82,989
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	7,886	7,886

24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

2021 წლის 30 ივნისის და 2020 წლის 31 დეკემბრის განმავლობაში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებების შედარება, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ არის ასახული სამართლიანი ღირებულებით. ცხრილი არ მოიცავს ისეთ მუხლებს, რომელთა სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მის საბალანსო ღირებულებასთან, როგორც არის ლიკვიდური ან მოკლევადიანი (3 თვემდე ვადის ან მცურავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე) ინსტრუმენტები.

	აუდიარებული			აუდიარებული		
	საბალანსო ღირებულება 30.06.2021 (არააუდირებული)	სამართლიანი ღირებულება 30.06.2021 (არააუდირებული)	შემოსულობა/ ზარალი 30.06.2021 (არააუდირებული)	საბალანსო ღირებულება 31.12.2020 წ.	სამართლიანი ღირებულება 31.12.2020 წ.	შემოსულობა/ ზარალი 31.12.2020 წ.
ფინანსური აქტივები						
ამორტიზებული ღირებულებით						
აღრიცხული სავალო ფასიანი						
ქაღალდები	158,575	159,453	878	156,964	159,187	2,223
მოთხოვნები ბანკებისა და						
საერთაშორისო ფინანსური						
დაწესებულებების მიმართ	208,864	208,864	-	229,292	229,292	-
მომხმარებლებზე გაცემული						
სესხები და ავანსები	1,484,522	1,496,677	12,155	1,398,651	1,394,077	(4,574)
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები ბანკებისა და						
საერთაშორისო ფინანსური						
დაწესებულებების მიმართ	18,026	18,026	-	31,429	31,429	-
ვალდებულებები						
მომხმარებლების მიმართ	1,323,343	1,326,145	(2,802)	1,336,855	1,338,769	(1,914)
გამოშვებული სავალო ფასიანი						
ქაღალდები	182,135	184,585	(2,450)	161,860	164,094	(2,234)
სხვა ნასესხები სახსრები	187,418	187,348	70	178,388	177,999	389
სუბორდინირებული სესხი	79,349	78,591	758	80,253	82,989	(2,736)
საიჯარო ვალდებულებები	5,990	6,225	(235)	7,577	7,886	(309)
არააღიარებული სამართლიანი						
ღირებულების მთლიანი						
აუდიარებული ცვლილება			8,374			(9,155)

24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით ან აქვს მცოცავი საპროცენტო განაკვეთი (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე დეპოზიტის სამართლიანი ღირებულება გამომდინარეობს ფულადი სახსრების ნაკადის ღირებულებიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის.

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც უკვე აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

24. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული წილობრივი ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

წილობრივი ფასიანი ქაღალდები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასების მეთოდის გამოყენებით ფასდება. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ისეთი მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც ეყრდნობა ბაზარზე დაკვირვებად მონაცემებს, ზოგ შემთხვევაში კი როგორც დაკვირვებად, ისე არადაკვირვებად მონაცემებს. მოდელებში გამოყენებულ არასაბაზრო მონაცემებს შორის არის დაშვებები ინვესტიციის ობიექტის სამომავლო ფინანსური შედეგების, მისი რისკის პროფილის შესახებ და ასევე ეკონომიკური დაშვებები დარგისა და იმ ტერიტორიის იურისდიქციის შესახებ, რომელშიც ინვესტიციის ობიექტი საქმიანობს.

წარმოებული ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს საპროცენტო სვოპებს, სავალუტო სვოპებს და ფორვარდულ სავალუტო კონტრაქტებს. შეფასებისთვის ყველაზე ხშირად გამოყენებული მეთოდებია მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელებს, რომლებისთვისაც გამოიყენება მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით.

ძირითადი საშუალებები (მიწა და შენობა-ნაგებობები) და საინვესტიციო ქონება

ქონების საბაზრო ფასი განისაზღვრება ბაზრის მონაცემებზე დაყრდნობით. საბაზრო მიდგომა გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსავლების მიდგომა გამოიყენება მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენება ქონების ღირებულების განსაზღვრად მაშინ, როდესაც არ არსებობს მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 30 ივნისის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული გარიგებების მიმდინარე ბალანსი შემდეგნაირია:

