



პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება 2023

## შინაარსი

1. შესავალი .....	- 3 -
1.1 მენეჯმენტის განცხადება .....	- 3 -
1.2 ინფორმაციის გამჟავნება ბაზელ 3-ის ჩარჩოზე დაფუძნებული პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟავნების წესის მიხედვით.....	- 3 -
1.3 ძირითადი მაჩვენებლები.....	- 3 -
2. წილობრივი ფლობის სტრუქტურა და აქციონერები .....	- 7 -
2.1 ბანკის აქციონერები და ბენეფიციარები.....	- 7 -
2.2 აქციონერთა უფლებები.....	- 11 -
3. კორპორაციული მართვა .....	- 12 -
3.1 აქციონერთა საერთო კრება.....	- 13 -
3.2 სამეთვალყურეო საბჭო .....	- 15 -
3.3 დირექტორთა საბჭო/გენერალური დირექტორი .....	- 20 -
3.4 ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შესახებ .....	- 22 -
3.5. ინფორმაცია დირექტორთა საბჭოს წევრების შესახებ.....	- 25 -
3.6. აუდიტის კომიტეტი და შიდა კონტროლი .....	- 30 -
4. რისკის მართვა.....	- 31 -
4.1 ბანკის სტრატეგია .....	- 31 -
4.2 რისკზე პასუხისმგებელი პირები.....	- 32 -
4.3 მფლობელების ფუნქციები/პასუხისმგებლობები .....	- 32 -
4.4 მთავარი რისკები.....	- 36 -
5. რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმა .....	- 45 -
5.1 დაინტერესებული მხარეები.....	- 45 -
5.2 რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის განმსაზღვრელი ფაქტორები .....	- 45 -
5.3 რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის გაცხადება.....	- 46 -
6. ანაზაურების საკითხები.....	- 51 -

# 1. შესავალი

## 1.1 მენეჯმენტის განცხადება

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2022 წლის ივნისის № 92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

## 1.2 ინფორმაციის გამჟავნება ბაზელ 3-ის ჩარჩოზე დაფუძნებული პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის მიხედვით

წინამდებარე ანგარიშგების მიზანია პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების უზრუნველყოფა სს კრედო ბანკის მიერ. აღნიშნული ინფორმაციის გამჟღავნება მოითხოვება კაპიტალისა და ლიკვიდურობის გლობალური მარეგულირებელი ჩარჩოს საფუძველზე, რომელიც მიღებულია საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის მიერ და ასევე ცნობილია ბაზელ 3-ის სახელით. ზემოაღნიშნული მარეგულირებელი ჩარჩოს მოთხოვნები დადგენილია ევროპარლამენტისა და ევროპული საბჭოს რეგულაციით - (EU) N575/2013 „პრუდენციული მოთხოვნების შესახებ საკრედიტო დაწესებულებებისა და საინვესტიციო ფირმებისთვის“. აღნიშნული რეგულაციების მოთხოვნების შესაბამისად, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მიიღო ბრძანება N92/04 „კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის შესახებ“.

## 1.3 ძირითადი მაჩვენებლები

ცხრილი 1 საზედამხედველო კაპიტალი (ლარი)

1	საზედამხედველო კაპიტალი (ლარი)	31.12.2023	31.12.2022
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	282,252,213	214,666,013
1.2	პირველადი კაპიტალი	282,252,213	214,666,013
1.3	სულ საზედამხედველო კაპიტალი	376,832,935	302,188,638

ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1) და პირველადი კაპიტალი 2023 წელს 2022 წელთან შედარებით 67,5 მილიონი ლარით გაიზარდა, რისი ძირითადი მიზეზებიცაა:

- გაუნაწილებელი მოგების ზრდა 75.8 მლნ ლარით (მათ შორის ადგილობრივი აღრიცხვის სტანდარტებიდან ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლით გამოწვეული კაპიტალის კორექტირებით).
- აქციების ემისია და ემისიით მიღებული დამატებითი სახსრები 1.4 მლნ ლარის ოდენობით
- ამავე დროს, წინა წლის შესაბამის პერიოდთან შედარებით, 9.7 მლნ ლარით გაიზარდა პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები, (კაპიტალიდან დაქვითვადი არამატერიალური აქტივი და გუდვილი), რამაც საბოლოო ჯამში მოგვცა 67.5 მილიონიანი ნაზრდი.

მთლიანად საზედამხედველო კაპიტალის ზრდა კიდევ უფრო მეტია და შეადგენს 74.6 მლნ ლარს, რისი განმაპირობებელიც, გარდა ზემოაღნიშნული პირველადი კაპიტალის ზრდისა, იყო მეორადი კაპიტალის ზრდაც, კერძოდ:

- კაპიტალში ჩასართავი სუბორდინირებული სესხების კომპონენტი გაიზარდა 7.1 მლნ ლარით - 87.5 მლნ ლარიდან 94.6 მლნ ლარამდე.

**ცხრილი 2 კაპიტალის ადეკვატურობის (CAR) კოეფიციენტები**

2	კაპიტალის ადეკვატურობის (CAR) კოეფიციენტები	ჯამური მოთხოვნა	31.12.2023	31.12.2022
2.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ. 4.5%)	10.43%	13.16%	10.75%
2.2	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ. 6.00%)	12.52%	13.16%	10.75%
2.3	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ. 8.00%)	15.30%	17.57%	15.13%

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების ფაქტიურმა მნიშვნელობებმა როგორც 2022, ისე 2023 წლებში, მნიშვნელოვნად გადააჭარბა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მინიმალურ მოთხოვნებს. ეს განსაკუთრებით ეხება ძირითადი პირველადი კაპიტალისა და საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტებს. ეს უკანასკნელნი საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერის დამატების მიუხედავად მაინც მნიშვნელოვნად აღემატებიან შესაბამის მინიმალურ მოთხოვნებს.

2017 წლის 18 დეკემბერს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა გამოაქვეყნა და დაამტკიცა ცვლილებები კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებში (ბრძანება N100/04), რომლის თანახმადაც გადაიხედა კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნის მაჩვენებლები და დაემატა პილარ 1-ის ბუფერები - კაპიტალის კონსერვაციის, სისტემური რისკისა და კონტრციკლური ბუფერები. სახელდობრ:

ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტებზე მინიმალური მოთხოვნა გადაიხედა და დაფიქსირდა 4.5%, 6% და 8% შესაბამისად.

კაპიტალის კონსერვაციისა და კონტრციკლური ბუფერები დადგენილია 2.5% და 0.0%-ზე; კრედიტ ბანკისთვის სისტემური რისკის ბუფერიც ასევე დადგინდა 0.0%-ზე.

2017 წლის 18 დეკემბერს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა პილარ 1-თან ერთად დამატებით ასევე გამოაქვეყნა და დაამტკიცა პილარ 2-ის მოთხოვნები. აღნიშნული მოთხოვნები მოიცავს კაპიტალის შემდეგ ბუფერებს: არაჰეჯირებული სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერი (CICR), წმინდა GRAPE ბუფერი, საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერი, წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერი და საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი (CRA). აღნიშნული მოთხოვნებიდან 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში იყო CICR, წმინდა GRAPE და კონცენტრაციის ბუფერები, ხოლო 2023 წლის იანვრიდან ძალაში შევიდა საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერიც.

მიუხედავად გაზრდილი მოთხოვნებისა „კრედიტ ბანკის“ საზედამხედველო და პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტები, მაინც მნიშვნელოვნად აღემატება მოთხოვნილ ოდენობებს (იხ.ცხრილი 2).

2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი პირველადი კაპიტალისა და პირველადი კაპიტალის მაჩვენებლები არის 13.16%, საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი კი - 17.57%, რეგულაციით მოთხოვნილი 10.43%, 12.52% და 15.30%-ის ნაცვლად.

### ცხრილი 3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (RWA)

3	RWA (ლარში)	31.12.2023	31.12.2022
3.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,644,867,892	1,611,326,899
3.2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	2,524,980	1,155,070
3.3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	497,590,830	385,082,003
3.4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	2,144,983,702	1,997,562,972

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების საერთო მოცულობა 2023 წელს 2022 წელთან შედარებით გაიზარდა 7.3%-ით, ხოლო აბსოლუტური მოცულობით კი 147.4 მლნ ლარით. აღნიშნული ზრდა ძირითადად განპირობებული იქნა საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების ზრდით. ეს უკანასკნელი წინა წელთან შედარებით 112. 5 მლნ ლარით გაიზარდა.

აღნიშნული მნიშვნელოვანი ზრდა კი განაპირობა ორი ბანკის („კრედიტ“ და „ფინკა“) გაერთიანების შედეგად საპროცენტო და არასაპროცენტო შემოსავლების ზრდამ, რომლებიც საოპერაციო რისკის დასათვლელი ძირითადი ინდიკატორის მეთოდის მთავარი პარამეტრებია. ორი ბანკის

ზემოაღნიშნულმა გაერთიანების ეფექტმა 2023 წლის ბოლოსათვის სრული სამწლიანი ციკლი მოიცვა და ადექვატური ასახვა ჰპოვა შემოსავლების სამწლიანი საშუალო მაჩვენებლის ზრდაში.

კრედიტ ბანკი იყენებს ისეთი სშგი-ების გრძელვადიან საკრედიტო შეფასებებს, როგორცაა: S&P, MOODYs და FITCH. ზემოთხსენებული სშგი-ები აღიარებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს შეფასებები ძირითადად გამოიყენება ადგილობრივი კომერციული ბანკების შეფასებისთვის, რადგან „კრედიტ“ საკრედიტო რისკის პოზიციები უცხოურ ბანკებთან მცირე ოდენობისაა და საკორესპონდენტო ნოსტრო ანგარიშების ნაშთებით შემოიფარგლება, გარდა ნიდერლანდების საერთაშორისო განვითარების ბანკის (FMO)-ს მიმართ სავალო ფასიანი ქაღალდის სახით არსებული რისკის პოზიციისა, რომელიც 0%-იანი რისკით იწონება, როგორც უმაღლესი საკრედიტო რეიტინგის (AAA) მქონე კონტრაგენტის მიმართ არსებული პოზიცია და გარდა „სოშიეტე ჟენერალში“ არსებული ნოსტრო ანგარიშის ნაშთისა, რომელიც 20%-ში იწონება

**ცხრილი 4 ლიკვიდობის კოეფიციენტები**

4	ლიკვიდობის კოეფიციენტები	31.12.2023	31.12.2022
4.1	ლიკვიდური აქტივები/სულ აქტივები	11.58%	13.22%
4.2	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ 100%)	163.1%	212.4%

2023 და 2022 წელს ლიკვიდური აქტივები შეადგენს ბანკის საერთო აქტივების 11.58%-ს და 13.22%-ს შესაბამისად. რაც შეეხება LCR-ს („ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი“), იგი ბანკებისთვის სავალდებულო გახდა 2017 წლის სექტემბრიდან. 2023 წლის დეკემბრის ბოლოსთვის, LCR შეადგენდა 163.1%-ს, რაც თითქმის ორჯერ აღემატება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ LCR-ის მინიმალურ მოთხოვნას.

ასევე, დადგენილ მინიმალურ 100%-იან მოთხოვნაზე უფრო მაღლა ინარჩუნებს „კრედიტ ბანკი“ წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტსაც და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს უკანასკნელი 117%-ის დონეზეა.

**ცხრილი 5 პორტფელის ხარისხი**

5	აქტივების ხარისხი	31.12.2023	31.12.2022
5.1	პრობლემური სესხები / სულ სესხები	0.98%	2.39%
5.2	LLR/სულ სესხები	2.15%	3.32%

„კრედიტ“ ბანკი ინარჩუნებს პორტფელის მაღალ ხარისხს, მისი გრანულირებულობისა და დივერსიფიცირებულობის (სექტორულ და გეოგრაფიულ ჭრილში) გამო. 2022 წელთან შედარებით,



2023 წელს უმოქმედო სესხების წილი, საერთო სასესხო პორტფელში შედარებით შემცირდა. ასევე შემცირდა სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ხვედრითი წილი საერთო სასესხო პორტფელთან მიმართებაში და შეადგინა 2.15%, რაც 2023 წელს ნაწილობრივ პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესებით და ნაწილობრივ სასესხო აქტივების დარეზერვების მეთოდოლოგიის ფასს-9 სტანდარტზე გადასვლით აიხსნება.

## 2. წილობრივი ფლობის სტრუქტურა და აქციონერები

### 2.1 ბანკის აქციონერები და ბენეფიციარები

დაფუძნდა რა World Vision-ის მიერ ფონდის სახით 1997 წელს და გარდაიქმნა რა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად სახელწოდებით „კრედო“ (შემდგომში „კრედო“) 2005 წელს - მისო „კრედო“ შექმნილი იქნა უცხოელი ინვესტორების კონსორციუმის მიერ, რომელთა წილები სააქციო კაპიტალში მოცემულია ქვევით წილობრივი მფლობელობის სტრუქტურის ამსახველ #6 ცხრილში. ძირითად აქციონერს წარმოადგენს Access Holding (AH)-ი, რომელიც დაფუძნებულია გერმანიაში.

2017 წლის მარტში კრედომ მიიღო საბანკო საქმიანობის ლიცენზია საქართველოს ეროვნული ბანკისგან (NBG).

ცხრილი 6. წილობრივი ფლობის მიმდინარე სტრუქტურა 2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით

აქციონერი	მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობა, კლასი და დენომინაცია (კუპიურა)	წილი სააქციო კაპიტალში
Access Microfinance Holding AG ბერლინი, გერმანია	264,880 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	50,84%
Legal Owner Triodos Funds B.V. ნიდერლანდები, ზეისტი	43,560 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	8,36%
Triodos SICAV II-Triodos Microfinance Fund ლუქსემბურგის დიდი საჰერცოგო, ლუქსემბურგი	43,560 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	8,36%
ResponsAbility Participations AG შვეიცარია, ციურიხი	41,096 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	7,89%

ResponsAbility SICAV (Lux) (Micro and SME Finance Leaders) ლუქსემბურგის საჰერცოგო, ლუქსემბურგი	8,228 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	1,58%
responsAbility Global Micro and SME Finance Fund ლუქსემბურგის დიდი საჰერცოგო, ლუქსემბურგი	38,676 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	7,42%
Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique (Proparco)-საფრანგეთი, პარიზი	77,440 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	14,86%
Management Board	3,583 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	0,69%

- ბერლინში დაფუძნებული საინვესტიციო კომპანია **Access Microfinance Holding AG** (“**AccessHolding**”), წარმოადგენს სახელმწიფო საწარმოს კერძო წილობრივი მონაწილეობით, რომელიც დაფუძნდა 2006 წელს, განვითარებად და განვითარების გარდამავალ საფეხურზე მყოფ ქვეყნებში დამწყები და განვითარების ადრეულ საფეხურზე მყოფ მიკროსაფინანსო დაწესებულებებში კაპიტალის ჩადების მიზნით. AccessBanks-ის საქმიანობა ფოკუსირებულია ისეთ მიზნობრივ ჯგუფზე, როგორცაა მიკრო, მცირე და საშუალო მეწარმეობა. ჰოლდინგის ქსელში დასაქმებულია 7,000-ზე მეტი ადამიანი. მის მართვაშია 1.4 მილიარდ აშშ დოლარზე მეტი სასესხო პორტფელი და მომხმარებლების ნახევარ მილიარდ აშშ დოლარზე მეტი დეპოზიტები. დამატებითი ინფორმაცია ხელმისაწვდომია ვებგვერდზე: [www.accessholding.com](http://www.accessholding.com)
- **responsAbility Investments AG** აქტივების მართვის დარგში მსოფლიოს წამყვანი დამოუკიდებელი მენეჯმენტის ჯგუფია, რომელთა სპეციალიზაციის სფერო განვითარებადი ეკონომიკის სექტორების ხელშეწყობაა. მათი საქმიანობა ისეთ დარგებს მოიცავს, როგორცაა ფინანსები, სოფლის მეურნეობა, ენერჯეტიკა, ჯანდაცვა და განათლება. responsAbility უზრუნველყოფს ბირჟაზე დაურეგისტრირებელი ისეთი კომპანიების ფინანსირებას, რომელთა ბიზნესმოდელი მოსახლეობის დაბალშემოსავლიან კატეგორიაზეა ორიენტირებული, რითაც სტიმულირდება ქვეყნის ეკონომიკური ზრდა და სოციალური განვითარება. 2003 წელს დაარსებული responsAbility, ამჟამად მართავს ორ



მილიარდ აშშ დოლარზე მეტ აქტივებს, რომლებიც 90 ქვეყნის 500 კომპანიაში ინვესტირებული. სათაო ოფისი ციურხში მდებარეობს, ხოლო მისი რეგიონალური წარმომადგენლობები - პარიზში, ლიმაში, მუმბაისა და ნაირობიში. responsAbility-ის აქციონერები შვეიცარიის ფინანსურ ბაზარზე მოქმედი, საიმედო რეპუტაციის მქონე მრავალი ორგანიზაცია და ასევე, საკუთარი თანამშრომლები არიან. ჯგუფი რეგისტრირებულია შვეიცარიის ფინანსური ბაზრის ზედამხედველობის ორგანოში (FINMA).

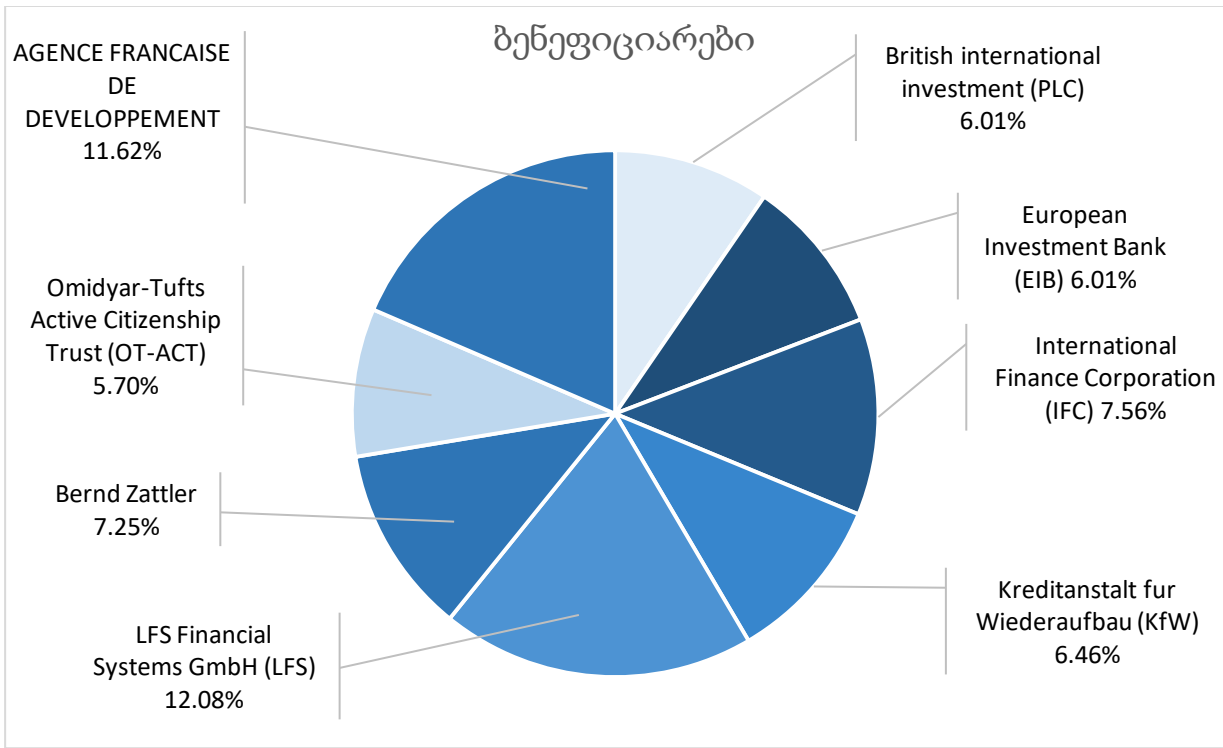
დამატებითი ინფორმაცია ხელმისაწვდომია ვებგვერდზე: <https://www.responsability.com/en>.

- **Triodos Investment Management** მსოფლიოს ერთ-ერთი წამყვანი, Triodos Bank-ის საკუთრებაში არსებული შვილობილი კომპანიაა. Triodos Investment Management საერთაშორისო მასშტაბით აღიარებული კომპანიაა, რომლის საქმიანობის სფეროებია ინვესტიციების და საინვესტიციო ფონდების მართვა ისეთ დარგებში, როგორცაა განახლებადი ენერჯეტიკა, მდგრადი უძრავი ქონება და განვითარებადი ბაზრების დონორული ფინანსირება. 2013 წლის ბოლოდან კომპანიის კომბინირებული აქტივები 2,5 მილიარდ ევროს შეადგენს. 1994 წლიდან, დონორულ ფინანსირებაში ჩადებულმა აქტივებმა 550 მლნ ევროს გადააჭარბა. მოცემული მაჩვენებელი მას ინდუსტრიაში უმსხვილეს ინვესტორად აქცევს. სპეციალიზირებული ფონდების მეშვეობით, Triodos Investment Management უზრუნველყოფს ფინანსირებას 44 ქვეყნის 112-მდე დამწყებ და ფუნქციონირებად საფინანსო ორგანიზაციებისთვის. კომპანია 22 საფინანსო ორგანიზაციის აქციების მფლობელია.

დამატებითი დეტალები იხილეთ ვებგვერდზე: [www.triodos.com](http://www.triodos.com)

- **PROPARCO**, როგორც კომპანია დაარსდა 1977 წელს. პროპარკო საფრანგეთის განვითარების სააგენტოს (AFD Group) კერძო სექტორის დაფინანსების ფრთაა. მისი საქმიანობა 40 წელზე მეტია მიმართულია ეკონომიკური, სოციალური და გარემოს მდგრადი განვითარებისკენ - ინფრასტრუქტურული, განახლებადი ენერჯის, აგრობიზნესის, ფინანსური ინსტიტუციების, ჯანდაცვისა და განათლების სფეროს გაუმჯობესების მიზნით. პროპარკო ფინანსურ და ტექნიკურ მხარდაჭერას უწევს კომპანიებსა და საფინანსო ინსტიტუტებს აფრიკაში, აზიაში, ლათინურ ამერიკასა და ახლო აღმოსავლეთში. სააგენტოს ქმედებები მიზნად ისახავს კერძო სექტორის თანამონაწილეობის გაძლიერებას მდგრადი განვითარების მიზნების მისაღწევად, რაზეც საერთაშორისო თანამეგობრობა ფოკუსირდება 2015 წლიდან. პროპარკო აფინანსებს კომპანიებს, რომლებიც უზრუნველყოფენ სამუშაო ადგილების შექმნას, მოსახლეობის შემოსავლების ზრდას, ყოველდღიური მოხმარების პროდუქტების/სერვისების შექმნასა და კლიმატის ცვლილების წინააღმდეგ ბრძოლას. დამატებითი ინფორმაცია შეგიძლიათ იხილოთ ვებგვერდზე: <https://www.proparco.fr>

ბლოკ-სქემა 1 - ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, სადაც მითითებულია 5% ან მეტი აქციის პირდაპირი ან ირიბი მფლობელის დასახელება:



- British international investment (PLC) 6.01% - დიდი ბრიტანეთის განვითარების ფინანსური ინსტიტუტი, რომელსაც ფლობს დიდი ბრიტანეთის საერთაშორისო განვითარების დეპარტამენტი და მდებარეობს ლონდონში;
- ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB) 6.01% - ევროკავშირის ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც მდებარეობს ლუქსემბურგში;
- საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია (IFC) 7.56% - მსოფლიო ბანკის ჯგუფის კერძო სექტორული განყოფილება, რომელიც მდებარეობს ვაშინგტონში D.C აშშ;
- KfW განვითარების ბანკი (KfW) 6.46% - გერმანიის განვითარების ბანკი, რომელიც დაფუძნებულია ფრანკფურტში/მაინი;
- LFS Financial Systems GmbH (LFS) 12.08% - რომელმაც დააფუძნა AccessHolding-ი 2006 წლის აგვისტოში და რომელიც ასევე წარმოადგენს ამ კომპანიის, ასევე სხვა საინვესტიციო კომპანიების ტექნიკურ პარტნიორსა და მენეჯერს. LFS წარმოადგენს საკონსულტაციო და მენეჯმენტის ფირმას, რომელიც დაფუძნებულია ბერლინში და სპეციალიზირებულია საბანკო და ფინანსური სექტორების პროექტებში, განვითარებად და გარდამავალ საფეხურზე მყოფ ქვეყნებში, რომლებიც

- ფოკუსირებულნი არიან მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის სწარმოების (MSME) დაფინანსებაზე.
- ბერნ ზათლერი 7.25% - აქსესჰოლდინგის დირექტორთა საბჭოს წევრი. 1994 წელს, დააარსა საკონსულტაციო კომპანია LFS Advisory GmbH, რომელიც, თავის მხრივ, არის აქსესჰოლდინგის დამფუძნებელი და ერთ-ერთი მეწილე.
  - Omidyar-Tufts Active Citizenship Trust (OT-ACT) 5.70% - მიკროსაფინანსო საინვესტიციო ფონდი, რომელიც დაფუძნებულია Pierre და Pam Omidyar-ის მიერ და რომელსაც მართავს ტაფტის უნივერსიტეტი ბოსტონში.
  - AGENCE FRANCAISE DE DEVELOPPEMENT 11.62% - AFD ჯგუფი აფინანსებს, მხარს უჭერს და აჩქარებს გადასვლას უფრო სამართლიან და მდგრად სამყაროზე. AFD ჯგუფი საფრანგეთის პოლიტიკას ახორციელებს განვითარებისა და საერთაშორისო სოლიდარობის სფეროებში.

## 2.2 აქციონერთა უფლებები

**ბანკის აქციონერებს უფლება აქვთ:**

- დაესწრონ ან წარმოდგენილნი იყვნენ აქციონერთა საერთო კრებაზე და მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში (მხოლოდ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელების შემთხვევაში);
- მიიღონ ინფორმაცია ბანკის საქმიანობის შესახებ, შეამოწმონ მისი ანგარიშები, ჩანაწერები და სხვა დოკუმენტაცია (შესაბამისი კანონმდებლობის სათანადო დებულებების თანახმად);
- მონაწილეობა მიიღონ მოგების განაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები მათ მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის პროპორციულად;
- განკარგონ საკუთარი აქციები (სააქციონერო ხელშეკრულებაში მითითებული შეზღუდვების გათვალისწინებით);
- ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მიიღონ იმ ქონების წილი ან მისი ღირებულება, რომელიც დარჩება კრედიტორებთან ანგარიშსწორების შემდეგ მათი წილის პროპორციულად;
- აქციების საერთო რაოდენობის 5% (ხუთი პროცენტის) მფლობელებს უფლება აქვთ მოითხოვონ სამეურნეო მოქმედებების ან მთლიანი წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება, თუ არსებობს საფუძვლიანი ეჭვი რაიმე დარღვევის თაობაზე. აქციონერთა საერთო კრებამ უნდა შეისწავლოს ასეთი მოთხოვნის მიზანშეწონილობა და დაამტკიცოს სპეციალური შემოწმების ჩატარება, თუ კანონმდებლობით სხვა პირობა არ არის განსაზღვრული;
- აქციების საერთო რაოდენობის 5% (ხუთი პროცენტის) მფლობელებს უფლება აქვთ მოითხოვონ აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევა

## ბანკის აქციონერები ვალდებული არიან:

- უზრუნველყონ მათი შესაბამისი შენატანების შეტანა ბანკის კაპიტალში, რათა აქციების შესაბამისი რაოდენობა დარეგისტრირდეს მათ სახელზე;
- არ გაამჟღავნონ ბანკის კომერციული საიდუმლოებები და სხვა კონფიდენციალური ინფორმაცია, შეასრულონ ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე მიღებული გადაწყვეტილებები;
- დაიცვან წინამდებარე წესდებით განსაზღვრული პირობები;
- შეასრულონ ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე მიღებული გადაწყვეტილებები.

## 3. კორპორაციული მართვა

მართვა განიხილება როგორც უფლებებისა და ვალდებულებების განაწილება კომპანიის აქციონერებს შორის. კრედოს კორპორაციული მართვის სტრუქტურის შემუშავების მთავარ მიზანს წარმოადგენს უმაღლესი ხარისხის გამჭვირვალობისა და ანგარიშვალდებულების უზრუნველყოფა ყველა დონეზე და წარმომადგენლების (დირექტორების, ოფიცრების) წახალისება იმისათვის, რომ იმოქმედონ საკუთარი საქმიანობისა და აქციონერების მიზნების შესაბამისად.

მართვის სტრუქტურა შემუშავებულ იქნა იმგვარად, რომ უზრუნველყოფილი იყოს სამეთვალყურეო საბჭოსა (SB) და დირექტორთა საბჭოს (MB) ფუნქციების მკაფიო გამიჯვნა, რაც სამეთვალყურეო საბჭოს ანიჭებს კრედოს კომერციული პოლიტიკების განსაზღვრის და მმართველობის ზედამხედველობის (გადაწყვეტილების კონტროლის) ფუნქციას, ხოლო დირექტორთა საბჭოს კი - ოპერაციულ საქმიანობაზე პასუხისმგებლობას (გადაწყვეტილებების მენეჯმენტი). განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა ძლიერი და დამოუკიდებელი სამეთვალყურეო და აუდიტის სტრუქტურების ჩამოყალიბებას, ასევე შედეგიდან მიღებული პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტის დადგენასა და ლოკალიზებაზე.

საქართველოს კანონმდებლობისა და რეგულაციების შესაბამისად, მართვის სტრუქტურა შედგება შემდეგი ორგანოებისგან, რომლებსაც საკუთარი ამოცანები და ფუნქციები გააჩნია:

**აქციონერთა საერთო კრება** - ბანკის მართვის უმაღლესი ორგანო არის აქციონერთა საერთო კრება;

**სამეთვალყურეო საბჭო** - ბანკის საქმიანობაზე ზედამხედველობა ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, რომლის წევრებს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება;

**დირექტორთა საბჭოს** - ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის მენეჯმენტი და ადმინისტრირება ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ არჩეული დირექტორთა საბჭოს მიერ. დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი;

**აუდიტის კომიტეტი** - ბანკის აუდიტის კომიტეტი იქმნება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. აუდიტის კომიტეტის ძირითადი ფუნქციაა, ხელი შეუწყოს და დახმარება გაუწიოს შიდა აუდიტსა და გარე აუდიტორებს.

### 3.1 აქციონერთა საერთო კრება

აქციონერთა საერთო კრება ატარებს ორი ტიპის კრებას: აქციონერთა წლიური საერთო კრებას და აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრებას.

**აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა:**

- აქციონერთა წლიური საერთო კრება მოწვეული უნდა იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ყოველწლიურად, ბანკის საბუღალტრო დოკუმენტაციის წლიური გარე აუდიტის დასრულების შემდეგ არაუგვიანეს 2 (ორი) თვისა და წინა ეკონომიკური წელიწადის დასრულებიდან არაუგვიანეს 6 (ექვსი) თვისა;
- აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრება შეიძლება დროდადრო მოწვეულ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს მიერ, ან იმ აქციონერის (აქციონერების) წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე, რომელიც (რომლებიც) ბანკის აქციების სულ მცირე 5% (ხუთ პროცენტს) ფლობს (ფლობენ). ამ მოთხოვნის მიღებიდან 10 დღის ვადაში უნდა გამოქვეყნდეს გადაწყვეტილება საერთო კრების მოწვევის შესახებ.
- აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია და ქვორუმი შემდგარია, თუ კრებას ესწრება არანაკლებ 70% (სამოცდაათი პროცენტი) აქციების მფლობელი აქციონერ(ებ)ი. თუ აქციონერთა საერთო კრება არ შედგა, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, იმავე დღის წესრიგით და საბჭოს მიერ დამტკიცებულ ვადაში მოიწვევა ახალი კრება მოქმედი კანონმდებლობის პროცედურების შესაბამისად. აქციონერთა ახალი კრება შემდგარია, თუ მას ესწრება ან მასზე წარმოდგენილია არანაკლებ - 50% (ორმოცდაათი პროცენტი) + 1 აქცია - აქციების მფლობელი აქციონერ(ებ)ი. თუ აქციონერთა საერთო კრება კვლავაც არ შედგა, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, იმავე დღის წესრიგით და საბჭოს მიერ დამტკიცებულ ვადაში მოიწვევა ახალი კრება მოქმედი კანონმდებლობის პროცედურების შესაბამისად. აქციონერთა ასეთი საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია დამსწრე (ან მათი წარმომადგენლების) რაოდენობის მიუხედავად.
- საერთო კრების მოწვევის შესახებ გადაწყვეტილება უნდა გამოქვეყნდეს მარეგისტრირებული ორგანოს ელექტრონულ პორტალზე და „ბანკის“ ვებგვერდზე საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე სულ მცირე 21 დღით ადრე. ყოველი მომდევნო საერთო კრება შეიძლება მოწვეულ იქნეს ამავე პუნქტით განსაზღვრულ მინიმალურ ვადაზე ადრე, თუ საერთო კრება მოიწვევა პირველი საერთო კრების მოწვევისთვის მოთხოვნილი კვორუმის არარსებობის



გამო, პირველი საერთო კრება მოწვეულ იქნა საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით და მის დღის წესრიგში დამატებული არ არის საკითხი. ამ შემთხვევაში ბოლო საერთო კრებისა და მომდევნო საერთო კრების თარიღებს შორის სულ მცირე 10-დღიანი შუალედი უნდა იყოს.

- სამეთვალყურეო საბჭო ადგენს აქციონერთა საერთო კრების ჩატარების თარიღს შესაბამისი კანონმდებლობის მიხედვით;
- აქციონერთა საერთო კრებას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. მისი არყოფნისას – თავმჯდომარის მოადგილე, ხოლო მათი არყოფნისას - გენერალური დირექტორი.
- კრების შესახებ ოქმი უნდა შედგეს აქციონერთა საერთო კრების მდივნის მიერ ინგლისურ და ქართულ ენებზე და დამოწმდეს სანოტარო წესით. ოქმი ხელმისაწვდომი უნდა იყოს თითოეული აქციონერის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრისთვის.

### **წარმომადგენლობა აქციონერთა საერთო კრებაზე:**

- აქციონერთა საერთო კრების ჩატარების თარიღისათვის აქციონერთა რეესტრში რეგისტრირებული ყველა აქციონერი უფლებამოსილია დაესწროს კრებას და მონაწილეობა მიიღოს კენჭისყრაში;
- აქციონერი უფლებამოსილია გადასცეს თავისი უფლებები სხვა აქციონერს, ან ასევე სხვა მესამე პირს, რომ მისი სახელით მიიღონ ნებისმიერი გადაწყვეტილება აქციონერთა საერთო კრებაზე.

### **აქციონერთა საერთო კრების უფლებამოსილება:**

თუ საქართველოს კანონმდებლობით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული, საერთო კრება განიხილავს და არანაკლებ ხმების 75%-ით იღებს შემდეგ გადაწყვეტილებებს:

- წინამდებარე წესდებაში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანა.
- ბანკის საქმიანობის შეცვლა.
- კაპიტალთან დაკავშირებული საკითხები (მათ შორის, აქციათა რიცხვის გაზრდა ან შემცირება, აქციათა კლასის შეცვლა).
- აქციათა გამოყენება უზრუნველყოფის საშუალებად.
- ბანკის რაიმე სახის რეორგანიზაცია, მათ შორის ტრანსფორმაცია, კონსოლიდაცია, შერწყმა, სხვა კომპანიის შექმნა, გაკოტრების ან ლიკვიდაციის საქმის წარმოების დაწყება.
- სხვა კომპანიის ან მისი ბიზნესის შექმნა.
- ბანკის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშის დამტკიცება.



- ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ბანკის დაშლის ან მისი საქმიანობის გაგრძელების შესახებ გადაწყვეტილების დამტკიცება, მათ შორის ლიკვიდატორების დანიშვნა და გათავისუფლება.
- ბანკის აქტივების სრული ან მნიშვნელოვანი ნაწილის გასხვისება.
- დივიდენდების გადახდა და დივიდენდებთან დაკავშირებული სხვა გადაწყვეტილებები.
- გარე აუდიტორების შერჩევა და შეცვლა.
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დებულების დამტკიცება.
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დაშლა და მათი ზოგადი უფლებამოსილებების გაუქმება.
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისათვის ანაზღაურების განსაზღვრა.
- ახლადგამომავალი აქციების შესყიდვის/განთავსების ფასის განსაზღვრა.
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და დათხოვნა (გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ ერთი დამოუკიდებელი წევრის არჩევის ან დათხოვნის საკითხისა, რაც საჭიროებს აქციონერთა კრების ერთსულოვან გადაწყვეტილებას).
- მონათესავე საწარმოებთან და დაკავშირებულ პირებთან დასადები ხელშეკრულებების ან გარიგებების დამტკიცება.

შემდეგ საკითხებზე გადაყვეტილების მისაღებად საჭიროა არანაკლებ ხმათა 90%-ის მქონე აქციონერთა გადაწყვეტილება:

- თანამშრომელთათვის ბანკის აქციების გადაცემის წესის დამტკიცება ან მასში ცვლილებების შეტანა.
- გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა, სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირებისთვის (რაც განსაზღვრულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 2018 წლის 26 სექტემბერს მიღებული შემდეგი ბრძანებით - “კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის დამტკიცების თაობაზე”) ცვალებადი ანაზღაურების (მათ შორის ბონუსების, წახალისების სხვა სქემების) ოდენობის დამტკიცება, თუ აღნიშნული აღემატება მათი წლიური ფიქსირებული ანაზღაურების 100%-ს.

## 3.2 სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სულ მცირე 5 (ხუთი) წევრისაგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გადარჩევა/გადაყენება ხდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ. სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ მესამედს, მაგრამ არანაკლებ 2 წევრს უნდა ჰქონდეს დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი საიდანაც ერთის არჩევა უნდა მოხდეს აქციონერთა საერთო კრების ერთსულოვანი გადაწყვეტილებით. თუ ეს სხვაგვარად არ იქნა განსაზღვრული აქციონერთა საერთო კრების მიერ,

სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა არაუმეტეს ოთხი წლით, თუმცა, მისი უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგ, მორიგი აქციონერთა საერთო კრების მოწვევამდე. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს შეუძლია უარი თქვას სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობაზე სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარისათვის (სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს შეუძლია თანამდებობიდან გადადგეს მისი წერილობითი შეტყობინების თავმჯდომარის მოადგილისთვის ჩაბარების საფუძველზე, ხოლო თავმჯდომარის მოადგილის არყოფნის შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრისთვის გადაცემის საფუძველზე) არანაკლებ ოთხი კვირით ადრე წარდგენილი წერილობითი შეტყობინების საფუძველზე. აქციონერთა საერთო კრების მიერ წევრის გათავისუფლებიდან არაუგვიანეს ექვსი კვირისა, უნდა აირჩეს სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ შეიძლება იმავდროულად იყოს ბანკის დირექტორატის წევრი. ფიზიკურ პირს არ შეუძლია იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და/ან იგი შეიძლება დათხოვნილ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოდან, თუ იგი არ აკმაყოფილებს ბანკის ადმინისტრატორის კრიტერიუმებს, რომლებიც განსაზღვრულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ.

სამეთვალყურეო საბჭო მისი შემადგენლობიდან ირჩევს თავმჯდომარეს და თავმჯდომარის მოადგილეს წინამდებარე წესდების და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. თავმჯდომარე (მისი არყოფნისას, თავმჯდომარის მოადგილე) იწვევს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებს და ადგენს დღის წესრიგს. ნებისმიერ წევრს უფლება აქვს შეიტანოს დამატებები დღის წესრიგში ან მოითხოვოს სამეთვალყურეო საბჭოს კრების მოწვევა. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე არ წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრს, საბჭოში წარმოდგენილ დამოუკიდებელ წევრთაგან არჩეულ უნდა იქნეს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი, რომელიც პასუხისმგებელი იქნება არსებული და პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტის არიდებასა და გამორიცხვაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი ითავსებს საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციას ყველა ისეთი საკითხის გადაწყვეტილების მიღებისას, როდესაც სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს აქვს/შესაძლოა წარმოეშვას ინტერესთა კონფლიქტი განსახილველ საკითხზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები უნდა გაიმართოს სულ მცირე კვარტალში ერთხელ მაინც, ბანკის მისამართზე ან ნებისმიერ სხვა ადგილას, რომელსაც განსაზღვრავს თავმჯდომარე. საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა შეიძლება გაიმართოს საბჭოს წევრთა პირადი დასწრებით, ტელეფონით, წარმომადგენლის მეშვეობით, ფაქსით ან კომუნიკაციის ელექტრონული საშუალების გამოყენებით. შეტყობინება უნდა გაიგზავნოს წერილობით, შესაბამის დღის წესრიგთან ერთად სხდომის მოწვევის სავარაუდო თარიღამდე სულ მცირე რვა დღით ადრე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შესაძლოა წარმოდგენილი იყვნენ საბჭოს სხვა წევრების მიერ. ერთი წევრი შესაძლოა წარმოდგენილი იყოს მხოლოდ ერთი სხვა წევრით. საკითხები, რომლებიც საჭიროებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებას, შეიძლება მიღებულ იქნას წერილობითი გადაწყვეტილების დაგზავნის გზით, რომელიც ძალაში შედის ყველა წევრის მიერ მისი მიღების და თავმჯდომარის (მისი არყოფნისას,

თავმჯდომარის მოადგილეს) ხელმოწერის შემდეგ, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადაწყვეტილების ძალაში შესვლისთვის საჭიროა მისი სანოტარო წესით დამოწმება.

სამეთვალყურეო საბჭო შემდგარად ითვლება და მას უფლება აქვს მიიღოს გადაწყვეტილებები, თუ სხდომას ესწრება ან მასზე წარმოდგენილია წევრთა უმრავლესობა, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც განიხილება დაკვირვებულ პირთან გარიგების დამტკიცება, რაც საჭიროებს იმ წევრთა არანაკლებ ორი მესამედის თანხმობას, რომელთაც არ გააჩნიათ ინტერესთა კონფლიქტი. თუ სამეთვალყურეო საბჭო არაა უფლებამოსილი გადაწყვეტილებების მისაღებად, თავმჯდომარეს (თავმჯდომარის არყოფნისას თავმჯდომარის მოადგილეს) შეუძლია, სამი სამუშაო დღის ვადაში, მოიწვიოს ახალი სხდომა. ახალი სხდომა უფლებამოსილი იქნება გადაწყვეტილებების მიღებაზე, თუ მას ესწრება სამეთვალყურეო საბჭოს სულ მცირე 3 (სამი) წევრი. თუ სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ არ არის გადაწყვეტილებისუნარიანი, მაშინ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე (მისი არყოფნისას - მისი მოადგილე) იწვევს აქციონერთა საერთო კრებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს გააჩნია ერთი ხმა. ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში გადამწყვეტია სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის, ხოლო მისი არყოფნის შემთხვევაში - სხდომის თავმჯდომარის ხმა.

კრების ოქმი და სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებები, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარისა და კორპორატიული მდივნის მიერ უნდა შედგეს ქართულ და/ან ინგლისურ ენებზე. კრების ოქმები ეგზავნება სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრს და მტკიცდება მას შემდეგ, რაც (ი) წერილობით დაეთანხმება ყველა წევრი ან (იი) დამტკიცდება შესაბამის კრებაზე. ოქმს შემდგომში ხელი ეწერება სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიერ (ან მათი არყოფნის შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილის მიერ, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილის არყოფნის შემთხვევაში – სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრის მიერ). კრების ოქმში მოცემული უნდა იყოს კრების ჩატარების ადგილი (თუ ელექტრონულად არ ტარდება) და დრო, კრებაზე დამსწრეთა სია, დღის წესრიგის საკითხები და შესაბამისი გადაწყვეტილებები.

სამეთვალყურეო საბჭოს უბრალო უმრავლესობა უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება კომიტეტების შექმნასთან დაკავშირებით. ასეთი კომიტეტების შემადგენლობა და მათი ამოცანები განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. კომიტეტები ვალდებული არიან საკუთარი დასკვნები და გადაწყვეტილებები გააცნონ სამეთვალყურეო საბჭოს.

თუ საქართველოს კანონმდებლობით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული, სამეთვალყურეო საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა უბრალო უმრავლესობით, შემდეგ საკითხებზე:

- ბანკის დირექტორთა საბჭოს დებულების დამტკიცება/შეცვლა.

- აქციონერთა საერთო კრებისთვის წარსადგენი გადაწყვეტილებების თაობაზე წინასწარი რეკომენდაციების გაცემა.
- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის და თავმჯდომარის მოადგილის არჩევა.
- აქციონერთა წლიური საერთო კრების და აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევა.
- გარე აუდიტორებისათვის გადასახდელი ანაზღაურებისა და კომპენსაციის თანხასთან დაკავშირებული რეკომენდაციები.
- დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გეგმების დამტკიცება.
- ბანკის მმართველი გუნდის საქმიანობის კვარტალური მიმოხილვა და შეფასება ძირითად სამუშაო და საფინანსო ამოცანებთან მიმართებაში.
- ფილიალებისა და სერვის-ცენტრების შექმნა და ლიკვიდაცია და ფილიალების მმართველების დანიშვნა-განთავისუფლება, გარდა სერვის-ცენტრების ხელმძღვანელებისა/მმართველებისა, რომლებიც ინიშნება და თანამდებობიდან თავისუფლდება დირექტორთა საბჭოს მიერ.
- შიდა ძირითადი პოლიტიკების დადგენა და დამტკიცება, რომლებიც შეეხება ფულის გასესხებას, ინვესტირებას, უცხოური ვალურის გაცვლას, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვას, მათ კლასიფიკაციას და ადეკვატურ უზრუნველყოფას, ასევე სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტების შედგენა და დამტკიცება.
- მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევებში გადაწყვეტილებების მიღება.

თუ საქართველოს კანონმდებლობით სხვა პირობა არ არის განსაზღვრული, ქვემოთ მოცემულ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს კრებაზე დამსწრე ან წარმოდგენილი წევრების ორი მესამედით:

- გენერალური დირექტორის და დირექტორთა საბჭოს წევრების დანიშვნა და თანამდებობიდან გადაყენება, მათთან შრომითი კონტრაქტების გაფორმება და შეწყვეტა.
- უძრავი ქონების ან სხვა აქტივების შეძენა, გასხვისება და უზრუნველყოფის საშუალებად გამოყენება, თუ ასეთი ოპერაციები სცილდება ბანკის ყოველდღიური ეკონომიკური საქმიანობის სფეროს და თუ ასეთი ოპერაციების მოცულობა აჭარბებს 5 000 000 (ხუთი მილიონი) ევროს.
- ფინანსური სახსრების მოზიდვა თუ ეს სცილდება ბანკის ყოველდღიური ეკონომიკური საქმიანობის სფეროს და თუ ასეთი სესხის მოცულობა აჭარბებს 5 000 000 (ხუთი მილიონი) ევროს.

- დირექტორთა საბჭოს შეთავაზებების დამტკიცება, რომელიც სავარაუდოდ გაზრდის საოპერაციო ხარჯების ბიუჯეტს ოც პროცენტზე მეტით (20%).
- ბანკის პროდუქტის ფასის პარამეტრებში ცვლილებების დამტკიცება, თუ ეს მნიშვნელოვნად ცვლის წლიური ბიუჯეტის პროდუქტის პირობებს.
- ახალი საბანკო საქმიანობის (საქმიანობების) წამოწყება ან არსებული საბანკო საქმიანობის (საქმიანობების) შეწყვეტა ან შეჩერება.
- მონათესავე საწარმოებთან და დაკავშირებულ პირებთან გარიგებების დამტკიცება (ბანკის წიდა პოლიტიკებისა და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაცვით).
- ბიზნესის სტრატეგიის საერთო პრინციპების და ბანკის ბიზნეს გეგმის განსაზღვრა და წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრმა არ უნდა მიიღოს მონაწილეობა ისეთ დისკუსიაში ან გადაწყვეტილების მიღების პროცესში, რაც დაკავშირებულია ისეთ საკითხთან ან ტრანზაქციასთან, რომელშიც ამ წევრს გააჩნია ინტერესთა კონფლიქტი.

სამეთვალყურეო საბჭოს უფლება აქვს შეამოწმოს ბანკის ბუღალტრული ჩანაწერები და ქონება, მათ შორის, ყოველგვარი შეზღუდვის გარეშე, პირადად, ან მისი წევრების ან მოწვეული ექსპერტების მეშვეობით შეამოწმოს ბანკის ნაღდი ფულის, ფასიანი ქაღალდების და საქონლის მდგომარეობა.

სამეთვალყურეო საბჭოს უფლება აქვს დირექტორთა საბჭოსგან მოითხოვოს ბანკის საქმიანობის შესახებ ანგარიშები (მათ შორის გარიგებები შესაბამის კონტრაქტორებთან) და განიხილოს შიდა ან გარე აუდიტის შედეგად მოწოდებული ინფორმაცია.