	30.06.2021 (არაუდირებული)			31.12.2020		
	საერთო			საერთო		
	მშობელი ბანკი	კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	მშობელი ბანკი	კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,745	3,697	–	15,994	1,897	–
მომხმარებელზე გაცემული სესხები და ავანსები, მთლიანი	–	17,722	92	–	17,701	142
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	–	(880)	–	–	(927)	–
მომხმარებელზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა სხვა აქტივები	–	16,842	91	–	16,774	142
	1,360	150	–	2	118	–
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	2,638	14,115	–	15,845	13,203	–
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	–	14,281	3,549	–	3,225	3,910
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	–	6,332	–	–	6,014
სხვა ნასესხები სახსრები	34,773	–	–	56,103	–	–
სუბორდინირებული სესხი	79,349	–	–	80,253	–	–
სხვა ვალდებულებები	70	–	–	777	344	–
გაცემული გარანტიები	–	28	112	–	28	101

საწარმოები საერთო კონტროლის ქვეშ – ისეთი საწარმოებია, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან რამდენიმე შუამავლით იმართებიან ან კონტროლდებიან ან ბანკთან ერთად იმყოფებიან საერთო კონტროლ ქვეშ (მათ შორის შვილობილი და მასთან დაკავშირებული კომპანიები და ჰოლდინგური კომპანიები). წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში საერთო კონტროლ ქვეშ მყოფი იურიდიული პირები მოიცავს იურიდიულ პირებს, რომლებიც არიან ვითიბი ჯგუფის წევრები და აგრეთვე სხვა იურიდიულ პირებს, რომლებიც კონტროლდებიან რუსეთის ფედერაციის მიერ.

2014 წლის 13 ოქტომბერს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება 126,400 რუსული რუბლის საერთო ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე. საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 30 ივნისისთვის იყო 5,608 ლარი (2020 წ.: 5,657 ლარი). საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 11%-ით, რომელიც კვარტალურად უნდა გადახდილიყო, ხოლო დაფარვის ვადა განისაზღვრა 2021 წლის 13 ოქტომბრამდე. 2020 წლის 15 დეკემბერს სუბორდინირებული სესხის რესტრუქტურისაგან მოხდა 8.93%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც უნდა დაიფაროს კვარტალურად, და დაფარვის ვადა განისაზღვრა 2027 წლის 29 ოქტომბრამდე.

2018 წლის 31 აგვისტოს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება სულ 816,985 რუსული რუბლის ღირებულების სუბორდინირებული სესხის თაობაზე. სესხის საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 30 ივნისისთვის იყო 35,876 ლარი (2020 წ.: 36,293 ლარი). საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 10.5%-ით, პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად. სესხის დაფარვის ვადა განისაზღვრა 2025 წლის 29 აგვისტომდე. 2020 წლის 31 აგვისტოს სუბორდინირებული სესხის რესტრუქტურისაგან მოხდა 10.5%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც უნდა დაიფაროს კვარტალურად, ხოლო სესხის დაფარვის ვადა განისაზღვრა 2027 წლის 29 აგვისტომდე.

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბერს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება სულ 414,000 რუსული რუბლის სუბორდინირებული სესხის თაობაზე. საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 30 ივნისისთვის იყო 18,033 ლარი (2020 წ.: 18,242 ლარი). საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 11.5%-ით, რომელიც კვარტალურად უნდა გადახდილიყო, ხოლო დაფარვის ვადა განისაზღვრა 2025 წლის 26 დეკემბრამდე. 2020 წლის 15 დეკემბერს სუბორდინირებული სესხის რესტრუქტურისაგან მოხდა 8.99%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც უნდა დაიფაროს კვარტალურად და სესხის დაფარვის ვადა განისაზღვრა 2027 წლის 1 დეკემბრამდე.

2020 წლის 29 დეკემბერს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება სულ 455,394 რუსული რუბლის სუბორდინირებული სესხის თაობაზე. საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 30 ივნისისთვის იყო 19,831 ლარი. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 8.92%-ით, რომელიც კვარტალურად უნდა გადახდილიყო, ხოლო დაფარვის ვადა განისაზღვრა 2027 წლის 17 დეკემბრამდე.

ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ამ სესხების დაფარვა მოხდება მხოლოდ ბანკის ძირითადი კრედიტორების წინაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ სხვა დავალიანება მოიცავს დარიცხულ ბონუსებს 6,590 ლარის ოდენობით (2020 წ.: 4,564 ლარი) და საშვებულებო ანაზღაურებას 363 ლარის ოდენობით (2020 წ.: 182 ლარი).