სამეთვალყურეო საბჭოს გარკვეული პასუხისმგებლობები შეიძლება გადაეცეს დირექტორთა საბჭოს კანონით დაშვებულ ფარგლებში. დაუშვებელია დირექტორთა საბჭოს პასუხისმგებლობების სამეთვალყურეო საბჭოსთვის დელეგირება.

სს კრედო ბანკის თვითშეფასების და შეფასების პროცედურის მიხედვით, სამეთვალყურეო საბჭო ინდივიდუალურად აფასებს საბჭოს, მის კომიტეტებს და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს, რათა დადგინდეს მისი ეფექტურობა ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებისას და განისაზღვროს არსებული ძლიერი და სუსტი მხარეები.

შეფასების შედეგები დამოკიდებულია თვითშეფასებისა და შეფასების პროცედურაში ჩაწერილი ფუნქციებისა და მოვალეობების შესრულების კრიტერიუმებზე.

შეფასების შედეგად, სამეთვალყურეო საბჭო შეფასდა დადებითად. მათი მოვალეობების შესრულების პროცესში მათი ქმედება სრულად შეესაბამებოდა ბანკის ინტერესებს, წესდებას, კორპორატიული მართვის კოდექსს და კანონმდებლობას. თვითშეფასებისა და შეფასების პროცედურაში ჩამოთვლილი ყველა უფლება-მოვალეობა სამეთვალყურეო საბჭომ და მისმა თითოეულმა წევრმა სრული სიზუსტით შეასრულეს. ამას გარდა, სამეთვალყურეო საბჭომ გამოავლინა საკითხები, რომელიც ექვემდებარება გაუმჯობესებას.



### 3.3 დირექტორთა საბჭო/გენერალური დირექტორი

#### დირექტორთა საბჭო:

- ბანკის ყოველდღიური საქმიანობა ხორციელდება დირექტორთა საბჭოს მიერ. დირექტორთა საბჭოს საქმიანობას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი;
- დირექტორთა საბჭო შედგება სულ მცირე 3 (სამი) წევრისაგან.. დირექტორთა საბჭოს წევრების არჩევა და გადარჩევა ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა არაუმეტეს 4 წლის ვადით. დირექტორთა საბჭოს წევრების წარდგენისა და არჩევის წესი დგინდება წინამდებარე წესდებისა და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად; დაუშვებელია დირექტორთა საბჭოს წევრად იმ პირის დანიშვნა, ან თუ უკვე დანიშნულია, ასეთი პირი უნდა განთავისუფლდეს, თუ იგი: არ შეესაბამება ბანკის მენეჯმენტისთვის/ადმინისტრატორებისთვის დადგენილ კრიტერიუმებს, რომელსაც განსაზღვრავს საქართველოს ეროვნული ბანკი.

#### დირექტორთა საბჭომ უნდა:

- წარმართოს და განახორციელოს ბანკის მიმდინარე საქმიანობა;
- წინასწარ განიხილოს ბანკის აქციონერთა ან სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგში შეტანილი ყველა საკითხი, მოამზადოს სათანადო ინფორმაცია, წინადადებები და მათზე მისაღები გადაწყვეტილებების პროექტები;
- ფინანსური წლის დასრულებისას მოამზადოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს მომავალი წლის ბიზნეს გეგმა, რაც მოიცავს წლიურ ბიუჯეტსა და მოგება-ზარალის გაანგარიშებას, აგრეთვე ბანკის საინვესტიციო გეგმას;
- მეთვალყურეობა გაუწიოს ბანკის მიერ ისეთი პროცედურების შესრულებას, როგორცაა გასესხება, ანგარიშსწორება, დაფინანსება, ნაღდ ფულთან დაკავშირებული მომსახურება, გარანტია, ბანკის ნაღდი ფულისა და ფასეულობების ანგარიშგება და ანგარიშების შედგენა, შიდა კონტროლი და ბანკის ყველა ძირითადი საქმიანობის ზედამხედველობა;
- მეთვალყურეობა გაუწიოს ბანკის ფილიალების და სერვის ცენტრების ფუნქციონირებას და უზრუნველყოს ყველა მმართველის მიერ საკუთარი ამოცანებისა და ფუნქციების ჯეროვნად შესრულება;
- განიხილოს გარე და შიდა აუდიტის შედეგად მოწოდებული ინფორმაცია, ფილიალების მმართველების და სერვის ცენტრების ხელმძღვანელების მიერ მოწოდებული ანგარიშები და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები ამ ინფორმაციაზე დაყრდნობით;
- უზრუნველყოს აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების გადაწყვეტილებების შესრულება;
- შეიმუშაოს ბანკის პოლიტიკები, წესები, შინაგანაწესი და ნებისმიერი სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტი და წარუდგინოს ისინი სამეთვალყურეო საბჭოს



დასამტკიცებლად და უზრუნველყოს პოლიტიკების, შინაგანაწესის და ნებისმიერი სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტის პირობების დაცვა;

- მიიღოს გადაწყვეტილებები პერსონალის შერჩევის, კვალიფიკაციის ამაღლების, დასაქმების, და ანაზღაურების საკითხებზე წესდებაში მოცემული შეზღუდვების გათვალისწინებით;
- გადაწყვიტოს ნებისმიერი სხვა საკითხი, რომელიც დრო და დრო, შესაძლოა დაევალოს დირექტორთა საბჭოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ (ან მისი ცალკეული წევრების მიერ) და/ან აქციონერთა საერთო კრების მიერ და დაიცვას წესდებითა და შესაბამისი კანონმდებლობით დადგენილი მოთხოვნები.

### გენერალური დირექტორი:

- დირექტორთა საბჭოს საქმიანობას უძღვება გენერალური დირექტორი. ამ მიზნებისთვის გენერალური დირექტორი ახდენს ამოცანების დელეგირებას დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის;
- გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია იმოქმედოს ბანკის სახელით მინდობილობის გარეშე. გენერალური დირექტორის არყოფნის შემთხვევაში დირექტორთა საბჭოს ერთ-ერთი წევრი მოქმედებს ბანკის სახელით, გენერალური დირექტორის მიერ გაცემული მინდობილობის საფუძველზე;

### გენერალური დირექტორი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- თავმჯდომარეობა გაუწიოს დირექტორთა საბჭოს კრებებს, მეთვალყურეობა გაუწიოს დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულებას, ორგანიზება გაუკეთოს დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის და ბანკის სხვა მმართველებისთვის გადაცემულ ამოცანებს, გასცეს შესაბამისი ბრძანებები, მითითებები და ამ მიმართულების სხვა დირექტივები;
- იმოქმედოს დამოუკიდებლად ბანკის სახელით, წესდების შესაბამისად სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ გაცემული თანხმობის საფუძველზე;
- სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს (სადაც ეს შესაძლებელია) რეკომენდაციები ბანკის დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურებასთან და ბონუსებთან დაკავშირებით;
- დანიშნოს და გაათავისუფლოს თანამშრომლები პერსონალის აყვანის გეგმის შესაბამისად;
- აწარმოოს ნებისმიერი სხვა საქმიანობა, აუცილებელი ბანკის მიზნებისათვის, გარდა აქციონერთა კრებაზე და სამეთვალყურეო საბჭოზე დაკისრებული ფუნქციებისა;
- უზრუნველყოს აქციონერთა საერთო კრების ან სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულება.

**გენერალურ დირექტორს უფლება აქვს:**

- სამეთვალყურეო საბჭოს და/ან აქციონერების ნებისმიერ შესაძლო ნებართვისა და თანხმობის გათვალისწინებით, დამოუკიდებლად გააფორმოს კონტრაქტები;
- ბანკის მუშაკებთან მიმართებაში, გამოიყენოს პრემიებით წახალისება და დააკისროს ჯარიმები წესდებისა და შინაგანაწესის თანახმად;
- მოამზადოს ყველა აუცილებელი მასალა/მოხსენება და წარუდგინოს ის აქციონერთა საერთო კრებას და სამეთვალყურეო საბჭოს;
- ბანკის გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია მოახდინოს მისი უშუალო მოვალეობების დელეგირება დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის;
- დირექტორთა საბჭოს წევრთა უფლებები და ვალდებულებები განისაზღვრება წინამდებარე წესდების, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და გენერალური დირექტორის გადაწყვეტილებების საფუძველზე.
- გადაწყვეტილებას იმ საკითხებზე, რომლებიც არ განეკუთვნება აქციონერთა საერთო კრების ან/და სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას, იღებს დირექტორთა საბჭო.

**3.4 ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შესახებ**

სახელი, გვარი	თანამდებობა	წევრია -დან	ინფორმაცია
თომას ენგელჰარდტი	თავმჯდომარე	2015	ბ-ნი ენგელჰარდტი არის AccessHolding-ის აღმასრულებელი დირექტორი, ის AccessHolding-ის მმართველ საბჭოშია მისი დაარსებიდან, 2006 წლიდან. ის ასევე იყო AccessBank აზერბაიჯანის პირველი გენერალური მენეჯერი და ეკავა სხვა მენეჯერული პოზიციები ბერლინში და მის ფარგლებს გარეთ. ის ასევე რამდენიმე სხვა ბანკსა და ფინანსურ ინსტიტუტში აღმოსავლეთ ევროპისა და აფრიკაში არის დირექტორი. ბ-ნი ენგელჰარდტს აქვს მაგისტრის ხარისხი ეკონომიკაში და ფლობს გერმანულ, ინგლისურ, რუსულ და სერბოხორვატულ ენებს.

ფარაჰ კატია ჩამს	წევრი	2021	<p>ქალბატონ ჩამსს აქვს ფინანსურ სექტორში მუშაობის 20 წლიანი გამოცდილება, მათ შორის 10 წელზე მეტი ხნის განმავლობაში ზემოქმედების ინვესტირებაში, ფოკუსირებულია ფინანსურ ინკლუზიაზე და მდგრად საკვებსა და სოფლის მეურნეობაზე ევროპასა და განვითარებად ბაზრებზე. ქალბატონი ჩამსს აქვს მაგისტრის ხარისხი ფინანსებსა და ეკონომიკაში და ფლობს ფრანგულ, ინგლისურ და ესპანურ ენებს.</p>
პაულ კატალინ პანციუ	წევრი	2015	<p>პოლ პანჩიუს აქვს ფინანსურ სექტორში 20 წელზე მეტი გამოცდილება საცალო, მცირე და საშუალო ბიზნესის საბანკო და არასაბანკო ფინანსურ ინსტიტუტებში არააღმასრულებელ და აღმასრულებელ როლებში რუმინეთში, მოლდოვაში, საქართველოში, პოლონეთსა და ალბანეთში. მას აქვს ფართო ოპერაციული გამოცდილება ორგანიზაციულ დიაგნოზში, სტრატეგიის ოპტიმიზაციასა და განხორციელებაში ქვეყნის შიგნით და მის გარეთ. ამჟამად ის არის OMRO IFN SA-ის საბჭოს დირექტორი. მას აქვს სერთიფიკატი გლობალურ მენეჯმენტში INSEAD-ისგან და აქვს საერთაშორისო ბიზნესში ნორვეგიის ეკონომიკისა და ბიზნესის ადმინისტრირების სკოლის მაგისტრის ხარისხი.</p>
იოჰანეს მაინჰარდტი	წევრი	2017	<p>ბ-ნი მაინჰარდტი არის AccessHolding-ის Group Portfolio &amp; Investments-ის ხელმძღვანელი. ის დასაქმებული იყო რამდენიმე მიკროსაფინანსო ბანკში სხვადასხვა გეოგრაფიულ რეგიონში. მას სს კრეოდ ბანკში (საქართველო) ეკავა ფინანსებისა და რისკების დირექტორის თანამდებობა. ის ასევე იყო ასევე AB Microfinance Bank Nigeria-ის მთავარ საკრედიტო და საოპერაციო დირექტორი და ასევე ეკავა სხვადასხვა მაღალი თანამდებობები AccessHolding სხვა ბანკებში. ბატონმა მაინჰარდტმა კარიერა ფრანკფურტში (გერმანია) Deutsche Bank AG-ში დაიწყო. ის არის Access Microfinance Bank Tanzania-ს, AB Microfinance Bank Nigeria-სა და აზერბაიჯანის Bank Respublika-ს საბჭოს წევრი. ბ-ნი მაინჰარდტს აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების ხარისხი საბანკო საქმიანობის მიმართულეებით</p>

			და თავისუფლად ფლობს გერმანულ, ინგლისურ და რუსულ ენებს.
ენდრიუ პოსპიელოვსკი	დამოუკიდებელი წევრი	2019	ენდრიუ პოსპიელოვსკის აქვს ოც წლიანი გამოცდილება საერთაშორისო მენეჯმენტში, საკონსულტაციო და საბჭოს წევრობის გამოცდილება მიკროფინანსებსა და მცირე და საშუალო ბიზნესის საბანკო საქმიანობაში აღმოსავლეთ ევროპის, აზიისა და აფრიკის ქვეყნებში. მას აქვს მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესებზე ორიენტირებულ ბანკებსა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებში აღმასრულებელ დირექტორად მუშაობის სტაჟი, ისეთ ქვეყნებში, როგორებიცაა უკრაინა, სერბეთი და ყაზახეთი. ის ასევე კონსულტაციას უწევს ფინანსურ დაწესებულებებს სტრატეგიის, ინსტიტუციონალური გარდაქმნის, რისკების მართვისა და პროდუქტის განვითარების სფეროში. ბ-ნი პოსპიელოვსკი ფლობს ლონდონის უნივერსიტეტის თანამედროვე ისტორიის მეცნიერებათა დოქტორის ხარისხს, საუბრობს ინგლისურ და რუსულ ენებზე.
ოლგა ტომაში	დამოუკიდებელი წევრი	2022	ოლგა ტომაშს აქვს 29 წლიანი გამოცდილება საბანკო სფეროში. ამ პერიოდში ეკავა აღმასრულებელი და არააღმასრულებელი თანამდებობები ბანკებსა და მიკროსაფინანსო ინსტიტუტებში უკრაინაში, საქართველოში, სომხეთში, კოსოვოში, ტაჯიკეთში, უზბეკეთში, აზერბაიჯანში. ამჟამად ის არის უზბეკეთის Yuli Bank-ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ის კონსულტაციას უწევს სტრატეგიის შემუშავებასა და განხორციელებას, ოპერაციულ ეფექტურობას, კორპორატიულ მმართველობასა და შიდა კონტროლს. ოლგა ტომაშს აქვს კიევის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ვაჭრობისა და ეკონომიკის ხარისხი. ის სერტიფიცირებულია ბუღალტერიასა (ACCA) და ციფრული ფინანსებში (ფრანკფურტის ფინანსების სკოლა). ფლობს უკრაინულ, ინგლისურ და რუსულ ენებს.

### 3.5. ინფორმაცია დირექტორთა საბჭოს წევრების შესახებ

სახელი, გვარი	თანამდებობა	წევრია-დან	ინფორმაცია
ზაალ ფირცხელავა	გენერალური დირექტორი	2003	<p>ზაალ ფირცხელავა 2014 წლიდან სს „კრედო ბანკის“ გენერალური დირექტორია. 1992 წელს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის, ეკონომიკური სტატისტიკის ფაკულტეტი დაასრულა. ამის შემდეგ განათლების მიღება თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლა ESM -ში განაგრძო და 2004 წელს, ფინანსური მართვის მაგისტრის ხარისხის მფლობელი გახდა.</p> <p>ზაალი ჰარვარდის ბიზნეს სკოლის ზოგადი მენეჯმენტის 2012 წლის პროგრამის (GMP) კურსდამთავრებულია. მას, ასევე, წარმატებით აქვს გავლილი 25-ზე მეტი სასწავლო კურსი ბიზნესის, ფინანსების, საბანკო და ზოგად მენეჯმენტში საქართველოსა და ევროპაში.</p> <p>კარიერა 1994 წელს სს „პონტო-პოლისი“ ბანკის, ფინანსური ანალიზის დეპარტამენტში, ექსპერტის პოზიციით დაიწყო. 1997 წლიდან სს „ინტელექტბანკის“, საკრედიტო დეპარტამენტის ექსპერტი იყო. 2002 – 2003 წელს, იკავებდა „ინტელექტბანკის“ ფინანსური ანალიზისა და დაგეგმარების დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობას.</p> <p>კრედოს გუნდს 2003 წელს შემოუერთდა, ოპერაციების მართვის დირექტორად. 2013 წლიდან, შეითავსა აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილის ფუნქცია-მოვალეობები. წარმატებული საქმიანობიდან გამომდინარე, ზაალ ფირცხელავა 2014 წლიდან დღემდე სათავეში უდგას საქართველოს საფინანსო სექტორში ერთ-ერთ მოწინავე ორგანიზაციას - სს „კრედო ბანკს“ და გენერალური დირექტორის თანამდებობას იკავებს. 2018 წლიდან, იგი ასევე იკავებს აქსეს ჯგუფის ერთ-ერთი ბანკის, „აქსესბანკ</p>

			მადაგასკარის” სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის პოზიციას.
ერეკლე ზათიაშვილი	ფინანსური დირექტორი	2017	<p>ერეკლე ზათიაშვილი 2017 წლიდან იკავებს კრედო ბანკის ფინანსური დირექტორის პოზიციას. მას საბანკო ინდუსტრიაში მუშაობის 17 წლიანი გამოცდილება აქვს.</p> <p>კრედო ბანკის დირექტორთა საბჭოში გაწევრიანებამდე, 2015-2016 წლებში ხელმძღვანელობდა ეროვნული ბანკის ზედამხედველობის პირველ განყოფილებას, სადაც აქტიურ ზედამხედველობას უწევდა საქართველოს ბანკის ჰოლდინგის ბიზნეს ჯგუფში შემავალი კომპანიების ოპერაციებს.</p> <p>2014-2015 წლებში იკავებდა აღმასრულებელი დირექტორის თანამდებობას ჰოლდინგურ კომპანია აგრონ ბიზნეს ჯგუფში. მანამდე, 2011 წლიდან 2014 წლამდე იყო პროკრედიტ ბანკის ფინანსური დირექტორი და მენეჯმენტ ბორდის წევრი. 2012 წლამდე გახლდათ “LLC პროკრედიტ ფროფერტის” აღმასრულებელი დირექტორი სადაც აქტიურ მონაწილეობას იღებდა კომპანიის აქტივების მართვაში. 2008-2011 წლებში პროკრედიტ ბანკში იკავებდა მაღალი რგოლის მენეჯერის სხვადასხვა თანამდებობებს ფინანსურ მიმართულებაში.</p> <p>ერეკლე ზათიაშვილს 2002 წელს მიღებული აქვს თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლა ESM -ის ბიზნეს ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი. 2008-2009 წელს გავლილი აქვს პროკრედიტ ჰოლდინგის მენეჯმენტის 1 წლიანი პროგრამა მაკედონიაში. 2010-2012 წელს გავლილი აქვს პროკრედიტ ჰოლდინგის მენეჯმენტის 3 წლიანი პროგრამა გერმანიაში. 2016 წელს გავლილი აქვს საერთაშორისო სავალუტო</p>



			ფონდის მაკრო ეკონომიკის და ფინანსური სტაბილურობის პროფესიული პროგრამები ავსტრიაში.
ზაზა ტყემელაშვილი	საკრედიტო ოპერაციების დირექტორი	2003	<p>ზაზა ტყემელაშვილი სს „კრედო ბანკის“ საკრედიტო ოპერაციების დირექტორის პოზიციას იკავებს. 1997 წელს მან დაასრულა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფინანსებისა და კრედიტების ფაკულტეტი, ხოლო 2015 წელს თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლა ESM -ის მაგისტრი გახდა.</p> <p>ზაზას გავლილი აქვს არაერთი სასწავლო კურსი მენეჯმენტის, რისკების მართვის, ბიზნეს ადმინისტრირებისა და აგრო დაფინანსების მიმართულებით საქართველოსა და ევროპის ქვეყნებში. იგი ასევე, LFS კამპუსის SME და აგრო მიმართულების პროგრამის კურსდამთავრებულია.</p> <p>ზაზას კარიერა დაიწყო 2000 წელს, “World Vision International”-ის საკრედიტო ოფიცრის პოზიციიდან. წარმატებული მუშაობით გახდა საუკეთესო საკრედიტო ოფიცრის ტიტულის მფლობელი. 2003-2006 წლებში, ის იკავებდა სესხის მენეჯერის პოზიციას “Vision Fund”-ში. მისი კარიერა ახალ ეტაპზე გადავიდა 2007 წლიდან, როდესაც „Triquest International Group”-ის პროექტების მენეჯერი გახდა. კრედოში მუშაობის პერიოდში, ზაზამ რამდენიმე მნიშვნელოვანი საფეხური წარმატებით გაიარა, იყო ფილიალის მენეჯერი, რეგიონალური ოპერაციების მენეჯერი, ოპერაციების მენეჯერის მოადგილე.</p> <p>2014 წლიდან ზაზა ტყემელაშვილი სს „კრედო ბანკის“ საკრედიტო ოპერაციების დირექტორის თანამდებობაზეა და დირექტორთა საბჭოს ერთ-ერთი წევრია.</p>

<p>ნიკოლოზ ქუთათელაძე</p>	<p>კომერციული დირექტორი</p>	<p>1999</p>	<p>ნიკოლოზ ქუთათელაძე სს „კრედო ბანკის“ კომერციული დირექტორის პოზიციას იკავებს 2020 წლიდან. ნიკოლოზმა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი 1998 წელს დაასრულა. 2010 წელს კი, თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლა ESM -ის, ბიზნეს ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხის მფლობელი გახდა. ნიკოლოზს წარმატებით აქვს გავლილი არაერთი ტრენინგი თუ სასწავლო პროგრამა მარკეტინგული კვლევების, მომხმარებელთან ურთიერთობის, მართვისა და ლიდერობის, ფინანსებისა და ზოგადი მენეჯმენტის მიმართულებით, როგორც ქვეყნის შიგნით, ასევე ქვეყნის გარეთ, ევროპის წამყვან ბიზნეს სკოლებში. ნიკოლოზ ქუთათელაძემ კარიერა 1997 წელს „World Vision International“ -ის მიკროსაფინანსო პროგრამაში სესხის ოფიცრის პოზიციიდან დაიწყო. იგი მალევე დაწინაურდა და 1999 წლიდან 2005 წლამდე, "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კრედოს" უფროსი სესხის ოფიცრის პოზიცია დაიკავა, ამავდროულად ითავსებდა მარკეტინგის ოფიცრის მოვალეობებს. გარდა ამისა, 1999 წელს იგი იყო პროექტების კოორდინატორი "Norwegian Refugee Council" -ში. ნიკოლოზ ქუთათელაძე, 2005 წლიდან 2020 წლის მაისამდე, სათავეში ედგა საქართველოს საფინანსო სექტორში მოწინავე ორგანიზაციის ერთ-ერთ პრიორიტეტულ მიმართულებას და სს „კრედო ბანკის“ მარკეტინგისა და გაყიდვების დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობას იკავებდა. წარმატებული საქმიანობიდან გამომდინარე, 2020 წლის ივნისიდან, იგი სს "კრედო ბანკის" კომერციული დირექტორი და ამასთანავე დირექტორთა საბჭოს წევრი გახდა.</p>
---------------------------	-----------------------------	-------------	--

<p>ალექსანდრე ქუმსიაშვილი</p>	<p>საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორი</p>	<p>2005</p>	<p>ალექსანდრემ 1995 წელს დაამთავრა საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტი და მალევე ინტერპოლის ეროვნულ ბიუროში ინსპექტორ-პროგრამისტად დაიწყო კარიერული საქმიანობა. NCB-ში ყოფნის დროს მისი პირდაპირი ჩართულობით მრავალი ინოვაციური IT პროექტი განხორციელდა კომუნიკაციის, ფოტო ამოცნობის, მონაცემთა დამუშავებისა და ავტომატიზაციის მიმართულებით.</p> <p>1998 წლიდან მუშაობდა არასამთავრობო ორგანიზაცია International Rescue Committee-ში მონაცემთა ბაზისა და აქტივების მენეჯერის პოზიციაზე, მისი პასუხისმგებლობის არეალი IT ოპერაციებსა და მენეჯმენტს მოიცავდა.</p> <p>2003 წელს, როდესაც საქართველოში დასრულდა IRC-ს მისია, იგი World Vision Georgia-ს, ხოლო 2005 წლიდან მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "კრედოს" გუნდს IT და MIS მენეჯერის პოზიციაზე შეუერთდა. მას მიკროსაფინანსო/საბანკო სფეროში 15-წლიანი ხოლო საინფორმაციო ტექნოლოგიების მიმართულებით - 25-წლიანი გამოცდილება გააჩნია.</p> <p>ალექსანდრემ დაასრულა სხვადასხვა პროფესიული, ფინანსური, მენეჯმენტისა და მმართველობის პროგრამები როგორც ქვეყნის შიგნით, ასევე, ევროპის წამყვან ბიზნეს სკოლებში.</p> <p>ალექსანდრეს მაღალკვალიფიციურობისა და მისი საქმიანობის მნიშვნელობის გათვალისწინებით, 2020 წლის ივნისიდან იგი გახდა სს "კრედო ბანკის" დირექტორთა საბჭოს წევრი.</p>
<p>გიორგი ნადარეიშვილი</p>	<p>რისკების დირექტორი</p>	<p>2021</p>	<p>გიორგიმ 1997 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი და მალევე შეურთდა შემდგომში "პროკრედიტ ბანკად" ცნობილ კომპანიას. მისი საბანკო სექტორში მუშაობის გამოცდილება არაერთი ქვეყნის მასშტაბით საკმაოდ შთამბეჭდავია და არაერთი პროექტი განხორციელდა მისი პირდაპირი ჩართულობით. იგი იკავებდა ოპერაციების დირექტორის პოზიციას "Finca Azerbaijan"-ში, გახლდათ დირექტორთა</p>

		<p>საბჭოს წევრი "TBC Kredit"-ში 2007-დან 2012 წლამდე და ამ პერიოდის განმავლობაში განავითარა და დანერგა როგორც ახალი ბიზნეს სტრატეგია, ასევე ძირითადი საბანკო სისტემა კომპანიის მასშტაბით. არანაკლებ დიდი წვილი შეიტანა "Finca"-ში, სადაც წლების განმავლობაში იკავებდა კომერციული დირექტორის პოზიციას. ამავდროულად გიორგი იღრმავებდა პროფესიულ განათლებას, მოიპოვა "ABA Stonier National Graduate School of Banking"-ის დიპლომი და "Edinburgh Business School Heriot Watt University"-ის მაგისტრის ხარისხი. დაასრულა დივერსიფიცირებული პროფესიული, ფინანსური, მენეჯმენტისა და მართვის პროგრამები რამდენიმე ქვეყნის მასშტაბით.</p> <p>ამჟამად გიორგი იკავებს რისკების დირექტორის პოზიციას სს "კრედიო ბანკში" და 2021 წლიდან გახდა მისი დირექტორთა საბჭოს წევრი.</p>
--	--	---

### 3.6. აუდიტის კომიტეტი და შიდა კონტროლი

აქციონერთა საერთო კრებამ ყოველწლიურად უნდა აირჩიოს/დაამტკიცოს გარე აუდიტორი, რომელიც ეკონომიკურად და იურიდიულად დამოუკიდებელი იქნება ბანკისგან. ასეთი აუდიტორის მიერ ჩატარებული ყოველწლიური სავალდებულო აუდიტი უნდა მოიცავდეს ბანკის საანგარიშგებო პროცედურებს, საბალანსო უწყისსა და ბიზნეს საქმიანობას. ყოველწლიური აუდიტის დასრულებისთანავე, საქართველოს ეროვნულ ბანკს წარედგინება სრული დასკვნა. ბანკის ფინანსური ანგარიშგებები და აუდიტორის დასკვნა ქვეყნდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესის შესაბამისად.

ბანკის აუდიტის კომიტეტი იქმნება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. აუდიტის კომიტეტი შედგება სულ მცირე სამი წევრისგან, თუმცა ყველა შემთხვევაში რაოდენობა უნდა იყოს კენტი, რომელთა შერჩევა ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

#### აუდიტის კომიტეტს გააჩნია შემდეგი უფლებები და ვალდებულებები:

- აუდიტის კომიტეტი ვალდებულია განსაზღვროს ანგარიშგებისა და ანგარიშების შედგენის წესი ბანკისთვის, აუდიტის კომიტეტმა ზედამხედველობა უნდა გაუწიოს ამ წესების დაცვას და შეამოწმოს ბანკის ბუღალტრული ჩანაწერები და ჟურნალები ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის საშუალებით;

- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის მიერ მოქმედი კანონმდებლობის დაცვას;
- დაამტკიცოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტზე მოქმედი რეგულაციები და უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის შესაბამისი ფუნქციონირება;
- უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ბანკის დირექტორთა საბჭოსგან დამოუკიდებლად ფუნქციონირება;
- დაამტკიცოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის სამოქმედო გეგმა მომდევნო ფისკალური წელიწადისთვის;
- განიხილოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის კვარტალური ანგარიშები, დაამტკიცოს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს აუდიტორული შემოწმების დასკვნები და რეკომენდაციები;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის შიდა აუდიტის საქმიანობას და უზრუნველყოს მის მიერ კვარტალური და წლიური სამოქმედო გეგმების შესრულება;
- შეაფასოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მიერ განხორციელებული საქმიანობა;
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოსთან ერთად უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის სხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან თანამშრომლობა;
- წარუდგინოს რეკომენდაციები სამეთვალყურეო საბჭოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის ან ხელმძღვანელის მოადგილის თანამდებობაზე დანიშნასთან/თანამდებობიდან განთავისუფლებასთან დაკავშირებით;
- ხელი შეუწყოს გარე აუდიტორების საქმიანობას. და
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე წარუდგინოს მას კონკრეტული ანგარიშები.

აუდიტის კომიტეტის შეხვედრები უნდა ჩატარდეს სულ მცირე კვარტალში ერთხელ. განსაკუთრებულ შემთხვევებში, შეხვედრის მოწვევა შესაძლებელია სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე. აუდიტის კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებებს ხმათა უბრალო უმრავლესობით. დამსწრე წევრებს უფლება არ აქვთ თავი შეიკავონ კენჭისყრაში მონაწილეობისგან. აუდიტის კომიტეტის კრებებს ხელმძღვანელობს თავმჯდომარე, რომლის შერჩევა ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

## 4 რისკის მართვა

### 4.1 ბანკის სტრატეგია

კრედოს სტრატეგია ყოველთვის იყო ინოვაციური ფინანსური და არაფინანსური პროდუქტების და განსაკუთრებულად ხარისხიანი მომსახურების მიწოდება მთელი საქართველოს მასშტაბით. ამ თვალსაზრისით კრედო მეტწილად ფოკუსირებული რჩება სოფლად დასახლებული მიკრო და მცირე მეწარმეების, მათი ოჯახების და თანამშრომლების მომსახურებაზე.



ისევე როგორც წინა წლებში, კრედოს სტრატეგიად რჩება ყურადღება გაამახვილოს ეფექტურობიდან მიღებულ სარგებელზე, რომლის მიზანია საქართველოს დაბალი და საშუალო შემოსავლიანი ფენისთვის ფინანსურ და არაფინანსურ მომსახურებაზე წვდომის გაუმჯობესების გაგრძელება. ეს გამოიწვევს პროდუქციისა და მომსახურების უფრო დივერსიფიცირებული სპექტრის შეთავაზებას კლიენტთა მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად და სხვა შეთავაზებებთან ერთად ასევე გათვალისწინებული იქნება ახალი ციფრული გადაწყვეტილებები პროდუქტების შეთავაზებისას, ასევე მიმდინარე და შემნახველი ანგარიშები და სხვადასხვა სახის სწავლებები სოფლის მეურნეობის დარგში.

კრედოს რისკის მართვის სტრატეგია მომდინარეობს მისი ბიზნეს სტრატეგიიდან და ბანკის რისკის პროფილის განსაზღვრისას ითვალისწინებს ბიზნეს მოდელისათვის დამახასიათებელ ყველა ფაქტორს.

ბანკი გეგმავს სტაბილურ, მაგრამ აქტიურ განვითარებას, რაც გამოხატული იქნება საკრედიტო და არასაკრედიტო პორტფელის ზრდაში. ბანკი მთლიანად აცნობიერებს იმ რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია მის ბიზნეს მოდელთან და აქტიურ განვითარებასთან და უზრუნველყოფს სათანადო პლატფორმას იმისათვის, რომ შეამციროს ეს რისკები, ადეკვატური საზედამხედველო და ეკონომიკური კაპიტალის, ასევე სათანადო სტრუქტურის, პოლიტიკების, პროცედურებისა და ანგარიშგების ჩამოყალიბების გზით.

## 4.2 რისკზე პასუხისმგებელი პირები

რისკი მართვა კრედო ბანკში ხორციელდება სამ განსხვავებულ დონეზე და თითოეულ რისკის კატეგორიას გააჩნია პასუხისმგებელი სტრუქტურული ერთეული. თითოეული დონის შემთხვევაში განსაზღვრული რისკებისთვის არსებობს განსაკუთრებული ფუნქციონალური ერთეულები და პასუხისმგებლობები გადანაწილებულია დაცვის პირველ, მეორე და მესამე ხაზს შორის ადეკვატურად.

## 4.3 მფლობელების ფუნქციები/პასუხისმგებლობები

**დაცვის პირველი დონე რისკის მენეჯმენტში არსებობს შემდეგ სტრუქტურულ დონეებზე:**

**საკრედიტო ოპერაციების დეპარტამენტი** - მისი ძირითადი ფუნქციაა კლიენტებთან ყოველდღიური ურთიერთობა. დეპარტამენტი პასუხისმგებელია გაყიდვებზე და ბიზნეს გეგმების შესრულებაზე. ამ ფუნქციას ზედამხედველობს საკრედიტო ოპერაციების დირექტორი. საკრედიტო ოპერაციების ფუნქცია რეგულირდება საოპერაციო პოლიტიკით.

**პრობლემური სესხების დეპარტამენტი** - პასუხისმგებელია სესხის გადახდაზე შიდა პროცედურებისა და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. დეპარტამენტი ასევე პასუხისმგებელია აუქციონების ჩატარებაზე და უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციაზე იმისათვის, რომ დაიფაროს გადახდისუუნარო მსესხებლების ფინანსური ვალდებულებები. ამ

ფუნქციას ზედამხედველობს საკრედიტო ოპერაციების დირექტორი. აღნიშნული დეპარტამენტის ფუნქცია რეგულირდება საოპერაციო პოლიტიკით.

**სახაზინო დეპარტამენტი** - უზრუნველყოფს დადგენილი ლიმიტის ფარგლებში ისეთი ოპერაციების განხორციელებას, რომლებიც დაკავშირებულია უცხოური ვალუტის გაცვლასთან, საპროცენტო განაკვეთებთან და ლიკვიდურობის მართვასთან. ამ ფუნქციის განხორციელებას ზედამხედველობს ფინანსური დირექტორი (CFO). სახაზინო საქმიანობასთან დაკავშირებული რეგულაციები მტკიცდება დირექტორთა საბჭოს მიერ.

**საკრედიტო კომიტეტები** - არსებობენ რამდენიმე იერარქიულ დონეზე. სესხის ოდენობის და სესხის ტიპების მიხედვით კომიტეტების შემადგენლობა შეიძლება განსხვავდებოდეს. საკრედიტო კომიტეტების შემადგენლობაში შეიძლება შედიოდნენ როგორც წარმომადგენლები ბიზნეს ოპერაციებიდან, ისე წარმომადგენლები არაბიზნეს ხაზებიდან (საკრედიტო რისკების განყოფილება, დირექტორთა საბჭო და სამეთვალყურეო საბჭო). საკრედიტო კომიტეტები ღებულობენ გადაწყვეტილებებს სასესხო განაცხადებთან, არსებული სესხების რესტრუქტურირებასთან და რეფინანსირებასთან და იმ ღონისძიებებთან დაკავშირებით, რომლებიც დაკავშირებულია პრობლემურ სესხებთან. საკრედიტო კომიტეტების მიერ გადაწყვეტილებების მიღების ფარგლები განისაზღვრება და რეგულირდება საოპერაციო პოლიტიკით.

დაცვის მეორე ხაზი რისკის მენეჯმენტში არსებობს შემდეგ სტრუქტურულ დონეებზე:

- **საკრედიტო რისკების დეპარტამენტი** - პასუხისმგებელია ბანკის საკრედიტო ოპერაციების მიზნობრივ ხარისხზე და სესხის დამოუკიდებლად განხილვასა და დამტკიცებაზე. საკრედიტო რისკების დეპარტამენტი უზრუნველყოფს სასესხო განაცხადების კრიტიკულ განხილვას და პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკების დადგენასა და ანალიზზე. ამ ფუნქციას ზედამხედველობს რისკების დირექტორი (CRO). საკრედიტო რისკების დეპარტამენტს ხელმძღვანელობს საკრედიტო რისკების დეპარტამენტის უფროსი, რომელიც იმავდროულად წარმოადგენს რისკების დირექტორის მოადგილეს. დეპარტამენტი რეგულირდება საოპერაციო პოლიტიკით.
- **ფინანსური რისკების ჯგუფი** - წარმოადგენს რისკების ამღები სტრუქტურული ერთეულებისაგან დამოუკიდებელ სტრუქტურულ ერთეულს და ანგარიშვალდებულია რისკების დირექტორის წინაშე (CRO). ჯგუფი პასუხისმგებელია რისკების მიმდინარე ანალიზსა და რეგულარულ შეფასებაზე, ფინანსური რისკების შესახებ ანგარიშგებაზე და მათ შედარებაზე სტრატეგიულ მიზნებთან და რისკის პროფილთან. ჯგუფის ფუნქციები ფარავს საბაზრო რისკს, ლიკვიდურობის რისკს, ქოვენანტების მონიტორინგს და კაპიტალის დაგეგმვას. იგი ასევე ახორციელებს სხვა რისკების შეფასებასაც, რომელიც შეიძლება არ იყოს არსებითი ამ ეტაპისთვის, თუმცა შეიძლება გახდეს მნიშვნელოვანი კრედო ბანკისთვის მომავალში.
- **საოპერაციო რისკების განყოფილება** - მასში გათვალისწინებულია დასაშვები საოპერაციო რისკების ზღვრული ნორმა და KRI-ები, საოპერაციო რისკის ტიპების კლასიფიკაცია, ბიზნეს პროცესების იდენტიფიკაცია და დაგეგმვა, საოპერაციო რისკების შეფასების ინსტრუმენტები

და მეთოდები, საოპერაციო რისკების მონიტორინგი მთელი ბანკის მასშტაბით, ანგარიშგება და რისკების მიტიგაცია. განყოფილება ახორციელებს მთელი პერსონალისთვის e-Learning პლატფორმის მეშვეობით რისკების მენეჯმენტის თვალსაზრისით ცნობიერების ამაღლებას. განყოფილება ანგარიშვალდებულია რისკების დირექტორის წინაშე (CRO).

- **შესაბამისობის ფუნქცია** - ჩამოყალიბებულია ცალკე სტრუქტურულ ერთეულად და აერთიანებს სხვადასხვა მიმართულებით არსებული რეგულატორული მოთხოვნების მონიტორინგს. აღსანიშნავია, რომ კრედო ბანკს გააჩნია ცალკე მდგომი AML-თან შესაბამისობის განყოფილება, რომელიც ექვემდებარება რისკების დირექტორს (CRO). დანარჩენი საკითხები, როგორცაა საგადასახადო კანონმდებლობასთან შესაბამისობის და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან შესაბამისობის ფუნქცია თავს იყრის შესაბამისობის განყოფილებაში, რომელიც ექვემდებარება ბანკის მთავარ იურისტს. შესაბამისობის ფუნქციები უზრუნველყოფენ ბანკის მიერ კანონმდებლობასთან, რეგულაციებთან, კოდექსებსა და პოლიტიკებთან შესაბამისობის ეფექტურ და გეგმიურ მონიტორინგს.
- **შიდა კონტროლის განყოფილება** - უზრუნველყოფს ბანკის მიერ დადგენილი პოლიტიკების და პროცედურების შესრულების კონტროლს/დისციპლინას სისტემური და რეგულარული მეთოდოლოგიებით, აკონტროლებს როგორც სათაო ოფისის, ასევე ფილიალების მიერ შესრულებული ოპერაციების პოლიტიკა-პროცედურებთან სისწორეს რისკზე დაფუძნებული შერჩევის გზით, აკონტროლებს მოულოდნელი ზედამხედველობით და სპეციალური ანალიტიკური პროცედურების მეშვეობით თაღლითური სქემების გამოვლენას და გამოძიებას. ფუნქცია ანგარიშვალდებულია რისკების დირექტორის წინაშე (CRO).

#### ALCO (აქტივების/ვალდებულებების კომიტეტი):

- განიხილავს მიმდინარე და პერსპექტიული ლიკვიდურობის პოზიციებს და დაფინანსების წყაროებს;
- ახორციელებს აქტივ/პასივების გეპ-ანალიზს ვადიანობის და საპროცენტო განაკვეთების გადაფასების გრაფიკების ჭრილში და განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს მსხვილ თანხებში გამოხატული აქტივებს და ვალდებულებებს, რომელთა მიღება /გადახდის ვადები მოახლოებულია;
- ადგენს განფასებისა და ვადიანობის პარამეტრებს დეპოზიტების, სესხებისა და ინვესტიციებისათვის;
- ავითარებს ალტერნატიულ სტრატეგიებს, რომლებშიც გათვალისწინებულია სადეპოზიტო და სასესხო პროდუქტებზე საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო ცვლილებები, ასევე ამ ცვლილებების ტენდენციები შესაბამის საფინანსო ბაზრებზე, აგრეთვე საბანკო რეგულაციების ცვლილებები;
- ახორციელებს ALM მოდელის(ების)-თვის საწყისი მონაცემების, დაშვებების, პროცედურებისა და შედეგების დამოუკიდებელ განხილვას;
- სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დაწესებული ზღვრების ფარგლებში ამტკიცებს კონკრეტული კონტრაქტებთან ოპერაციების ლიმიტებს და სტრუქტურას.

დაცვის მესამე ხაზი რისკის მენეჯმენტში ქვემოთ ჩამოთვლილ პასუხისმგებლობებთან ერთად არსებობს შემდეგ სტრუქტურულ დონეებზე:

#### **შიდა აუდიტი:**

- აფასებს ბანკის რისკის მართვის სისტემის და შიდა კონტროლის ადეკვატურობასა და ეფექტურობას;
- ამზადებს პერიოდულ ანგარიშებს აუდიტის კომიტეტისთვის წარსადგენად, სადაც მოცემულია აუდიტორული საქმიანობის, მიგნებებისა და რეკომენდაციების შეჯამება.

#### **აუდიტის კომიტეტი:**

- როგორც ეს აღნიშნული იყო „კორპორაციული მართვის“ ნაწილში, იგი წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს ქვე-კომიტეტს და ორგანოს, რომელიც პასუხისმგებელია შიდა და გარე აუდიტის ზედამხედველობაზე;
- განიხილავს ბანკის შიდა კონტროლისა და რისკის მართვის სისტემას (მათ შორის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის) და ამზადებს რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოსთვის და დირექტორთა საბჭოსთვის მოსალოდნელი გაუმჯობესებების თაობაზე;
- მონიტორინგს უწევს ბანკის შესაბამისობას პროცედურებთან და კონტროლის საშუალებებთან, ასევე მოქმედ კანონმდებლობასა და რეგულაციებთან;
- იღებს და განიხილავს ღონისძიებათა ანგარიშებს, მათ შორის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ძირითად მიგნებებსა და რეკომენდაციებს.

#### **სამეთვალყურეო საბჭო (SB):**

- იღებს, განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის დასაშვები რისკების ზღვრულ ნორმას და განიხილავს ბანკის რისკის პროფილს;
- ამტკიცებს რისკის მართვის ჩარჩოს და ICAAP-ის ჩარჩოს ყოველწლიურად;
- განიხილავს ბანკის რისკის მართვის ჩარჩოს ადეკვატურობასა და ეფექტურობას;
- უზრუნველყოფს, რომ ICAAP-მ სრულად ასახოს ყველა არსებითი რისკი, რაც დამახასიათებელია ბანკის სტრატეგიისთვის, ბიზნეს მოდელისთვის და ბიზნეს ღონისძიებებისთვის;
- იღებს გადაწყვეტილებებს რისკის შერბილების საკითხებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოადგენილია დირექტორთა საბჭოს მიერ რისკისა და რეგულარული ICAAP ანგარიშების საფუძველზე;
- ყოველწლიურად განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის გაჯანსაღების გეგმის დოკუმენტს.

#### **დირექტორთა საბჭო (MB):**

- ახდენს ბიზნესის სტრუქტურირებას რისკების ასახვის მიზნით;
- უზრუნველყოფს ვალდებულებების ადეკვატურ გამიჯვნას;
- უზრუნველყოფს ადეკვატური პროცედურების მიღებას, მათ შორის პოლიტიკების საბოლოო დამტკიცებას (სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენამდე) და განხორციელებამდე საჭირო პროცედურებს;
- განსაზღვრავს მასზე დაქვემდებარებული პერსონალის საოპერაციო პასუხისმგებლობებს;
- უზრუნველყოფს, რომ ICAAP იყოს სათანადოდ გაზიარებული და განხორციელებული ბანკის მასშტაბით და რომ მას მხარს უჭერდეს სათანადო გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო და რესურსები;
- იღებს გადაწყვეტილებას რისკის შერბილებასთან დაკავშირებით, ICAAP-ის ანგარიშებზე დაყრდნობით, როდესაც ეს აუცილებლად მიიჩნევა;
- უძღვება საბანკო ოპერაციებს და პასუხისმგებელია სტრატეგიის განხორციელებასა და ვალდებულებების შესრულებაზე.

#### რისკების მართვის კომიტეტი (RMC):

- მონიტორინგს უწევს ბანკის რისკის პროფილს;
- ამტკიცებს კონტროლის მინიმალურ მოთხოვნებს ძირითადი რისკების შემთხვევაში, მათ შორის შეფასებას, მონიტორინგსა და რისკის ზღვრებს;
- თანხმდება რისკის პროფილის ღონისძიებებთან და მთლიანი ბანკის რისკის სტრატეგიის ღონისძიებებთან დაკავშირებით;
- აფასებს ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტურობასა და რისკის მართვის სისტემებს;
- განიხილავს რისკის ანალიზის შედეგებს და სტრეს-ტესტებს, რომლებიც ტარდება რისკების მართვის განყოფილების მიერ, და შეიმუშავებს შესაბამის რეკომენდაციებს.

## 4.4 მთავარი რისკები

ამ ნაწილში განვიხილავთ ინფორმაციას იმ არსებითი რისკების შესახებ, რომლებიც თან ახლავს საბანკო ოპერაციებს.

### საკრედიტო რისკები

ბანკის საკრედიტო სტრატეგიას წარმოადგენს დივერსიფიცირებული და რენტაბელური სასესხო პორტფელის შექმნა როგორც სოფლის, ისე ქალაქის ტერიტორიებზე, ამ პორტფელის უმაღლესი ხარისხის შენარჩუნების გზით. იმისათვის, რომ მოხდეს ჯანსაღი პორტფელის შექმნა და შენარჩუნება, სესხის გაცემის პროცესები და წესები შემუშავდა გონივრული წინდახედულობის პრინციპებზე დაყრდნობით.

საკრედიტო რისკი აშკარად ყველაზე არსებითი და მატერიალური ხასიათის რისკია კრედიტის ბანკი დგამს შემდეგ ნაბიჯებს საკრედიტო რისკების შეფასებისა და მართვისთვის:



- **საკრედიტო რისკების მართვის სათანადო გარემოს შექმნა** - ეს მიიღწევა წერილობითი საოპერაციო პოლიტიკის საფუძველზე, რომლის დანართებიც მოიცავს ინფორმაციას სამიზნე ბაზრებზე, სასესხო პროდუქტების, საპროცენტო განაკვეთების, თანხობრივი ლომიტების აგრეთვე დამამტკიცებელი ერთეულების, გამონაკლისებისა და ანგარიშგების შესახებ. ბანკი განსაკუთრებულად დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს პერსონალის რეგულარულ სწავლებას საკუთარ სასწავლო აკადემიაში, რეგულარული სემინარებისა და საწარმოო შეხვედრების დროს, კონტროლის მექანიზმებისა და ხარისხის გაუმჯობესების მიზნით. თანამშრომელთა კარიერა და დაწინაურების საფეხურები დაკავშირებულია პორტფელის ხარისხთან. წახალისების ყველა სქემას, მათ შორის მენეჯმენტისას, გააჩნია მიღწეული შედეგების ხარისხობრივი კომპონენტები.

ყველა საკრედიტო გადაწყვეტილება მიიღება საკრედიტო კომიტეტის მიერ, რომელიც შედგება სულ მცირე ორი წევრისგან, ანუ არცერთ თანამშრომელს არ შეუძლია სესხის შესახებ ერთპიროვნული გადაწყვეტილების მიღება.