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი ქვემოთ ცხრილშია წარმოდგენილი:

	30.06.2021 (არააუდირებული)			30.06.2020		
	საერთო		უმადლესი რანგის ხელმძღვანე ლობა	საერთო		უმადლესი რანგის ხელმძღვანე ლობა
	კონტროლის დაქვემდებარ ებული მშობელი ბანკი	კონტროლის დაქვემდებარ ებული საწარმოები		კონტროლის დაქვემდებარ ებული მშობელი ბანკი	კონტროლის დაქვემდებარ ებული საწარმოები	
	მშობელი ბანკი	საწარმოები	უმადლესი რანგის ხელმძღვანე ლობა	მშობელი ბანკი	საწარმოები	უმადლესი რანგის ხელმძღვანე ლობა
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	13	1,309	17	5	1,374	10
საპროცენტო ხარჯი	(5,359)	(701)	(169)	(6,018)	(234)	(188)
უარყოფითი საპროცენტო განაკვეთების მქონე აქტივებით გამოწვეული ხარჯი	-	(2)	-	-	(10)	-
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	-	47	-	-	153	-
საკომისიო შემოსულობა	-	24	6	-	20	5
საკომისიო ხარჯი	(159)	(75)	-	(89)	(52)	-
წმინდა შემოსულობა უცხოურ ვალუტაში შესრულებული გარიგებებიდან	(23,893)	(222)	-	(5,464)	146	(5)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(4)	-	-	(6)	-	-

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავდა ხელფასებს, ბონუსებს და სხვა კომპენსაციებს ჯამში 4,441 ლარის ოდენობით (2020 წლის ივნისი: 3,054 ლარი).

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 6 და დირექტორთა საბჭოს 6 წევრისგან (2020 წ.: სამეთვალყურეო საბჭოს 6 და დირექტორთა საბჭოს 6 წევრი).

2021 წლის 30 ივნისსა და 2020 წლის 31 დეკემბერს ბანკს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან მნიშვნელოვანი ოპერაციები არ ჰქონია.

26. კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგრძებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მისი შესაბამისობის უზრუნველყოფა კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან, აგრეთვე, ბანკის მიერ ძლიერი საკრედიტო რეიტინგისა და ჯანსაღი კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება წარმატებული ბიზნესის წარმოებისა და აქციონერთათვის დამატებითი ღირებულების უზრუნველსაყოფად.

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტორების მიზნით ბანკმა შესაძლებელია უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით.

26. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებისას ყველა ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს ბაზელ 2-ის რეგულაციები. სეზ-მა ცვლილებები შეიტანა რეგულაციებში კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან დაკავშირებით, მათ შორის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში, და შემოიღო კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთის განსაზღვრის, სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და მათთვის სისტემურობის ბუფერის დაწესების ახალი მოთხოვნები, ასევე პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი.

2020 წლის განმავლობაში საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო სექტორზე კოვიდ-19-ის პანდემიის უარყოფითი გავლენის შემსუბუქებისკენ. ბანკებს კაპიტალურ მოთხოვნებზე მიეცათ შეღავათი კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 2.5%) და მეორე პილარ 2-ის ბუფერის ნაწილობრივი (სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერის 2/3) შემცირებით. გარდა ამისა, 2020 წლის მარტის ბოლოსთვის დაგეგმილი სახელობითი კონცენტრაციის ბუფერისა და Grape ბუფერის მოთხოვნები ძირითად პირველად კაპიტალსა და პირველად კაპიტალზე 2021 წლის მარტის ბოლომდე გადაიდო. სეზ-მა ასევე დააწესა მორატორიუმი კომერციული ბანკების მიერ სავალდებულო მოთხოვნების დარღვევის შემთხვევებზე, რაც გამოწვეულია ისეთი გარე ფაქტორებით, როგორიცაა, დამატებითი საკრედიტო ზარალი, სავალუტო კურსის მერყეობა და სხვა.

2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, ბანკები ვალდებული არიან, რომ შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი, ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი, და პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი 14.20%, 6.51%, 8.69%-ის ოდენობით (შესაბამისი თანმიმდევრობით) (2020 წ.: საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი, ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი, და პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი 14.21%, 5.67%, 7.56%-ის ოდენობით (შესაბამისი თანმიმდევრობით)).

2021 წლის 30 ივნისის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი აკმაყოფილებდა კაპიტალის ადეკვატურობის ამ კოეფიციენტებს. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	30.06.2021 (არააუდირებული)	31.12.2020
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	196,878	178,355
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	13,061	13,209
პირველადი კაპიტალი	209,939	191,564
მეორადი კაპიტალი	100,140	100,842
სულ საზედამხედველო კაპიტალი კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისათვის	310,079	292,406
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,891,572	1,876,625
ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	10.41%	9.50%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	11.10%	10.21%
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	16.39%	15.58%