საკრედიტო რისკების მონიტორინგს ახორციელებს საკრედიტო რისკების დეპარტამენტი. არსებობს სესხის დამტკიცების რამოდენიმე დონე სესხის თანხის შესაბამისად.

კრედიტო ცდილობს, შექმნას სესხის დროული და სწრაფი გადახდის პრაქტიკა იმ მსესხებლების წახალისებით, რომლებიც იცავენ სესხის პირობებს. ამისათვის ასეთ კლიენტებს თავაზობს სამომავლოდ სესხის აღების შესაძლებლობას უკეთესი პირობებით. სესხის ოფიცრის მიერ მსესხებლის გადახდისუნარიანობის შეფასება, გულისხმობს არა მარტო საწარმოს ფულადი ნაკადების გამოთვლას და მისი ლიკვიდურობის შეფასებას, არამედ იმ მონაცემების შეფასებასაც, რომლებიც წარმოდგენილია ოფიციალურ საბუღალტრო აღრიცხვის წიგნებსა და/ან ჩანაწერებში (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

პრობლემური სესხების ამოღების სპეციალური განყოფილება, რომელიც დაკომპლექტებულია მრჩეველებით სამართლებრივ საკითხებში, ხელს უწყობენ პრობლემური ვალების ამოღებასთან დაკავშირებული საქმიანობის განხორციელებას. კრედიტ ასევე იყენებს სტანდარტიზირებულ სქორქარდებს (ტექნობარათებს), რომელთა განახლება ხდება რეგულარულად და ამგვარად ხდება თაღლითობასთან დაკავშირებული რისკების შემცირება.

- **ფუნქციონირება კრედიტის გაცემის ჯანსაღი პროცესით** - კრედიტის გაცემა გულისხმობს სხვადასხვა ელემენტის გათვალისწინებას, რომლებიც აღწერილია საოპერაციო პოლიტიკაში. აღნიშნული პროცესი ასევე ითვალისწინებს სადაზღვევო კომპანიებთან თანამშრომლობას კრედიტის დაუბრუნებლობასთან დაკავშირებული რისკების შესამცირებლად (მაგ; მოსავლის დაზღვევა, მსესხებლის სიცოცხლის დაზღვევა და ა.შ). აღნიშნული სადაზღვევო პროდუქტების მიზანია სასესხო პორტფელისთვის კრედიტის დაუბრუნებლობასთან დაკავშირებული შესაძლო რისკის შერბილება. სესხის ანალიზისას

ძირითადი ფოკუსირება ხდება კლიენტის გადახდისუნარიანობასა და მის სურვილზე გადაიხადოს სესხი. ამისათვის კი პირველ რიგში ხდება ბიზნესის ფულადი ნაკადების ზედმიწევნითი გამოთვლა. სესხის უზრუნველყოფის სახით წარმოდგენილი აქტივებისა და მათი პროფესიონალური შეფასების არსებობისას ხდება უზრუნველყოფის გათვალისწინება გადაწყვეტილების მიღების პროცესში, თუმცა ანალიზის ამ ასპექტს გადაწყვეტილების მიღების იერარქიაში მხოლოდ მეორადი ადგილი უკავია.

- **კრედიტის სათანადო მართვის, შეფასებისა და მონიტორინგის პროცესების დაცვა** - ეს გულისხმობს იმ რამოდენიმე ძირითადი საყურადღებო საკითხის რეგულარულ მონიტორინგს, რაც დაკავშირებულია ინდივიდუალურ და ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფებთან. აღნიშნული მოიცავს მსესხებლის ან კონტრაქტის მიმდინარე ფინანსურ მდგომარეობის მონიტორინგს, არსებულ გადახდის გრაფიკთან ვალდებულებების შესრულების შესაბამისობას, უზრუნველყოფის საკმარისობის მონიტორინგს, ასევე დაკავშირებული მსესხებლების მონიტორინგს რისკის კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით. განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობათ რეფინანსირებულ/რესტრუქტურირებულ მსესხებლებთან დაკავშირებულ რისკებს, როდესაც ბანკი იყენებს სათანადო ხელშეკრულების პირობებს და მისი მიღებისთვის აუცილებელ კრიტერიუმებს, ატარებს კრედიტის ინტენსიურ კონტროლს და რეფინანსირების/რესტრუქტურირების ზედმიწევნით მონიტორინგს იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს მაღალი ხარისხის სასესხო პორტფელი.
- **სათანადო ანგარიშგება პორტფელის ხარისხის შესახებ** - პორტფელის ხარისხისა და სესხის ლიმიტების შესახებ რეგულარულად დგება ანგარიშგებები და წარედგინება ბანკის მენეჯმენტს სასესხო პორტფელის ანგარიშგებების მეშვეობით. ბანკი ახდენს კრედიტების კლასიფიკაციას პრობლემური და უპრობლემო სესხების სახით და ქმნის სათანადო რეზერვებს სესხებთან დაკავშირებული შესაძლო ზარალის დაფარვის მიზნით, ადგილობრივი რეგულაციების შესაბამისად. პორტფელის შესახებ ანგარიშგება შეიცავს ინფორმაციას პორტფელის თანხებისა და გადასახდელების მიხედვით განაწილების შესახებ, ასევე სექტორებისა და რეგიონების, ვალუტებისა და პროდუქტების და ა.შ. მიხედვით.
- **რეგისტრირებული უზრუნველყოფა** - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უმნიშვნელოვანეს სახეობას წარმოადგენს სათანადო წესით რეგისტრირებული სესხის უზრუნველყოფა. კრედიტს მიერ უზრუნველყოფად გამოყენებულია: უძრავი ქონება, მოძრავი ქონება, მესამე პირის გარანტია. უზრუნველყოფის სათანადო რეგისტრაციამდე ის შეფასებული უნდა იქნას შესაბამისი კომპეტენციის მქონე დამოუკიდებელი ექსპერტ შემფასებლის მიერ. საოპერაციო პოლიტიკაში დეტალურად აღწერილია შეფასების პროცედურები. ამა თუ იმ სერვის ცენტრის მომსახურე ექსპერტ შემფასებლის როტაცია ხდება ყოველ კვარტალში ერთხელ. უზრუნველყოფად უძრავი ქონების გამოყენებისას, მსესხებელი თავად უნდა იყოს ამ ქონების მესაკუთრე, თუ ეს პირობა არ სრულდება იპოთეკის რეგისტრაციის გარდა, ქონების მესაკუთრე ამავედროულად უნდა იყოს მსესხებლის გარანტორიც. კრედიტს

უზრუნველყოფების საერთო ღირებულება მიმდინარე აქტიურ და ჩამოწერილ სესხებზე 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 2,6 მლრდ ლარს, რომელიც გირაოს ტიპების მიხედვით გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

ცხრილი 7. უზრუნველყოფის სტრუქტურა (2023 წლის ბოლოს მდგომარეობით)

უზრუნველყოფის ტიპი	უზრუნველყოფა ლარში	ხვედრითი წილი %
მესამე პირის გარანტია (თავდებობა)	1,205,526,375	46.22%
უძრავი ქონება (იპოთეკა)	1,267,957,862	48.61%
მოდრავი ქონება	120,037,816	4.60%
ძვირფასეულობა	5,005	0.00%
დეპოზიტი	14,982,795	0.57%

## უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები (CICR)

სავალუტო კურსთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები რელევანტურია ბანკის უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მთლიანი პორტფელისთვის, გარდა ჰეჯირებული მსესხებლების შემთხვევებისა, როდესაც კლიენტის შემოსავალი იგივე ვალუტაშია ნომინირებული, რაც სესხი. საკრედიტო პორტფელში, უცხოური ვალუტის გაცვლასთან დაკავშირებული რისკის შესამცირებლად, კრედიტის გაცემის პროცესში გათვალისწინებულია შემდეგი წესები:

- კრედოს გააჩნია თანმიმდევრული მიდგომა CICR-ის რისკთან დაკავშირებით - უცხოურ ვალუტაში გაცემულ სესხებზე საკრედიტო ბუფერის დაწესების გზით. აღნიშნული მიიღწევა კლიენტების შემოსავლების ფაქტიურ გაცვლით კურსთან შედარებით უფრო კონსერვატიულ გაცვლით კურსზე გაყოფის გზით და შესაბამისად: კლიენტის გადახდის უნარიანობის ანალიზისას, სესხის მომსახურეობის უფრო კონსერვატიული კოეფიციენტის მხედველობაში მიღებით, ვიდრე ეს ლარში გაცემული სესხების შემთხვევაში ხდება.

## კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი

ეს რისკი დაკავშირებულია ამა თუ იმ გარიგების კონტრაქტის მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკთან და გულისხმობს კონტრაქტის შესაძლო დეფოლტს გარიგების შესრულებამდე ანუ ფულადი ნაკადებით საბოლოო ანგარიშსწორებამდე. კონტრაქტის საკრედიტო რისკი გაითვალისწინება საპროცენტო განაკვეთთან და უცხოური ვალუტის გაცვლასთან დაკავშირებულ იმ ოპერაციებთან მიმართებაში, რომელთა განხორციელება

დაგეგმილია მომავალში - შესაბამისი ხელშეკრულებით დადგენილ ვადებში. ამ ტიპის ოპერაციებს განეკუთვნება ფიუჩერსი, სვოპები, ოპციონები და სხვა დერივატივები.

- აღნიშნული რისკის მიტიგაციისათვის კრედო ბანკს შემუშავებული აქვს ლიმიტების სისტემა თითოეული კონტრაქტის მიმართ განსახორციელებელი სახაზინო ოპერაციების სახეობების მიხედვით. ეს ლიმიტები განსაზღვრულია ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკით, რომელიც დამტკიცებულია ALCO-ს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. ლიმიტები განიხილება ყოველწლიურად და ყველა შემთხვევაში მაშინ, როდესაც პარტნიორის შესახებ სათანადო ინფორმაციას შეიტყობს ბანკი. კონტრაქტის ყველა ლიმიტი მტკიცდება და რეგულარულად განიხილება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

## საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი შეიძლება წარმოიშვას შიდა პროცესების ან სისტემების არაადეკვატური ფუნქციონირების შედეგად, გარე მოვლენების (ხდომილებების) გამო, ასევე თანამშრომლების მიერ ვალდებულებების არაადეკვატურად შესრულების ან სავალდებულო პირობების, კონტრაქტებისა და შიდა რეგულაციების დარღვევის ან შეუსრულებლობის შედეგად. საოპერაციო რისკი მოიცავს სამართლებრივ რისკს, თუმცა გამორიცხავს რეპუტაციის და სტრატეგიულ რისკებს.

იმისათვის, რომ მოხდეს საოპერაციო რისკის შეფასება და მართვა, კრედო ბანკი იყენებს შემდეგ საშუალებებს და დგამს შემდეგ ნაბიჯებს:

- რისკების რუკა - ბანკის საოპერაციო რისკის პოლიტიკა უზრუნველყოფს კომპლექსურ ჩარჩოს საოპერაციო რისკის იდენტიფიცირების, შეფასებისა და მართვისთვის. პოლიტიკა აყალიბებს იმ პრინციპებს, თუ როგორ უნდა მოხდეს საოპერაციო რისკის იდენტიფიცირება, შეფასება, მონიტორინგი და კონტროლი ან შერბილება;
- საოპერაციო რისკის იდენტიფიცირება, შეფასება, მონიტორინგი და მიტიგაცია - მოიცავს შემოწმებების სისტემას საოპერაციო რისკის გარემოს ძლიერი და სუსტი მხარეების იდენტიფიცირების მიზნით.

ბანკის საოპერაციო რისკის მართვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები მოიცავს შემდეგს:

- ზარალის შესახებ მონაცემების შეგროვება (ინციდენტ მენეჯმენტი) - დაფიქსირებული ზარალის შესახებ მონაცემების შეგროვება ბიზნეს ერთეულების ჩართვის გზით (მონაცემთა დეცენტრალიზირებული შეგროვება);
- თვითშეფასება - არსებული რისკებისა და ზარალის შესაძლო მოვლენების შეფასება (ასევე ფასდება მოხდენის ალბათობა და ზეგავლენა) ბიზნეს ერთეულების ჩართვის და სათანადო ბიზნეს პროცესების რისკზე პასუხისმგებელი პირების გამოკითხვის საფუძველზე;
- რისკის შერბილების ღონისძიებების განსაზღვრა და მათი მონიტორინგი - ზარალის შესახებ შეგროვილ მონაცემებზე და თვითშეფასების შედეგებზე დაყრდნობით.



- რისკის ინდიკატორები (KRI) - რომლის მიხედვითაც ბანკი ყოველთვიურად უწევს მონიტორინგს, ზომავს და აფასებს წინასწარ დაიდენტიფიცირებულ რისკებს, ბანკის რისკ აპეტიტის შესაბამისად;
- აუთოსრისინგული რისკის შეფასება და მართვა. პროცესის კრიტიკულობიდან გამომდინარე, რისკებისა და ზარალის შესაძლო მოვლენების (მათ შორის მოხდენის ალბათობის) შეფასება;
- ბიზნესის უწყვეტობის ძლიერი და ეფექტური გეგმის შემუშავება - ბიზნეს პროცესების იდენტიფიცირება და კრიტიკულობის შეფასება, ასევე პროცესის ზეგავლენის განსაზღვრა. სტრეს-ტესტების შემუშავება და ყოველწლიური ტესტირება;
- ახალი პროცესებისა შეფასება და რისკების იდენტიფიცირება - რაც გულისხმობს ყველა ახალი რისკის მართვას და შეფასებას, რომლის წარმოქმნაც დაკავშირებულია ახალ პროცესებთან, სისტემებთან, პროდუქტებთან ან ინსტრუმენტებთან, რაც მათ წარმატებულ დანერგვას უზრუნველყოფს.

საოპერაციო რისკის მართვა ბანკში ხორციელდება სამ დონეზე (ბიზნეს ერთეულების/დეპარტამენტების დონეზე, საოპერაციო რისკის ერთეულის დონეზე, რისკის კომიტეტისა და ასევე აუდიტის დონეებზე).

### **საბაზრო რისკი**

კრედოსთვის რელევანტურია ორი ტიპის საბაზრო რისკი - ბანკის სასესხო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული რისკი და უცხოური ვალუტის გაცვლის კურსთან დაკავშირებული რისკი. ორივე მათგანი დეტალურად აღწერილია ქვემოთ.

**ბანკის პორტფელის საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული რისკი** - საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული რისკი არის არსებული ან მოსალოდნელი რისკი, რაც დაკავშირებულია როგორც შემოსავლების ისე კაპიტალის შესაძლო შემცირებასთან და რისი მიზეზიც შეიძლება იყოს საპროცენტო განაკვეთების არასასურველი ცვლილებება. რამდენადაც კრედოს არ გააჩნია სავაჭრო პორტფელი, რელევანტურია მხოლოდ საბანკო პორტფელთან დაკავშირებული რისკები.

კრედოსათვის აქტუალური საპროცენტო განაკვეთებთან დაკავშირებული რისკების ტიპებია:

- გადაფასებასთან დაკავშირებული რისკი, ანუ რისკი, რომელიც წარმოიშობა დებიტორული და კრედიტორული დავალიანებების განსხვავებული ვადიანობის სტრუქტურის გამო და ისეთი განფასების შედეგად, რომელსაც საფუძვლად უდევს სხვადასხვა საპროცენტო განაკვეთების გადაფასების სხვადასხვა პერიოდი;
- რენტაბელობის დაკარგვასთან დაკავშირებული რისკი, ანუ რისკი, რომელიც წარმოიშობა რენტაბელობის მრუდის ზომისა და დახრილობის ცვლილებების გამო.

გადაფასებასთან დაკავშირებულ რისკს ადგილი აქვს მაშინ, როდესაც არ არსებობს თანხვედრა აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის სტრუქტურებს შორის და იმ შემთხვევაში, თუ საპროცენტო განაკვეთების გადახედვა ხორციელდება დროის სხვადასხვა ინტერვალში ან განსხვავებული ტიპის საპროცენტო განაკვეთების საფუძველზე (მაგ: აქტივები გაცემულია



ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით, ხოლო ვალდებულებები მიღებულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთებით). კრედო ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთებთან დაკავშირებული რისკების მართვასა და მონიტორინგს საპროცენტო განაკვეთების გადაფასების ვადიანობასთან დაკავშირებული გეპ ანალიზის მეშვეობით.

**უცხოური ვალუტის გაცვლასთან დაკავშირებული რისკი** - ასეთი რისკი მომდინარეობს კონკრეტული ვალუტის მიხედვით ღია ან არათანაბრად ჰეჯირებული პოზიციების არსებობის შემთხვევაში უცხოური ვალუტის გაცვლის კურსის მოულოდნელი ცვლილებების შედეგად (რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ბანკის ზარალი ადგილობრივ და საანგარიშგებო ვალუტაში).

სავალუტო პოზიციების მართვა ხდება ბანკის ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკის მიხედვით. სავალუტო პოზიციის გამოთვლა ხორციელდება სეპ-ის რეგულაციების შესაბამისად და ხდება საბალანსო და კრედიტით ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტის ყოველდღიური მონიტორინგი და დაცვა.

**ლიკვიდურობასთან დაკავშირებული რისკი**

ლიკვიდურობა წარმოადგენს ბანკის უნარს ერთი მხრივ დააფინანსოს აქტივების ზრდა, მეორეს მხრივ შეასრულოს ვადადამდგარი გადასახდელი ვალდებულებები და ამავდროულად არ განიცადოს დაუშვებელი ზარალი. ფაქტიურად ყველა ფინანსური ტრანზაქცია ან ვალდებულება შეიცავს ინფორმაციას ბანკის ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით.

ლიკვიდურობის რისკის ეფექტური მართვა ხელს უწყობს ბანკის უნარიანობას დააკმაყოფილოს დაუფეგმავი (მოულოდნელი) ვალდებულებები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას გარეშე მოვლენების და/ან სხვა დაინტერესებული პირების (კრედიტორების) ქცევის გამო. ლიკვიდურობის რისკის მართვა განსაკუთრებულად მნიშვნელოვანია, რადგან ლიკვიდურობის ნაკლებობამ ერთ საბანკო ინსტიტუტში შეიძლება გამოიწვიოს სისტემური შედეგები.

კრედოს საშუალო ვადიანი პერსპექტივაში დეპოზიტები მზარდ როლს თამაშობს დაფინანსებაში, თუმცა ამ ეტაპზე, ლიკვიდურობის რისკის მთავარი წყარო ძირითადად მომდინარეობს ინსტიტუციონალური (საბაზრო) დაფინანსების განახლებიდან. ამ სახსრების გადახდის ვადების დეტალურად დაგეგმვა და მართვა, წარმოადგენს კრედოს ლიკვიდურობის რისკის მართვის ძირითად ელემენტს:

- დაფინანსებასთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებები მიიღება ALCO-ს რეგულარულ სხდომებზე, რომლებიც ტარდება სულ მცირე ყოველთვიურად ან უფრო ხშირად, თუ ეს საჭიროა;
- ლიკვიდურობის პოზიცია ფასდება ყოველთვიურად, ლიკვიდურობის კოეფიციენტების გამოყენებით, რომლებიც განსაზღვრულია ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკით;
- გარდა ამისა, ბანკის სახაზინო დეპარტამენტი და ფინანსური რისკების განყოფილება ახორციელებს ლიკვიდურობის პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს და უზრუნველყოფს შესაბამისი ლიკვიდურობის პოზიციების შენარჩუნებას იმ შიდა ლიმიტების ფარგლებში,

რომლებიც დაწესებულია ALCO-ს გადაწყვეტილებით, ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით და ამავდროულად ითვალისწინებს ისეთ სათანადო შიდა და გარე ფაქტორებს, როგორცაა ხარჯებისა და გაცემების სეზონურობა და დეპოზიტების გადინება.

- იმისათვის, რომ თავიდან იქნას აცილებული ზედმეტი ლიკვიდურობა, ბანკი ახორციელებს ჭარბი ლიკვიდობის ალოკაციას მოკლევადიანი დეპოზიტების სახით კონტრაქტ ბანკებში, თითოეული კონტრაგენტისათვის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში. აღნიშნული ლიმიტების განახლება ხდება რეგულარულად, ხოლო კონტროლი ხორციელდება ყოველდღიურ რეჟიმში, ფინანსური რისკების ჯგუფის მიერ. ბანკი ცდილობს მაქსიმალურად მოახდინოს საკუთარი კონტრაქტების მიხედვით აქტივების დივერსიფიკაცია საქართველოს ტოპ-რეიტინგის მქონე ბანკების მიხედვით.

### საქმიანი რეპუტაციის დაკარგვასთან დაკავშირებული რისკი

საქმიანი რეპუტაციის დაკარგვასთან დაკავშირებული რისკი არის მიმდინარე ან შესაძლო ირიბი რისკი, რომელიც ემუქრება შემოსავლებისა და კაპიტალის დაკარგვას და მომდინარეობს კლიენტების, კონტრაქტების, აქციონერების, ინვესტორების ან მარეგულირებლების მხრიდან ფინანსური ინსტიტუტების იმიჯის უარყოფითად აღქმიდან. ეს თავისთავად გამოხატულებას პოულობს იმ ფაქტში, რომ გარეშე მოსაზრება ორგანიზაციასთან დაკავშირებით ნაკლებად ხელსაყრელია, ვიდრე სასურველი.

საქმიანი რეპუტაციის დაკარგვასთან დაკავშირებული რისკი შეიძლება წარმოიშვას საბანკო სფეროს სტანდარტებთან შეუსაბამობის გამო, ვალდებულებების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებით, სამართლიანი საბაზრო პრაქტიკის არარსებობის გამო, დაბალი ან სავალალო მომსახურების ხარისხის, ბიზნესის არასათანადო წარმართვის ან მარეგულირებელი ორგანოს არასასურველი მოსაზრების ან მოქმედებების გამო.

საქმიანი რეპუტაციის დაკარგვასთან დაკავშირებული რისკის მართვა ხორციელდება რამოდენიმე პროცესისა და კრედო ბანკის სტრუქტურული ერთეულების მეშვეობით:

- კრედოს ჰყავს ძლიერი და რესპექტაბელური აქციონერები და სავალო ინსტრუმენტების ინვესტორები, რომლებიც უზრუნველყოფენ ვალდებულებების შესრულებას საერთაშორისო სტანდარტებისა და პრაქტიკების შესაბამისად, განსაკუთრებით კი ეს ეხება: მომხმარებელთა ინტერესების დაცვას, AML-ს, კორპორატიულ მართვას, გარემოზე ზემოქმედებასა და სოციალური რისკების მართვას;
- Access Holding AG-მ, რომელიც წარმოადგენს კრედოს ძირითად აქციონერ კომპანიას, დანერგა მომხმარებლების დაცვის საერთო მავალდებულებელი პოლიტიკა მის მიერ დაფუძნებულ ყველა კომპანიაში. აღნიშნული პოლიტიკა მოითხოვს რეგულარულ ანგარიშგებას მომხმარებლების დაცვასთან დაკავშირებული საკითხებზე;
- კრედოს გააჩნია გარემოსა და სოციალური ეფექტურობის მკაცრი პოლიტიკა, რომელიც, სხვა საკითხებთან ერთად, არეგულირებს თანამშრომლის სამუშაო პირობებს და კრედოს

საინვესტიციო პოლიტიკას. ბანკის სესხის გაცემასთან დაკავშირებული საქმიანობა შემოიფარგლება გამონაკლისების სიით, ყველა პოტენციური კლიენტი და ბიზნესები დაფინანსებამდე მოწმდება ამ სიის საფუძველზე. კრედო რეგულარულად მოახსენებს საკუთარ აქციონერებს და მისი დამფინანსებელი პარტნიორების უმრავლესობას გარემოსა და სოციალურ საკითხებთან დაკავშირებით. რეგულარად ხდება ES პოლიტიკის განახლება და განხილვა და ექვემდებარება ინვესტორების მიერ მათი ფინანსური მდგომარეობის ხშირ შემოწმებას;

- კრედოს აქციონერები აწესებენ საოპერაციო პოლიტიკას, რომელიც ნათლად განსაზღვრავს ორგანიზაციის იმ მინიმალურ სტანდარტებს, რომლებიც დაკავშირებულია მომხმარებლებზე ფოკუსირებასთან, საინვესტიციო პოლიტიკასთან, კრედიტის გადახდისუნარიანობის შეფასების სტანდარტებთან, თანამშრომლებთან მოპყრობასთან და სხვა გარე დაინტერესებულ მხარესთან ურთიერთობასთან;
- აქციონერების მიერ განსაზღვრულია კრედო-ს ვალდებულება, შეარჩიოს მხოლოდ ტოპ აუდიტორული კომპანიებიდან ერთ-ერთი, მისი ფინანსური ანგარიშგებების გარე აუდიტორული ყოველწლიური შემოწმების მიზნით. ასევე შეინარჩუნოს სადაზღვევო მომსახურება ისეთ რესპექტაბელურ კომპანიებთან, რომლებიც აზღვევენ კლიენტთა ლოიალურობას, ნაღდ ფულს, ელექტრონულ თაღლითობას, ძირითად საშუალებებს, დირექტორების პასუხისმგებლობას;
- კრედოს გააჩნია ქოლ-ცენტრის განყოფილება, რაც აძლიერებს მომხმარებლების მხრიდან უკუკავშირის საშუალებას საჩივრებთან და წინადადებებთან დაკავშირებით;
- კრედო ფლობს სასწავლო აკადემიას, სადაც იგი ასწავლის და გადაამზადებს პერსონალს მთელი წლის განმავლობაში. სწავლების ფუნქციები მოიცავს კრედოს მისიას, სამიზნე ჯგუფებს, კრედიტის გადახდისუნარიანობის სტანდარტებს, ქცევის კოდექსს, გარემოს დაცვასა და სოციალურ მართვას და AML-ს;
- კრედოს გააჩნია დეტალური წერილობითი კლიენტთა მომსახურების სტანდარტები საკუთარი პერსონალისა და ფილიალებისთვის. ხორციელდება სტანდარტების რეგულარული მონიტორინგი და შეფასება კლიენტთა მომსახურების კონტროლის განყოფილების მიერ და ყოველწლიურად გარე მისტიური მომხმარებლების მიერ;
- კრედო ატარებს ფოკუს ჯგუფების ყოველწლიურ გამოკითხვებს და რეგულარ კვლევებს ბაზრებზე, პროდუქტებზე და არსებულ კლიენტებზე. კლიენტების შენარჩუნების კოეფიციენტის მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად.

ბიზნეს რეპუტაციის დაკარგვასთან დაკავშირებული რისკის მართვა ხდება პოლიტიკებითა და პროცესებით, კაპიტალის გამოყოფა არ ხდება.

## 5. რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმა

### 5.1 დაინტერესებული მხარეები

მარეგულირებელი ჩარჩოსა და ბანკის ბიზნეს მოდელის გათვალისწინებით განისაზღვრება რისკის აპეტიტი, ანუ რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმა, რაც შემდგომ აისახება კომპანიის ოპერაციებსა და რისკის მართვის სტრატეგიაზე. მასზე დაყრდნობით დირექტორთა საბჭო, სხვა პასუხისმგებელ პირებთან ერთად, ახორციელებს ოპერაციების მონიტორინგს. განსაზღვრავს და აფასებს, თუ რამდენად ახლოსაა ბანკი დაწესებულ ზღვრებთან და რა რესურსი აქვს კომპანიას დარჩენილი, დამატებითი რისკების ასაღებად. რისკის აპეტიტი არის ერთგვარი გზამკვლევი ბანკის ყველა დონის მენეჯმენტისთვის, წინასწარ დადგენილი რისკის მართვის სტრატეგიის მისაღწევად.

რისკის მართვის სტრატეგია გამოიხატება შემუშავებულ ლიმიტებში, რაც მენეჯერებს საშუალებას აძლევს გააანალიზონ და შეაფასონ თითოეული გადაწყვეტილების შესაბამისობა რისკის აღების დასაშვებ ზღვართან.

რისკის აპეტიტი ეხმარება დაინტერესებულ მხარეებს, როგორებიცაა: მენეჯმენტი, აქციონერები, თანამშრომლები, რეიტინგული სააგენტოები, მარეგულირებელი ორგანოები და სხვები, იმაში, რომ შეაფასონ კომპანიის მიერ ამჟამად აღებული რისკის დონე და განსაზღვრონ სავარაუდო მომავალი ქმედებები.

რისკ აპეტიტი იძლევა გადაწყვეტილების მიღების საფუძველს, იმაზე, თუ რა მოცულობის რისკი შეიძლება აიღოს ბანკმა კომპანიის ღირებულების მაქსიმიზაციის მიზნებისთვის და ასევე არის რისკის მონიტორინგის თვალსაჩინო მაჩვენებელი, რათა შემუშავდეს სათანადო ქმედებები რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის მიღწევის ან დარღვევის შემთხვევებში. ის ასევე მინიმუმამდე ამცირებს „სიურპრიზების“ მოსალოდნელობას, როდესაც ადგილი აქვს უარყოფით სარისკო მოვლენებს.

### 5.2 რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის განმსაზღვრელი ფაქტორები

დასაშვები რისკების ზღვრული ნორმის განსაზღვრისას, მრავალი გარე და შიდა ფაქტორი მიიღება მხედველობაში, როგორებიცაა:

- კრედოს მიმდინარე კაპიტალის მდგომარეობა;
- კრედოს მიმდინარე რისკის პროფილი და ბანკის მენეჯმენტისთვის დაწესებული ზღვრები;
- მიმდინარე ეკონომიკური მდგომარეობა, სამომავლო მოლოდინები და პროგნოზირება საქართველოსა და რეგიონისთვის;
- კონკურენტული გარემო სექტორში და აქციონერთა მოლოდინი საბანკო სექტორის განვითარებასთან დაკავშირებით;
- დაწესებულების ისტორია და გამოცდილება სხვადასხვა ეკონომიკურ და კონკურენტულ გარემოში ფუნქციონირებასთან დაკავშირებით;

- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი რეგულაციები კაპიტალის ადეკვატურობასთან დაკავშირებით;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ლიკვიდურობის ზღვრული მინიმალური ოდენობები;
- შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი (ICAAP), რაც ბანკებისგან საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ყოველწლიურად მოითხოვება.

### 5.3 რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის გაცხადება

ბანკი დარწმუნებულია იმაში, რომ დაინტერესებული მხარეები კარგად არიან ინფორმირებულნი რისკის ზღვრულად დასაშვები ნორმასთან დაკავშირებით. იგი პირდაპირ არის დაკავშირებული ბანკის სტრატეგიასთან და ბიზნეს მოდელთან, მოიცავს ბანკის მატერიალურ რისკებს როგორც ნორმალურ, ისე დამაბულ საბაზრო და მაკროეკონომიკურ პირობებში და განსაზღვრავს მკაფიო ზღვრებსა და მოლოდინებს რაოდენობრივი ზღვრების დაწესებისა და ხარისხობრივი განცხადებების მეშვეობით იმ რისკებზე, რომელიც რთულად გაზომვადი და შესაფასებელია. კრედო განსაზღვრავს ბანკის მასშტაბით რისკის აპეტიტს და იყენებს ზღვრულად დასაშვებ ნორმების კომპლექსს იმ საერთო განწყობის შესაქმნელად, რაც აქვს ბანკს რისკის აღებასთან მიმართებაში. მიუხედავად იმისა, რომ სხვადასხვა ბიზნეს მიმართულებაში არსებობს რამდენიმე ქვე-ზღვარი, ისინი მაინც არ ითვლებიან რისკის აპეტიტის ნაწილად, არამედ უფრო მენეჯერული ინსტრუმენტია, რომელსაც იყენებენ პროდუქტების, სეგმენტების, ქვე-სექტორების და ა.შ. შესამოწმებლად რისკის ზღვრების მთლიანი კომპლექსის გამოყენებით. რისკის ზღვრულად დასაშვები ნორმის განცხადების ძირითადი ელემენტებია:

- იგი დაკავშირებულია ბანკის მოკლევადიან და გრძელვადიან სტრატეგიულ, კაპიტალისა და ფინანსურ გეგმებთან, ისევე როგორც ანაზღაურების პროგრამებთან;
- იგი ადგენს რისკის მოცულობას, რომლის მიღებაც ბანკს შეუძლია, მისი სტრატეგიული მიზნებისა და ბიზნეს გეგმის მიხედვით; მომხმარებლების, თანამშრომლების, ზედამხედველების, აქციონერებისა და ბიზნეს პარტნიორების ინტერესების გათვალისწინებით, ისევე როგორც კაპიტალისა და მარეგულირებლის სხვა მოთხოვნების მიხედვით.
- იგი მთავარი რისკებისთვის განსაზღვრავს რისკის იმ მაქსიმალურ დონეს, რომლის პირობებშიც ბანკი მზადაა იფუნქციონიროს რისკის აპეტიტისა და პროფილის ფარგლებში;
- იგი ითვალისწინებს რაოდენობრივ საზომებს, რომელთა გარდაქმნა შესაძლებელია რისკის დასაშვებ ზღვრულ ნორმად;
- იგი ექვემდებარება სტრეს-ტესტებს გამძლეობაზე, რათა ბანკმა გააცნობიეროს, თუ რა მოვლენებმა შეიძლება უზიძგოს ბანკს რისკის ზღვრულად დასაშვები ნორმის გადაცდენისკენ;
- იგი უზრუნველყოფს, რომ თითოეული ბიზნეს მიმართულების სტრატეგია და ქვე-ზღვარი თანხვედრაში იყოს ბანკის ერთიან რისკის აპეტიტის განცხადებასთან.



რისკის აპეტიტის მიზნებისთვის, რისკის ზღვრები წარმოადგენს ბანკის მთლიანი რისკის ზღვრულად დასაშვები ნორმის განაწილებას სპეციფიკური რისკის კატეგორიების, კონცენტრაციების და სხვა დონეების მიხედვით. რისკის ზღვრების ეფექტური მონიტორინგისა და ანგარიშგების ხელშეწყობისათვის, კრედო იყენებს განსაკუთრებულ დაშვებებს, რომლებიც არის გაზომვადი, სიხშირეზე დაფუძნებული და მათ შესახებ შესაძლებელია მოხსენების გაკეთება. შეფასებადი რისკის დონეების არსებობა კრედოს ეხმარება აღკვეთოს რისკის ზღვრების უნებლიე დარღვევა ბაზრის პირობების ცვლილების ფონზე და იყოს ეფექტური მუხრუჭი გადამეტებული რისკის აღების წინააღმდეგ.

რისკის ზღვრები:

- დაფიქსირებულია ისეთ დონეზე, რომელიც ზღუდავს რისკის აღებას რისკის აპეტიტის ფარგლებში, იმ მაჩვენებელზე დაყრდნობით, რომელიც მიღებულია მომხმარებლებისა და აქციონერების ინტერესებზე დაყრდნობით, ასევე კაპიტალის საზედამხედველო მოთხოვნების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ რისკის ზღვარი დაირღვევა და ალბათობა მატერიალური რისკის არსებობისა გახდება რეალური;
- გამოიხატება კაპიტალის, ლიკვიდურობის, საკრედიტო რისკის და სხვა სათანადო საზომების მიხედვით;
- გამოიყენება მატერიალური რისკის კონცენტრაციების შესაფასებლად ბანკის დონეზე;
- არ ეფუძნება მსგავს ბანკებთან შედარებას, არ არის წინააღმდეგობაში მარეგულირებელ ზღვრებთან, არ არის კომპლექსური, ორაზროვანი, სუბიექტური და მონიტორინგი მიმდინარეობს რეგულარულად.

კრედოსთვის მთავარ რისკს წარმოადგენს საკრედიტო რისკები. საკრედიტო რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმა განისაზღვრება დაწესებულების საკრედიტო ოპერაციებთან მიმართებაში. იგი ჩამოყალიბებულია რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის განცხადებაში და ემთხვევა კრედოს პოლიტიკას:

- მომგებიანობა კომპანიის ძირითადი ამოცანაა, მაგრამ საკრედიტო სტანდარტები არ უნდა უგულებელვყოთ საოპერაციო მოგების მიზნებისთვის. ყველაზე პრიორიტეტულია დაბალანსებული და მაღალი ხარისხის საკრედიტო პორტფელის ქონა;
- თანხის გასესხება ისეთი ტიპის ბიზნესზე, რომელიც კლასიფიცირდება აკრძალულად, არ უნდა განიხილოს ან ნებისმიერი ასეთი გამონაკლისი განსახილველად უნდა გადაეგზავნოს სამეთვალყურეო საბჭოს;
- უზრუნველყოფის გარეშე გაცემული დაკრედიტება გაგრძელდება სხვადასხვა სეგმენტში, კონკრეტული მომხმარებლის სეგმენტის გათვალისწინებით, მაგრამ ბანკი ყურადღებით გააკონტროლებს მის წილს საერთო საკრედიტო პორტფელში;
- სექტორული კონცენტრაციები სესხის პორტფელში მნიშვნელოვან სფეროდ რჩება და მენეჯმენტი გამოიყენებს კონკრეტული რისკების ზღვრის დონეებს ამ რისკების სამართავად;
- სავალუტო კონცენტრაციები მნიშვნელოვანი ფოკუსირების სფეროა და მენეჯმენტი გამოიყენებს კონკრეტული რისკების ზღვრის დონეებს ამ რისკების სამართავად.

ბანკი ასევე იყენებს აგრეგირებულ ლიმიტებს სხვა რისკებზე, როგორებიცაა საბაზრო (კერძოდ FX რისკი) და ლიკვიდურობის რისკი.

## ფუნქციები და პასუხისმგებლობები რისკის დასაშვებ ზღვრულ ნორმაში

### სამეთვალყურეო საბჭო:

- ამტკიცებს ბანკის რისკის შეფასების ჩარჩოს (RAF) და უზრუნველყოფს, რომ იგი თანხვედრაში იყოს ბანკის მოკლევადიან და გრძელვადიან სტრატეგიებთან, ბიზნეს და კაპიტალის გეგმებთან, რისკის დასაშვებ დონესთან და ასევე ანაზღაურების პროგრამებთან;
- ანგარიშვალდებულებას ანიჭებს გენერალურ დირექტორს და აღმასრულებელ მენეჯმენტს RAF-ის ინტეგრირებაზე, რაც გულისხმობს რისკზე დაწესებული ზღვრებისა და მატერიალური რისკების მოცულობის დარღვევის დროულ აღმოჩენას, მენეჯმენტსა და ესკალაციას;
- უზრუნველყოფს რომ ყოველწლიური ბიზნეს გეგმა შესაბამისობაში იყოს რისკის აპეტიტთან და ანაზღაურების სქემა ითვალისწინებდეს წახალისებას/სანქციებს რისკის აპეტიტის მითითებების დაცვისათვის;
- ითვალისწინებს რისკის ზღვრულად დასაშვებ ნორმების შეფასებას სტრატეგიულ დისკუსიებში ბიზნეს მიმართულებებისა თუ პროდუქტების ზრდის მიმართულებით;
- რეგულარულად განიხილავს და ამოწმებს ფაქტობრივ რისკის ზღვრებს დამტკიცებულთან მიმართებაში;
- განიხილავს და განსაზღვრავს განსახორციელებელ ქმედებებს რისკის დადგენილი ზღვრების „დარღვევის“ არსებობის შემთხვევაში;
- საჭიროების შემთხვევაში იყენებს დამოუკიდებელ შეფასებას RAF-ის დიზაინთან, ეფექტურობასთან და სამეთვალყურეო საბჭოს მოლოდინებთან შესაბამისობასთან დაკავშირებით;
- უზრუნველყოფს სათანადო მექანიზმების არსებობას აღმასრულებელი მენეჯმენტის კონტროლისთვის, რომ შემოწმდეს რამდენად ოპერატიულად მოქმედებს მენეჯმენტი იმისათვის, რომ ეფექტურად მართოს და სადაც აუცილებელია, შეამციროს რისკის უარყოფითი მატერიალური შედეგები, განსაკუთრებით ისინი, რომლებიც ახლოსაა ან აჭარბებს რისკის დამტკიცებულ დასაშვებ ზღვრულ ნორმას და რისკის ზღვრებს;
- უზრუნველყოფს, რომ რისკის მართვაზე დაიხარჯოს ადეკვატური რესურსები და ექსპერტიზა, ასევე უზრუნველყოფს ეფექტური შიდა აუდიტის ჩატარებას სამეთვალყურეო საბჭოსთვის და აღმასრულებელი მენეჯმენტისთვის იმის დასამტკიცებლად, რომ ისინი ფუნქციონირებენ დამტკიცებული RAF-ის შესაბამისად;
- უზრუნველყოფს, რომ რისკის მართვაში გამოიყენებოდეს სათანადო ინფორმაციული ტექნოლოგიები და MIS-ის სისტემები, იმისათვის, რომ შესაძლებელი იყოს რისკების დროული და ზუსტი იდენტიფიკაცია, შეფასება, გაზომვა და ანგარიშგება.

## დირექტორთა საბჭო:

- განიხილავს და სთავაზობს ბანკისთვის რისკის დასაშვებ ზღვრულ ნორმას, რომელიც შეესაბამება ბანკის მოკლევადიან და გრძელვადიან სტრატეგიას, ბიზნესსა და კაპიტალის გეგმებს, რისკის დასაშვებ დონეს, ასევე ანაზღაურების პროგრამებს და ახდენს მათ შესაბამისობაში მოყვანას სამეთვალყურეო საბჭოს მოლოდინებთან;
- ანგარიშვალდებულია RAF-ის, მათ შორის, დაწესებული ლიმიტებისა და მატერიალური რისკების მოსალოდნელი გადაცდენების დროულ ინდეტიფიცირებასა და ესკალაციაზე;
- უზრუნველყოფს, რომ რისკის ლიმიტები რისკის აპეტიტზე დაყრდნობითაა შედგენილი და გამოიყენება ბანკის სტრატეგიულ და ფინანსურ დაგეგმარებაში, გადაწყვეტილების მიღების პროცესებში და ანაზღაურებასთან დაკავშირებით მიღებულ გადაწყვეტილებებში;
- უზრუნველყოფს, რომ ბანკის საყოველთაო რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის შესახებ განცხადებას პრაქტიკაში ასრულებს უმაღლესი მენეჯმენტი, რისკის აპეტიტის შესახებ თანმიმდევრული განცხადების ან ბიზნეს მიმართულებებისთვის ინდივიდუალურად დაწესებული რისკის ლიმიტების დადგენით;
- უძღვება რისკის აპეტიტის შესახებ ინფორმაციის შიდა და გარე დაინტერესებული მხარეებისთვის მიწოდების საკითხს;
- ჰქმნის სანიმუშო მაგალითს შესაბამისი მართვის განყოფილებებისა და დეპარტამენტების გაძლიერებითა და მხარდაჭერით, და ეფექტურად ანაწილებს რისკის დასაშვები ნორმას მათ მიერ გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში.
- უზრუნველყოფს, რომ თითოეულ ბიზნეს მიმართულებას ჰქონდეს შემუშავებული სათანადო პროცესები ყოველდღიურ რეჟიმში რისკის პროფილის იდენტიფიცირების, გაზომვისა და კონტროლისთვის, დაწესებულ ზღვრებთან მიმართებაში.
- გამოყოფს საკმარის რესურსებს და ექსპერტიზას რისკის მართვისა და ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურისთვის, ეფექტური ზედამხედველობისა და RAF-ის წესების ეფექტური დაცვის უზრუნველსაყოფად;
- აცნობს სამეთვალყურეო საბჭოს დადგენილი რისკის ლიმიტების სერიოზული დარღვევებისა და მოულოდნელი მატერიალური რისკის შესაძლებლობის შესახებ.

## რისკის კომიტეტები:

- ზედამხედველობს ბანკის პროცესებსა და პოლიტიკებს რისკების მიმართ მედეგობის დადგენის მიზნით; განიხილავს მენეჯმენტის შეფასებას და რისკების მიმართ მედეგობის შედარებას დაწესებულ დონეებთან;
- აღმასრულებელი მენეჯმენტისა და რისკების განყოფილებებისგან იღებს რეგულარულ ანგარიშებს რისკის იმ კატეგორიების შესახებ, რომლებთანაც ბანკს უწევს გამკლავება, თითოეული რისკის კატეგორიის წილობრივ განაწილებაზე, აღნიშნულ რისკის კატეგორიებში მნიშვნელოვან კონცენტრაციებზე, რისკების მონიტორინგის დროს

გამოყენებულ მატრიცებზე და მენეჯმენტის შეხედულებაზე, აღნიშნული რისკების მისაღებ და დასაშვებ დონეებთან დაკავშირებით;

- განიხილავს RAF-ის და RAS-ის ადეკვატურობას.

### რისკების მართვის განყოფილება:

- ხელს უწყობს რისკების ზღვრულად დასაშვები ნორმების განვითარებას, რომელიც შეესაბამება ბანკის საჭიროებებს, სამეთვალყურეო საბჭოსა და ზედამხედველი ორგანოების მოლოდინებს;
- რეგულარულად აბარებს ანგარიშებს რისკის კომიტეტს და დირექტორთა საბჭოს ბანკის რისკის პროფილის შესახებ რისკის აპეტიტთან მიმართებაში;
- აქტიურად ახორციელებს ბანკის რისკის პროფილის მონიტორინგს რისკის აპეტიტთან, სტრატეგიასთან, საოპერაციო და კაპიტალის გეგმებთან და რისკის დასაშვებ ლიმიტებთან მიმართებაში;
- აყალიბებს რისკის ანგარიშგების პროცესს;
- აყალიბებს რისკის სათანადო ზღვრებს (დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოსთან თანამშრომლობით), რომლებიც არის წინასწარ განჭვრეტილი და შეესაბამება ბანკის რისკის აპეტიტს;
- მოქმედებს ოპერატიულად იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ეფექტური მართვა და საჭიროების შემთხვევაში იმ მატერიალური რისკების მიტიგაცია, რომლებიც ახლოსაა ან აჭარბებს დამტკიცებულ რისკის დასაშვებ ზღვრულ ნორმას და/ან რისკის ზღვრებს;
- დაუყოვნებლივ აცნობებს რისკის კომიტეტსა და დირექტორთა საბჭოს მატერიალური რისკის ზღვრის ნებისმიერ დარღვევასთან დაკავშირებით, რამაც შესაძლებელია სერიოზულ საფრთხეში ჩააგდოს ბანკის ფინანსური მდგომარეობა, კაპიტალი და ლიკვიდურობა.

### ბიზნეს ხაზები (განყოფილებები):

- უზრუნველყოფენ შესაბამისობას დამტკიცებულ რისკის დასაშვებ ნორმებსა და ბიზნეს განყოფილებების დაგეგმარების, ანაზღაურების და გადაწყვეტილების მიღების პროცესებს შორის;
- ითვალისწინებენ რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის შესახებ განცხადებასა და დადგენილ ლიმიტებს თავიანთ საქმიანობასა და რისკის ყოველდღიურ მართვაში, იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილ იქნას წინდახედულობა რისკის აღებისას და ადეკვატური რისკის კულტურა;
- აქტიურად ახორციელებენ ნებისმიერი დამტკიცებული რისკის ზღვრებთან შესაბამისობის მონიტორინგს;
- თანამშრომლობენ რისკების განყოფილებებთან, რომლებიც არ ერევან მის დამოუკიდებელ მოვალეობებში;

- შეიმუშავებენ მაკონტროლებელ საშუალებებსა და პროცესებს რისკის ზღვრების ეფექტური იდენტიფიკაციის, მონიტორინგისა და ანგარიშგებისთვის;

### შიდა აუდიტი:

- დამოუკიდებლად აფასებს RAF-ის სიზუსტესა და ეფექტურობას და მის შესაბამისობას სამეთვალყურეო საბჭოს მოლოდინებთან;
- ახდენს იდენტიფიცირებას, არის თუ არა დადგენილი რისკის ზღვრების დარღვევები სათანადოდ გამოვლენილი, ესკალირებული და დარეპორტებული და სათანადო ფორმით აწარმოებს ამ ფაქტების ანგარიშგებას აუდიტის კომიტეტსა და სამეთვალყურეო საბჭოსთან.

## 6. ანაზღაურების საკითხები

ანაზღაურება ერთ-ერთი ყველაზე მგრძობიარე საკითხია ორგანიზაციის ადამიანური რესურსების პოლიტიკაში. პერსონალისთვის ხელფასებისა და სხვა სარგებლების დადგენა გავლენას ახდენს არა მხოლოდ ბანკის საოპერაციო დანახარჯებზე, არამედ აისახება კადრების მოტივაციაზე, შიდა სამუშაო ურთიერთობებსა და დაქირავებულთა მიდრეკილებაზე თაღლითობისაკენ.

კრედიო ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკა ეფუძნება შემდეგ პრინციპებს:

- სამუშაოს შეფასება ემყარება როგორც თანამშრომლის ინდივიდუალურ სამუშაოს შესრულებას, ასევე HAY სახელმძღვანელო სქემის პროფილის მეთოდოლოგიას. თითოეული პოზიციისთვის განისაზღვრება სამუშაო რანგი და სახელფასო შკალა, მინიმალური და მაქსიმალური ანაზღაურების დონეებით;
- სახელფასო მატრიცა შედგენილია ეროვნულ ვალუტაში, ქართული საფინანსო ბაზრის ანაზღაურების მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა უზრუნველყოფილ იქნას კონკურენტული სახელსაფო დონეები ყველა ქალაქსა და რეგიონში სამომხმარებლო კალათის გათვალისწინებით;
- ხელფასების ზრდა თითოეული პოზიციისთვის განისაზღვრება სახელფასო მატრიცით და ეფუძნება შესრულებული სამუშაოს ხარისხს, რაც უზრუნველყოფს სამართლიანობას სათანადო კომპენსაციაში;
- სამუშაოს რანგირების სისტემას ეფუძნება თანამშრომელთა სარგებლების გაცემის პროგრამები: თითოეული თანამშრომლის სარგებელი დაკავშირებულია მისი პოზიციის სამუშაო რანგთან და არა კერძოდ თანამშრომელთან, რაც უზრუნველყოფს ანაზღაურების სისტემის გამჭვირვალობასა და სამართლიანობას;



- ყველა თანამშრომელი ინფორმირებულია თავისი პოზიციისთვის განსაზღვრული სახელფასო რეინჯების - მინიმალური და მაქსიმალური ანაზღაურების ზღვრების შესახებ;
- კრედო ბანკი ხელმძღვანელობს თანასწორობის პრინციპით ანაზღაურების განსაზღვრისას, რაც გულისხმობს თანაბარი სამუშაოს შესრულებისთვის თანაბარი ანაზღაურების გადახდას;
- ხელფასების გადახედვა ყოველწლიურად ხორციელდება კრედოში დანერგილი პოლიტიკებისა და პროცედურების შესაბამისად.

ხელფასისა და თანამშრომლების სარგებლების მართვის პროცედურები ნათლად განსაზღვრულია და ხელმისაწვდომია ყველა თანამშრომლისთვის.

## ბანკის ადმინისტრატორების შერჩევა და აყვანა

### განსაზღვრებანი

- ბანკი - წინამდებარე პოლიტიკის მიზნებისათვის ბანკი წარმოადგენს სს კრედო ბანკს;
- ადმინისტრატორი – სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, ბანკის დირექტორატი ან/და სხვა პირები, რომლებსაც პირდაპირ ან ირიბად აქვთ უფლება და პასუხისმგებლობა დაგეგმონ, მართონ და/ან გააკონტროლონ საბანკო საქმიანობა (ამ პოლიტიკის მიზნებისთვის, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორატი ითვლებიან ბანკის ადმინისტრატორებად);
- დებულება – საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №215/04 ბრძანება 2022 წლის 31 ოქტომბერს გამოცემული, კომერციული ბანკების ადმინისტრატორების შესაბამისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების დამტკიცების შესახებ;
- კომერციული ბანკების კორპორატიული მართვის კოდექსი – საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის №215/04 ბრძანება კომერციული ბანკების კორპორატიული მართვის კოდექსის დამტკიცების შესახებ, რომელიც გამოიცა 2018 წლის 26 სექტემბერს.

### ზოგადი დებულებები

- იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის ფინანსური სტაბილურობა და დაკისრებული ვალდებულებების დროულად შესრულება, ბანკის ცალკეულმა ადმინისტრატორებმა, აგრეთვე ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ და მმართველმა საბჭომ (შემდგომში - მმართველი ორგანოები) უნდა დაიცვან საქართველოს კანონი კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ, კომერციული ბანკების კორპორატიული მართვის კოდექსით განსაზღვრული კრიტერიუმები და მოთხოვნები, აგრეთვე კომერციული ბანკების ადმინისტრატორების შესაბამისობის კრიტერიუმების მოთხოვნები;
- ადმინისტრატორების შერჩევისას ბანკი ვალდებულია გაითვალისწინოს კომერციული ბანკების კორპორატიული მართვის კოდექსით გათვალისწინებული ბალანსი მომსახურე პერსონალის კულტურული მრავალფეროვნების თვალსაზრისით.

## დირექტორთა საბჭო

- დირექტორთა საბჭო მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ეფექტური მმართველობის განხორციელებასა და შენარჩუნებაში, რაც გულისხმობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკის ეფექტურ განხორციელებას.
- დირექტორთა პასუხისმგებლობებია:
  - ბანკის თანამშრომელთა მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების გადანაწილება და ეფექტური მმართველობის სტრუქტურის ჩამოყალიბება;
  - ბანკის ხელმძღვანელობა და წარმომადგენლობა;
  - ბანკის წესდებითა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებული სხვა შემთხვევები.
- ბანკის დირექტორთა საბჭო შედგება არანაკლებ სამი (3) წევრისაგან, რომლებსაც ირჩევს და ათავისუფლებს სამეთვალყურეო საბჭო.
- სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრის გადაწყვეტილება უნდა შეესაბამებოდეს ბანკის ინტერესებს. წევრებმა უნდა იმოქმედონ გონივრულად და დამოუკიდებლად. მათ უნდა უზრუნველყონ კვალიფიციური დირექტორების დანიშვნა და ბანკის შენარჩუნებული ბიზნეს სტრატეგიის განსაზღვრა;
- დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა არა უმეტეს ოთხი წლის ვადით. მათი ხელახალი დანიშვნა შეუზღუდავია.
- გენერალური დირექტორი ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს.

## სამეთვალყურეო საბჭო

- სააქციო საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭო აკონტროლებს სააქციო საზოგადოების მმართველი ორგანოს საქმიანობას და დადგენილი ფარგლებში თანამშრომლობს მასთან სააქციო საზოგადოებისთვის მნიშვნელოვანი საკითხების მომზადებისა და გადაწყვეტილების მიღების პროცესში.
- აქციონერთა საერთო კრება ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს ოთხი (4) წლის ვადით.
  - სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია შემდეგზე:
  - მართვის უზრუნველყოფა ბანკის ღირებულებების, ხედვის, მისიის, ორგანიზაციული სტრუქტურის ჩამოყალიბება და ბანკის სამართლიანობის, კომპეტენციის, პროფესიონალიზმისა და ეთიკის პრინციპების სრული დაცვით;
  - ბანკის სტრატეგიის ჩამოყალიბება და დირექტორთა საბჭოს მიერ ბანკის სტრატეგიული მიზნების შესრულებაზე ზედამხედველობა;
  - ბანკის წესდებითა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებული სხვა შემთხვევები;

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება არანაკლებ ხუთი (5) წევრისაგან.

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ირჩევს/თანამდებობიდან ათავისუფლებს აქციონერთა საერთო კრება.

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ ორ (2) მათგანს აქვს დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი და მათგან ერთი მაინც ინიშნება აქციონერთა საერთო კრების ერთსულოვანი გადაწყვეტილებით.

## ბანკების ადმინისტრატორების შესაბამისობის კრიტერიუმები

ბანკის ადმინისტრატორი უნდა აკმაყოფილებდეს შესაბამისობის შემდეგ კრიტერიუმებს:

- კარგი რეპუტაცია, პატიოსნება და კეთილსინდისიერება - ბანკის ადმინისტრატორი არ უნდა იყოს ნასამართლავი მძიმე ან განსაკუთრებით მძიმე დანაშაულისთვის, ტერორიზმის დაფინანსების ან/და უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის ან სხვა ეკონომიკური დანაშაულისთვის;
- საბანკო საქმიანობის წარმართვისთვის საჭირო ცოდნა, უნარები და გამოცდილება - ბანკის ადმინისტრატორებს უნდა ჰქონდეთ უმაღლესი განათლება ერთ-ერთ დარგში, როგორცაა ეკონომიკა, ფინანსები, საბანკო საქმე, ბიზნესის ადმინისტრირება, აუდიტი, ბუღალტერია, სამართალი, საინფორმაციო ტექნოლოგიები, გამოთვლის მეთოდები ან სხვა შესაბამისი განათლება. ცოდნის, უნარებისა და გამოცდილების შეფასება მოიცავს პირის უნარის შეფასებას, გაიგოს ბანკის მართვასთან დაკავშირებული საკითხები, ბანკის საქმიანობა და მასთან დაკავშირებული რისკები, კორპორატიული მმართველობა, ჯგუფის სტრუქტურა და ინტერესთა შესაძლო კონფლიქტი დაკისრებული პასუხისმგებლობის შესაბამისად.
- დამოუკიდებლად აზროვნების უნარი - გულისხმობს დამოუკიდებელი და ობიექტური განსჯის საფუძველზე გადაწყვეტილების მიღების, მმართველი ორგანოს სხვა წევრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შეფასების და ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილების უნარს.
- საკმარისი დრო მოვალეობების სწორად შესასრულებლად - შეფასებისთვის გათვალისწინებული იქნება შემდეგი კრიტერიუმები:
  - პირის მიერ ერთდროულად დაკავებული ხელმძღვანელი თანამდებობების რაოდენობა სხვადასხვა ფინანსურ და არა ფინანსურ დაწესებულებებში; ბ) იმ ორგანიზაციის საქმიანობის სფერო, სახეობა და სირთულე, რომელშიც პირი ხელმძღვანელ თანამდებობას იკავებს; გ) ფორმალური შეხვედრების რაოდენობა და პირის ჩართულობა (რაც შეიძლება დადასტურდეს კრების ოქმით); დ) ხელმძღვანელ თანამდებობათა რაოდენობა ორგანიზაციებში, რომელთა ძირითადი საქმიანობაა არასამეწარმეო (არაკომერციული) საქმიანობა;
- ერთდროულად დაკავებული თანამდებობების რაოდენობა – 1) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ერთდროულად არ შეიძლება იყოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრი; 2) ადმინისტრატორი არ უნდა იყოს საქართველოში რეგისტრირებული სხვა ბანკის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ან/და არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულების - საკრედიტო კავშირის ადმინისტრატორი, თუ აღნიშნული სუბიექტები არ ექვემდებარებიან იმ კომერციული ბანკის კონტროლს, სადაც მას უკავია ადმინისტრატორის თანამდებობა, ან არ წარმოადგენს იმ კომერციული ბანკის მაკონტროლებელ სუბიექტს, რომელშიც მას უკავია ადმინისტრატორის თანამდებობა. ბანკის ადმინისტრატორი არ უნდა იყოს ხუთზე მეტი საწარმოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და მართვის საბჭოს წევრი. თუმცა, ერთი აღმასრულებელი თანამდებობა თავსებადია ორ არა

აღმასრულებელ თანამდებობასთან ან დაშვებულია ხუთი არა აღმასრულებელ თანამდებობასთან თავსებადობა. ამ პუნქტის მიზნებისათვის, არაკომერციულ ორგანიზაციებში დაკავებული თანამდებობები არ არის გათვალისწინებული. ამ მუხლის მიზნებისათვის, ერთ პოზიციად განიხილება შემდეგი: ა) პოზიციები, რომლებსაც ერთ ჯგუფში იკავებენ. ამ მუხლის მიზნებისათვის ჯგუფი ნიშნავს კომერციულ ბანკს, მის მთავარ საწარმოს/საწარმოებს და კომერციული ბანკის შვილობილ საწარმოს/საწარმოებს; ბ) პოზიციები საწარმოში/საწარმოებში, რომლებშიც ბანკი ფლობს მნიშვნელოვან წილს.

### **ადმინისტრატორთა დანიშვნის პროცედურები**

- შესაბამისი თანხმობის მისაღებად ბანკი ვალდებულია ეროვნულ ბანკს წარუდგინოს ადმინისტრატორების შესახებ ამ დებულებით დადგენილი სრული ინფორმაცია/დოკუმენტაცია ბანკის ადმინისტრატორების შესაბამისობის კრიტერიუმებთან პირის შესაბამისობის დადგენის შემდეგ, ადმინისტრატორის შერჩევის შესახებ გადაწყვეტილების მიღების შემდეგ და მას შემდეგ, რაც წერილობით დაადასტურებს, რომ იგი პასუხისმგებელია წარმოდგენილი ინფორმაციის/დოკუმენტაციის სისწორეზე და სიზუსტეზე;
- ბანკის მიერ წარდგენილი დოკუმენტაციის საფუძველზე ეროვნული ბანკი აფასებს ბანკის ადმინისტრატორები აკმაყოფილებენ თუ არა რეგულაციითა და საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ შესაბამისობის კრიტერიუმებს და შესაბამისად, ეროვნული ბანკი იძლევა თანხმობას ან იძლევა დასაბუთებულ უარს ადმინისტრატორის დანიშვნაზე;
- ბანკი, ეროვნული ბანკის მიერ მისი დამტკიცების შემდეგ, ადმინისტრატორის რეგისტრაციის მიზნით მიმართავს საჯარო რეესტრის ეროვნულ სააგენტოს და წარუდგენს მას შემდეგ დოკუმენტებს:
  - ადმინისტრატორის თანხმობა დანიშვნაზე;
  - ეროვნული ბანკის თანხმობა ადმინისტრატორის დანიშვნაზე;
  - განახლებული ხელშეკრულება დაფუძნების შესახებ;
  - აქციონერთა/სამეთვალყურეო საბჭოს ოქმი ადმინისტრატორების დანიშვნის შესახებ;
  - ადმინისტრატორის საიდენტიფიკაციო მონაცემები;
- ადმინისტრატორის დანიშვნის შემდეგ ბანკი ხელს აწერს მომსახურების ხელშეკრულებას. მომსახურების ხელშეკრულების ვადა შეესაბამება ადმინისტრატორის თანამდებობაზე დანიშვნის ვადას.
- ადმინისტრატორი თანამდებობაზე დანიშნულად ითვლება საჯარო რეესტრის ეროვნულ სააგენტოში რეგისტრაციის დღიდან.

### **დასკვნითი დებულებები**

ბანკი ვალდებულია:

- დაუყოვნებლივ მოხსნას ადმინისტრატორი თანამდებობიდან, თუ აღმოჩნდება, რომ იგი აღარ აკმაყოფილებს საქართველოს დებულებითა და კანონმდებლობით დადგენილ შესაბამისობის კრიტერიუმებს და ბანკი არ გეგმავს რაიმე ზომების მიღებას.
- ეროვნული ბანკის მოთხოვნით დაუყოვნებლივ გაათავისუფლოს ადმინისტრატორი

დაკავებული თანამდებობიდან, თუ ეროვნული ბანკის შეფასებით, ბანკის მიერ შერჩეული ზომები არასაკმარისია ან/და ბანკმა არ უზრუნველყო ეროვნული ბანკის მიერ შესაბამის ვადაში მოთხოვნილი ღონისძიებების განხორციელება ან/და აშკარაა, რომ მათი გამოყენება ადმინისტრატორის მიერ ვერ უზრუნველყოფს კრიტერიუმებთან შესაბამისობის გარანტიას;

- ეროვნული ბანკის მოთხოვნით დაუყოვნებლივ გაათავისუფლოს უკვე დანიშნული ადმინისტრატორი დაკავებული თანამდებობიდან, თუ ეროვნულმა ბანკმა დაადგინა, რომ იგი არ აკმაყოფილებს შესაბამისობის კრიტერიუმებს.



## 7. პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება - დანართი 1

### 7.1 ცხრილი 1. ძირითადი მაჩვენებლები

ძირითადი მაჩვენებლები		ფას-ის საფუძველზე დანაგარიშებული რიცხვები				
N		4Q-2023	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	282,252,213	273,581,181	260,667,993	249,275,772	245,581,009
2	პირველადი კაპიტალი	282,252,213	273,581,181	260,667,993	249,275,772	245,581,009
3	საზედამხედველო კაპიტალი	376,832,935	348,715,297	339,370,411	326,164,030	312,962,049
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	223,619,344	211,366,153	206,145,177	197,630,429	197,699,126
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	268,498,759	253,060,192	246,974,105	237,258,758	235,965,932
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	328,114,982	308,445,062	301,209,567	289,894,568	297,781,619
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>						
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	2,144,983,702	1,992,317,162	1,950,116,748	1,893,374,492	1,931,098,425
<b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)</b>						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</i>						
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.16%	13.73%	13.37%	13.17%	12.72%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.16%	13.73%	13.37%	13.17%	12.72%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	17.57%	17.50%	17.40%	17.23%	16.21%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10.43%	10.61%	10.57%	10.44%	10.24%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	12.52%	12.70%	12.66%	12.53%	12.22%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.30%	15.48%	15.45%	15.31%	15.42%
<b>მოგება</b>						
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	19.84%	20.17%	20.00%	19.87%	21.70%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.81%	8.87%	8.92%	8.95%	9.68%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.36%	4.88%	4.54%	4.38%	5.72%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	11.03%	11.29%	11.08%	10.92%	12.02%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.72%	1.58%	1.25%	0.92%	2.47%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	13.90%	12.82%	10.22%	7.48%	19.75%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.98%	0.74%	0.78%	0.85%	0.98%
21	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	2.15%	2.14%	2.20%	2.41%	2.05%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	10.34%	10.35%	10.48%	10.47%	10.64%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	15.45%	16.22%	15.96%	16.51%	16.89%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	12.97%	6.99%	1.47%	0.97%	25.00%
<b>ლიკვიდობა</b>						
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	11.58%	13.89%	12.37%	15.39%	13.38%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	28.19%	27.62%	27.90%	27.39%	28.14%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	13.20%	11.63%	11.43%	9.52%	10.30%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	310,366,257	297,388,065	250,231,995	286,397,601	304,823,527

29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	190,296,632	146,641,907	134,230,428	155,335,521	132,521,211
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	163%	203%	186%	184.37%	230%
<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>						
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,733,165,386	1,683,962,194	1,699,059,876	1,727,302,081	1,662,866,749
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,479,507,030	1,367,414,779	1,360,891,625	1,301,909,354	1,309,431,695
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	117.14%	123%	125%	133%	127%

\* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://nbg.gov.ge/page/covid-19>

\*\*\* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.

იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

## 7.2 ცხრილი 2. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ
	<b>აქტივები</b>						
1	<b>ნადი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში</b>	<b>153,504,527</b>	<b>167,501,650</b>	321,006,177	<b>124,861,152</b>	<b>173,951,611</b>	298,812,763
1.1	ნადი ფული	48,122,092	43,106,862	91,228,954	45,906,550	32,395,862	78,302,412
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	98,405,777	48,827,621	147,233,398	75,325,318	31,350,816	106,676,133
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,976,658	75,567,167	82,543,825	3,629,284	110,204,934	113,834,218
2	<b>სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები</b>			-			-
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			-			-
3	<b>სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არსავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით</b>	<b>1,821,169</b>		1,821,169	1,088,620		1,088,620
4	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით</b>			-			-
5	<b>რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით</b>			-			-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			-			-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-

5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-			-
6	<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები</b>	<b>1,823,025,702</b>	<b>207,433,797</b>	2,030,459,499	<b>1,802,506,845</b>	-	1,802,506,845
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	48,888,518		48,888,518	48,869,037		48,869,037
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	1,774,137,184	207,433,797	1,981,570,981	1,753,637,808		1,753,637,808
7	ინვესტიციები შვილობილ, მეგავშირე და ერთობლივ საწარმოებში			-			-
8	გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-			-
9	<b>მატერიალური აქტივები</b>	<b>45,907,008</b>	-	45,907,008	<b>34,042,317</b>	-	34,042,317
9.1	ძირითადი საშუალებები	45,907,008		45,907,008	34,042,317		34,042,317
9.2	საინვესტიციო ქონება			-			-
10	<b>არამატერიალური აქტივები</b>	<b>24,667,340</b>	-	24,667,340	<b>21,126,926</b>	-	21,126,926
10.1	გუდვილი			-			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	24,667,340		24,667,340	21,126,926		21,126,926
11	<b>საგადასახადო აქტივები</b>	<b>2,160,944</b>	-	2,160,944	<b>604,180</b>	-	604,180
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	2,160,944		2,160,944	604,180		604,180
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები			-			-
13	<b>სხვა აქტივები</b>	<b>37,372,555</b>	<b>6,665,178</b>	44,037,733	<b>23,228,673</b>	<b>6,052,849</b>	29,281,521
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	13,792,672		13,792,672	5,366,744		5,366,744
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			-			-
14	<b>სულ აქტივები</b>	<b>2,088,459,245</b>	<b>381,600,625</b>	2,470,059,870	2,007,458,712	180,004,460	2,187,463,172

		ვალდებულებები					
15	<b>სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური ვალდებულებები</b>			-			-
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			-			-
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით	133,467		133,467	77,543		77,543
17	<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,440,912,176</b>	<b>538,336,342</b>	1,979,248,518	<b>1,280,316,561</b>	<b>515,093,515</b>	1,795,410,076
17.1	დეპოზიტები	620,392,990	272,891,478	893,284,468	464,905,586	214,870,239	679,775,825
17.2	ნასესხები სახსრები	806,381,512	258,315,197	1,064,696,709	805,965,219	292,700,603	1,098,665,821
17.3	გამომწვეული სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	14,137,674	7,129,667	21,267,341	9,445,756	7,522,673	16,968,430
18	<b>ანარიცხები</b>			-			-
19	<b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>	<b>5,100,594</b>	-	5,100,594	<b>1,894,383</b>	-	1,894,383
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები			-			-
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	5,100,594		5,100,594	1,894,383		1,894,383
20	<b>სუბორდინირებული ვალდებულებები</b>	<b>62,697,744</b>	<b>64,538,790</b>	127,236,534	<b>62,633,031</b>	<b>20,889,549</b>	83,522,580
21	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	<b>44,537,152</b>	<b>6,884,054</b>	51,421,205	35,296,053	4,554,603	39,850,656

21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები			-			-
22	<b>სულ ვალდებულებები</b>	1,553,381,132	609,759,185	2,163,140,318	1,380,217,571	540,537,666	1,920,755,238
	<b>საკუთარი კაპიტალი</b>						
23	<b>სააქციო კაპიტალი</b>	5,210,230		5,210,230	5,186,820		5,186,820
24	<b>პრივილეგირებული აქციები</b>			-			-
25	<b>საემისიო კაპიტალი</b>	37,102,058		37,102,058	35,681,935		35,681,935
26	<b>(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები</b>			-			-
27	<b>გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა</b>	-	-	-			-
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი			-			-
27.2	სხვა გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები			-			-
28	<b>აქციებზე დაფუნდებული გადახდის რეზერვი</b>			-			-
29	<b>დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი</b>	-	-	-			-
29.1	გადაფასების რეზერვი			-			-
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები			-			-
30	<b>გაუნაწილებელი მოგება</b>	264,607,265		264,607,265	225,839,180		225,839,180
31	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>	306,919,553	-	306,919,553	266,707,935	-	266,707,935
32	<b>სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები</b>	1,860,300,685	609,759,185	2,470,059,870	1,646,925,506	540,537,666	2,187,463,172

### 7.3 ცხრილი 3. მოგება-ზარალის ანგარიშგება

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>	433,582,023	19,720,561	453,302,584	404,879,681	11,517,560	416,397,241
1.1	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	433,582,023	19,720,561	453,302,584	404,879,681	11,517,560	416,397,241
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	<b>(საპროცენტო ხარჯები)</b>	(182,699,715)	(18,541,862)	(201,241,577)	(174,870,588)	(10,878,839)	(185,749,427)
2.1	(სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(182,699,715)	(18,541,862)	(201,241,577)	(174,870,588)	(10,878,839)	(185,749,427)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	<b>შემოსავალი დივიდენდებიდან</b>			-			-
4	<b>საკომისიო შემოსავალი</b>	47,843,989	5,248,554	53,092,543	44,349,070	3,188,179	47,537,249
5	<b>(საკომისიო ხარჯი)</b>	(15,658,803)	(7,460,022)	(23,118,825)	(13,527,124)	(4,155,754)	(17,682,878)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით			-			-
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა			-			-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა	(11,916,618)		(11,916,618)	(17,373,881)		(17,373,881)
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	(2,938,306)		(2,938,306)	8,840,660		8,840,660
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	267,373		267,373			-
12	<b>სხვა საოპერაციო შემოსავალი</b>	6,209,688		6,209,688	5,907,795		5,907,795
13	<b>(სხვა საოპერაციო ხარჯი)</b>	(20,597,977)		(20,597,977)	(21,655,802)		(21,655,802)
14	<b>(ადმინისტრაციული ხარჯები)</b>	(126,215,623)	-	(126,215,623)	(116,841,033)	-	(116,841,033)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(116,580,053)		(116,580,053)	(109,558,255)		(109,558,255)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(9,635,570)		(9,635,570)	(7,282,777)		(7,282,777)



15	(ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(19,040,014)		(19,040,014)	(18,050,116)		(18,050,116)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანულირება)	-	-	-	-	-	-
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)			-			-
17.2	(სხვა ანარიცხები)			-			-
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(58,264,260)	307,436	(57,956,824)	(48,897,727)	3,959,106	(44,938,621)
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			-			-
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(58,264,260)	307,436	(57,956,824)	(48,897,727)	3,959,106	(44,938,621)
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება ინვესტიციების შეიღობილ, მკვაფიერ და ერთობლივ საწარმოებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულირება	(1,364,406)		(1,364,406)	(1,496,568)		(1,496,568)
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მკვაფიერ და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგრამდე	49,207,351	(725,333)	48,482,018	51,264,368	3,630,251	54,894,619
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	7,409,407		7,409,407	7,378,792		7,378,792
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგრის შემდეგ	41,797,944	(725,333)	41,072,611	43,885,576	3,630,251	47,515,827

## 7.4 ცხრილი 4. ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	მიღებული "სესხის გაგემის ვალდებულებები"			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	1,205,792,480	0	1,205,792,480	1,078,055,209	0	1,078,055,209
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	1,205,526,375		1,205,526,375	1,077,789,104		1,077,789,104
3.2	გარანტია	266,105		266,105	266,105		266,105
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	1,402,988,477	1,344,700	1,404,333,177	1,048,946,872	2,702,000	1,051,648,872
5.1	ფულადი სახსრები	14,987,795	1,344,700	16,332,495	20,218,676	2,702,000	22,920,676
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	5,005		5,005	45,091		45,091
5.3	უძრავი ქონება:	1,239,405,819	0	1,239,405,819	954,875,672		954,875,672
5.3.1	საცხოვრებელი	917,850,016		917,850,016	680,468,892		680,468,892
5.3.2	კომერციული	159,524,070		159,524,070	152,552,769		152,552,769
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	157,637,305		157,637,305	117,644,554		117,644,554
5.3.5	სხვა	4,394,428		4,394,428	4,209,457		4,209,457
5.4	მოდრავი ქონება	148,589,859		148,589,859	73,807,434		73,807,434
5.5	წილის გირავნობა			0			0
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა			0			0
6	სესხის გაგემის ვალდებულებები	41,406,943	14,363,621	55,770,564	28,188,531	16,802,802	44,991,333
7	გაგემული გარანტიები	429,000		429,000	305,899		305,899
8	აკრედიტივი			0			0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	230,946,325	5,973,860	236,920,185	170,967,056	0	170,967,056
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	230,946,325	5,973,860	236,920,185	170,967,056		170,967,056
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
9.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
10	ზარალში ჩამოწერილი ვალეები	231,194,464	6,384,177	237,578,641	164,882,885	1,863,109	166,745,994
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	11,645,174	510,599	12,155,773	11,805,727	7,841	11,813,568
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	6,677,372	99,207	6,776,579	6,437,543	33,979	6,471,522
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	136,310,248	2,829,065	139,139,314	90,157,978	239,383	90,397,361
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	76,561,669	2,945,306	79,506,975	56,481,637	1,581,906	58,063,543
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

## 7.5 ცხრილი 5. რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

N		4Q-2023	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,644,867,892	1,555,571,144	1,513,603,449	1,457,145,175	1,494,733,348
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,619,083,853	1,533,806,374	1,493,803,421	1,438,725,774	1,475,242,645
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	21,165,112	18,026,448	16,187,572	14,885,125	16,071,362
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,618,926	3,738,322	3,612,456	3,534,276	3,419,341
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,524,980	912,851	680,132	396,149	531,909
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	497,590,830	435,833,167	435,833,167	435,833,167	435,833,167
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,144,983,702	1,992,317,162	1,950,116,748	1,893,374,492	1,931,098,425

\*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.

## 7.6 ცხრილი 6. ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	Thomas Engelhardt (Germany)	არადამოუკიდებელ წევრი-თავმჯდომარე
2	Farah, Katia Chams (Netherlands)	არადამოუკიდებელ წევრი
3	Paul-Catalin Panciu (Romania)	არადამოუკიდებელ წევრი
4	Johannes Mainhardt (Germany)	არადამოუკიდებელ წევრი
5	Andrew Pospelovsky (Great Britain)	დამოუკიდებელი წევრი
6	Olga Tomash (Ukraine)	დამოუკიდებელი წევრი
7		
8		
9		
10		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ზაალ ფირცხელავა	გენერალური დირექტორი
2	ერეკლე ზათიაშვილი	ფინანსური დირექტორი
3	ზაზა ტყემელაშვილი	საკრედიტო ოპერაციების დირექტორი
4	ნიკოლოზ ქუთათელაძე	კომერციული დირექტორი
5	ალექსანდრე ქუმსიაშვილი	საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორი
6	გიორგი ნადარეიშვილი	რისკების დირექტორი
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	Access Microfinance Holding AG (Germany)	50.84%
2	Triodos Custody B.V., Triodos Fair Share Fund (Netherlands)	8.36%
3	Triodos SICAV II, Triodos Microfinance Fund (Luxembourg)	8.36%
4	responsAbility Participations AG (Switzerland)	7.89%

5	responsAbility Management Company S.A., responsAbility Global Microfinance Fund (Luxembourg) - 8.79%	7.42%
6	responsAbility SICAV (Lux) - responsAbility SICAV (Lux) Microfinance Leaders Fund - 1.87%	1.58%
7	Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique (Proparco)	14.86%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
1	British International Investment PLC (UK)	6.01%
2	European Investment Bank (Luxembourg)	6.01%
3	International Finance Corporation (USA)	7.56%
4	Kreditanstalt für Wiederaufbau (Germany)	6.46%
5	LFS Advisory GmbH (Germany)	12.08%
6	Dr. Bernd Zattler (Germany)	7.25%
7	Omidyar Tufts Active Citizenship Trust (USA)	5.70%
8	Agence Francaise de developpement	11.62%

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული სახედასახელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	<b>ნადი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში</b>	<b>321,006,177.01</b>	-	321,006,177.01
1.1	ნადი ფული	91,228,953.69		91,228,953.69
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	147,233,398.18		147,233,398.18
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	82,543,825.14		82,543,825.14
2	<b>სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები</b>			-
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			-
3	<b>სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არსავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით</b>			-
4	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით</b>	1,821,169.01		1,821,169.01
5	<b>რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით</b>	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები			-

5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-
6	<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები</b>	<b>2,030,459,498.93</b>	-	2,030,459,498.93
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	48,888,517.93		48,888,517.93
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	1,981,570,981		1,981,570,981.00
7	<b>ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში</b>			-
8	<b>გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები</b>			-
9	<b>მატერიალური აქტივები</b>	45,907,008.24	-	45,907,008.24
9.1	ძირითადი საშუალებები	45,907,008.24		45,907,008.24
9.2	საინვესტიციო ქონება			-
10	<b>არამატერიალური აქტივები</b>	24,667,339.51	24,667,339.51	-
10.1	გუდვილი			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	24,667,339.51	24,667,339.51	-
11	<b>საგადასახადო აქტივები</b>	2,160,944.36	-	2,160,944.36
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	2,160,944.36		2,160,944.36
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები			-
13	<b>სხვა აქტივები</b>	44,037,733.00		44,037,733.00
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	13,792,672.00		13,792,672.00
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			-
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>2,470,059,870</b>	<b>24,667,340</b>	<b>2,445,392,531</b>



## 7.8 ცხრილი 8. საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები

1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	2,445,392,531
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	56,199,564
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	230,946,325
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	2,732,538,419
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-28,427,648
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-226,327,398
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	2,477,783,373

\* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

## 7.9 ცხრილი 9. საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	306,919,553
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	5,210,230
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	37,102,058
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	264,607,265
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	24,667,340
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	24,667,340
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულებების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქტივების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	სხვა დაქვითვები	
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქტივებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულებების გამოკლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	

23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
24	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	282,252,213
25	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	0
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
30	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
36	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
37	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	94,580,722
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	94,580,722
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
46	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	94,580,722

### 7.9.1 ცხრილი 9.1. კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	96,524,267
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	128,699,022
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	171,598,696
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ზუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი*	2.50%	53,624,593
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	0.00%	-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.43%	73,513,464
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.02%	86,226,749
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.80%	102,954,756
<b>ჯამური მოთხოვნები</b>		<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	10.43%	223,662,323
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	12.52%	268,550,363
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	15.30%	328,178,044

\* კონსერვაციის ზუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

## 7.10 ცხრილი 10. საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

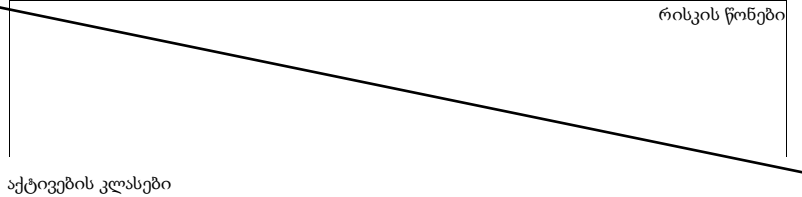
N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	<b>ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში</b>	<b>321,006,177</b>	
1.1	ნაღდი ფული	91,228,954	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	147,233,398	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	82,543,825	
2	<b>სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები</b>		
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		
3	<b>სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით</b>		
4	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით</b>	<b>1,821,169</b>	
5	<b>რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით</b>	<b>0</b>	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები</b>	<b>2,030,459,499</b>	
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	48,888,518	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	1,981,570,981	
7	<b>ინვესტიციები შვილობილ, მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში</b>		
8	<b>გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები</b>		
9	<b>მატერიალური აქტივები</b>	<b>45,907,008</b>	
9.1	ძირითადი საშუალებები	45,907,008	
9.2	საინვესტიციო ქონება		
10	<b>არამატერიალური აქტივები</b>	<b>24,667,340</b>	ცხრილი 9 (Capital), C10
10.1	გუდვილი		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	24,667,340	
11	<b>საგადასახადო აქტივები</b>	<b>2,160,944</b>	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	2,160,944	
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები		
13	<b>სხვა აქტივები</b>	<b>44,037,733</b>	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	13,792,672	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	<b>სულ აქტივები</b>	<b>2,470,059,870</b>	
	<b>ვალდებულებები</b>		
15	<b>სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები</b>		
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		
16	<b>საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით</b>	<b>133,467</b>	
17	<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,979,248,518</b>	
17.1	დეპოზიტები	893,284,468	
17.2	ნასესხები სახსრები	1,064,696,709	
17.3	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	21,267,341	
18	<b>ანარიცხები</b>		
19	<b>საგადასახადო ვალდებულებები</b>	<b>5,100,594</b>	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	5,100,594	
20	<b>სუბორდინირებული ვალდებულებები</b>	<b>127,236,534</b>	
21	<b>სხვა ვალდებულებები</b>	<b>51,421,205</b>	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		
22	<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>2,163,140,318</b>	
	<b>საკუთარი კაპიტალი</b>		

23	სააქციო კაპიტალი	5,210,230	
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	საემისიო კაპიტალი	37,102,058	
26	(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები		
27	გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	0	
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი		
27.2	სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები		
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	0	
29.1	გადაფასების რეზერვი		
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
30	გაუნაწილებელი მოგება	264,607,265	
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	306,919,553	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	2,470,059,870	

## 7.11 ცხრილი 11. საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		0%		20%		35%		50%		75%	
აქტივების კლასები		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	121,157,969									
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ										
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	26,136,325									
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ										
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ										
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			59,170,498				23,284,414			
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ										
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები									1,851,224,551	26,427,216
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით					101,471,984					
10	ვადაგადაცილებული სესხები							101,125			
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები										
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ										
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით										
14	სხვა ერთეულები	91,228,954									
	<b>სულ</b>	<b>238,523,249</b>	<b>0</b>	<b>59,170,498</b>	<b>0</b>	<b>101,471,984</b>	<b>0</b>	<b>23,385,539</b>	<b>0</b>	<b>1,851,224,551</b>	<b>26,427,216</b>



		k	l	m	n	o	p	q
		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე
		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	48,827,621						48,827,621
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ							-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	75,581		13,332				23,571,886
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	24,937,018	1,344,700					26,281,718
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები							1,408,238,825
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით							35,515,194
10	ვადაგადაცილებული სესხები	3,836,302						3,886,864
11	მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
14	სხვა ერთეულები	93,926,856						93,926,856
<b>სულ</b>		171,603,378	1,344,700	13,332	0	0	0	1,640,248,965

## 7.12 ცხრილი 12. საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა										
				ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სეგმენტის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი დიანი რისკის პოზიციების სეგმენტის მიერ დადგენილი წესით შესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარ ინდექსში	ოქროს სტანდარტული ზოდი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიურ საინვესტიციო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ											
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ											
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ											
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ											
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ											
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ											
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ											

8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები										
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით										
10	ვადაგადაცილებული სესხები										
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები										
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ										
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით										
14	სხვა ერთეულები										
	<b>სულ</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა							სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შეესაბამება მე-2 ან უკეთეს ბიჯს	სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია		
		საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთ გაქვითვა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური მთავრობის უზრუნველყოფა	რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	მრავალხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საჯარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა							
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ															0
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ															0
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ															0
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალხრივი განვითარების ბანკების მიმართ															0
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ															0
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ															0
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ															0
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები															0
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით															0
10	ვადაგადაცილებული სესხები															0

1	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები																					0	
1	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																						0
1	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																						0
1	სხვა ერთეულები																						0
	<b>სულ</b>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

### 7.13 ცხრილი 13. სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

		a	b		c	d	e	f
			საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები				
			გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით		რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	169,985,591				48,827,621	48,827,621	29%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	26,136,325				-	0	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ							
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	82,543,825				23,571,886	23,571,886	29%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	24,937,018	2,689,400	1,344,700	26,281,718	26,281,718	26,281,718	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	1,851,224,551	53,510,164	26,427,216	1,408,238,825	1,408,238,825	1,408,238,825	75%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	101,471,984				35,515,194	35,515,194	35%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	3,937,427				3,886,864	3,886,864	99%
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							
14	სხვა ერთეულები	185,155,809				93,926,856	93,926,856	51%
	<b>სულ</b>	2,445,392,531	56,199,564	27,771,916	1,640,248,965	1,640,248,965	1,640,248,965	66%



## 7.14 ცხრილი 14. ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>										
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				129,257,748	181,108,509	310,366,257	115,577,352	78,141,272	193,718,624
<b>გადინება</b>										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	236,033,163	221,728,603	457,761,765	59,559,819	57,795,522	117,355,341	11,801,658	11,086,430	22,888,088
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	158,384,954	27,255,182	185,640,137	80,594,122	19,776,323	100,370,445	73,052,459	19,728,218	92,780,677
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	48,968,280	-	48,968,280	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	25,327,169	9,288,543	34,615,712	7,598,151	2,786,563	10,384,714	1,266,358	464,427	1,730,786
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება			-			-			-
7	სხვა გადინება	7,254,356	3,990,886	11,245,241	7,254,356	3,990,886	11,245,241	7,254,356	3,990,886	11,245,241
8	<b>ფულის მთლიანი გადინება</b>	<b>475,967,921</b>	<b>262,263,214</b>	<b>738,231,135</b>	<b>155,006,447</b>	<b>84,349,294</b>	<b>239,355,740</b>	<b>93,374,831</b>	<b>35,269,961</b>	<b>128,644,792</b>
<b>შემოდინება</b>										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება									
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	94,824,981	3,293,235	98,118,217	47,412,491	1,646,618	49,059,108	113,776,915	104,780,834	218,557,749
11	ფულის სხვა შემოდინება									
12	<b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	<b>94,824,981</b>	<b>3,293,235</b>	<b>98,118,217</b>	<b>47,412,491</b>	<b>1,646,618</b>	<b>49,059,108</b>	<b>113,776,915</b>	<b>104,780,834</b>	<b>218,557,749</b>
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				129,257,748	181,108,509	<b>310,366,257</b>	115,577,352	78,141,272	<b>193,718,624</b>
14	ფულის წმინდა გადინება				107,593,956	82,702,676	<b>190,296,632</b>	23,343,708	8,817,490	<b>32,161,198</b>
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				120%	219%	163%	495%	886%	602%

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

## 7.15 ცხრილი 15. კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	<b>სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	230,946,325		4,618,926	0	0	0	0	4,618,926	0	0	4,618,926
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	230,946,325	2.0%	4,618,926					4,618,926			4,618,926
1.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0								0
1.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0								0
1.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0								0
1.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0								0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0										0
2	<b>საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0								0
2.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0								0
2.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0								0
2.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0								0
2.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0								0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით											0
3	<b>სულ</b>	<b>230,946,325</b>		<b>4,618,926</b>	0	0	0	0	4,618,926	0	0	<b>4,618,926</b>

## 7.15.1 ცხრილი 15.1. ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	2,470,059,870
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	24,667,340
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>2,445,392,531</b>
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	4,618,926
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ვინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
<b>11</b>	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>4,618,926</b>
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაქტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
<b>16</b>	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	56,199,564
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(28,427,648)
<b>19</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>27,771,916</b>
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
<b>20</b>	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>282,252,213</b>
<b>21</b>	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>2,477,783,373</b>
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
<b>22</b>	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>11.39%</b>
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

- 79 - პილარ 3 წლიური ანგარიშგება 2023 /სს კრედიო ბანკი

## 7.16 ცხრილი 16. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>						
1	კაპიტალი:	<b>282,252,213</b>	-	-	<b>741,716,477</b>	<b>1,023,968,690</b>
2	საზედამხედველო კაპიტალი	282,252,213			94,580,722	376,832,935
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				647,135,755	647,135,755
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	<b>242,782,895</b>	<b>226,163,849</b>	<b>104,157,305</b>	<b>33,767,211</b>	<b>469,930,445</b>
5	რეზიდენტი	100,887,867	153,360,756	86,556,210	29,183,645	351,489,054
6	არარეზიდენტი	141,895,028	72,803,093	17,601,095	4,583,566	118,441,391
7	საბითუმო დაფინანსება	<b>83,157,993</b>	<b>200,310,217</b>	<b>237,720,976</b>	<b>7,397,056</b>	<b>239,266,251</b>
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	83,157,993	150,256,477	91,097,863	7,397,056	165,954,694
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან		50,053,740	146,623,113		73,311,556
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	<b>54,642,030</b>	<b>179,335,918</b>	<b>4,789,975</b>	<b>47,198,417</b>	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები					
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	54,642,030	179,335,918	4,789,975	47,198,417	
4	<b>სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>1,733,165,386</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>						
5	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	<b>185,506,736</b>	<b>111,480,480</b>	<b>606,320</b>	<b>26,997,181</b>	<b>4,306,418</b>
6	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	<b>52,282,753</b>	<b>597,318,537</b>	<b>229,184,205</b>	<b>1,080,208,401</b>	<b>1,323,042,843</b>
7	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით					
8	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	52,282,753				7,842,413
9	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		586,227,748	225,812,095	998,080,728	1,254,388,541
10	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
11	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		11,090,789	3,372,110	81,140,408	59,972,715
12	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		11,090,789	3,372,110	81,140,408	59,972,715
13	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მალაი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად				987,264	839,175
14	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
15	სხვა აქტივები	<b>90,125,451</b>	<b>17,171,647</b>	<b>11,302,348</b>	<b>43,208,472</b>	<b>149,369,241</b>
16	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		1,687,702			1,687,702
17	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	90,125,451	15,483,945	11,302,348	43,208,472	147,681,539

2	გარეგანური მუხლები	29,827,000			25,943,564	2,788,528
2	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					1,479,507,030
3	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					117.14%

\*უვადო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადინობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

## 7.17 ცხრილი 17. რისკის პოზიციების ნარჩენი ვადიანობა

განაწილება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით რისკის კლასები		საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	64,016,710	3,006,908	19,745,284		83,216,688	169,985,590
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ		26,136,325				26,136,325
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ						-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	82,543,825					82,543,825
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		1,976,556	4,054,910	18,905,553		24,937,018
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	14,171,375	316,930,354	1,187,874,859	335,549,624	635,766	1,855,161,978
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	256,718	2,772,817	30,226,704	68,215,746		101,471,985
10	ვადაგადაცილებული სესხები*	2,496,483	168,299	570,533	509,792	192,321	3,937,427
11	მაღალი სახედასხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:	91,228,954	32,698,625	15,321,222		45,907,008	185,155,809
15	სულ	252,217,582	383,521,585	1,257,222,979	422,670,923	129,759,462	2,445,392,531

ვადაგადაცილებული სესხები\* - ვადაგადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.



## 7.18 ცხრილი 18. აქტივები რისკის კლასების მიხედვით

რისკის კლასები	საბალანსო აქტივები	მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი				(ა+ბ-გ-დ)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		169,985,590				<b>169,985,590</b>
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ		-				-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ		26,136,325				<b>26,136,325</b>
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ		-				-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ		-				-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		82,543,825				<b>82,543,825</b>
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		25,001,508	64,489			<b>24,937,018</b>
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	19,743,619	1,878,356,700	42,938,341		19,725,775	<b>1,855,161,978</b>
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	7,357	101,991,544	526,916			<b>101,471,985</b>
10	ვადაგადაცილებული სესხები*	19,560,135		15,622,708		19,725,775	<b>3,937,427</b>
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:		214,022,963	4,199,814			<b>209,823,149</b>
15	<b>სულ</b>	<b>19,750,976</b>	<b>2,498,038,455</b>	<b>47,729,560</b>	-	<b>19,725,775</b>	<b>2,470,059,870</b>
16	მათ შორის: სესხები	19,750,976	2,005,349,751	43,529,746		19,725,775	1,981,570,980.92
17	მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები		48,888,518				48,888,518.00

ვადაგადაცილებული სესხები\* - ვადაგადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

### 7.19 ცხრილი 19. აქტივები სექტორული დაფარვის წყაროს მიხედვით

საბალანსო აქტივები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მოლიანი ღირებულება		მოსალოდენელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი				(ა+ბ-გ-დ)
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	179,350.53	207,229,907.53	618,804.69		273,842	206,790,453.37
2	საფინანსო ინსტიტუტები	32,488.60	120,401,246.89	137,028.25		13,293	120,296,707.24
3	საბითუმო ლომბარდი	83,179.81	6,502,480.75	206,995.26		56,012	6,378,665.30
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი		11,894,168.91	33,502.02		770	11,860,666.90
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	13,520.96	34,819,683.58	169,495.58		12,631	34,663,708.95
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	76,531.24	9,354,805.21	160,715.98		153,209	9,270,620.47
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	33,902.06	3,612,082.51	90,108.56		30,017	3,555,876.00
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	1,336,347.05	145,424,754.73	3,166,248.31		1,130,132	143,594,853.47
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	329,829.34	28,796,132.12	629,022.71		254,949	28,496,938.75
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	352,314.98	13,518,698.67	413,488.01		180,237	13,457,525.65
11	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	185,212.94	6,769,750.56	240,484.16		94,023	6,714,479.35
12	ვაჭრობა (სხვა)	709,834.09	115,611,088.04	1,983,013.97		666,717	114,337,908.15
13	წარმოება (სხვა)	133,183.33	15,851,849.36	301,187.72		430,180	15,683,844.97
14	სასტუმროები და ტურიზმი	138,839.17	53,076,297.97	670,839.42		46,411	52,544,297.73

15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	718,100.64	33,497,496.30	1,147,653.01		294,371	33,067,943.93
16	მძიმე მრეწველობა	61,926.63	10,100,034.65	182,610.65		85,990	9,979,350.64
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	6,315.32	794,987.43	16,976.10		2,584	784,326.64
18	ენერგეტიკა	20,894.86	3,158,060.50	67,850.64		36,720	3,111,104.72
19	ავტომობილების დილერები	17,825.64	5,288,461.22	67,265.15		38,078	5,239,021.71
20	ჯანდაცვა	29,814.76	15,430,333.25	165,763.78		21,837	15,294,384.23
21	ფარმაცევტიკა	29,843.59	1,872,983.54	41,474.71		3,301	1,861,352.42
22	ტელეკომუნიკაცია	10,116.16	767,982.62	17,670.68		845	760,428.10
23	სერვისი	5,464,007.19	454,124,770.92	11,095,869.48		5,553,076	448,492,908.64
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	8,264,238.40	775,019,095.04	17,841,669.76		7,601,648	765,441,663.69
25	სხვა	1,127,304.49	151,079,833.78	2,785,625.65		2,077,964	149,421,512.62
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	396,054	60,018,506.05	1,278,382.61		666,936	59,136,177.77
27	სხვა აქტივები		214,022,962.60	4,199,814.00			209,823,148.60
28	<b>სულ</b>	<b>19,750,976</b>	<b>2,498,038,454.74</b>	<b>47,729,560.85</b>	<b>0</b>	<b>19,725,775</b>	2,470,059,869.99

## 7.20 ცხრილი 20. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	41,078,457	
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	<b>37,643,778</b>	
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	4,938,055	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	32,705,723	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	<b>35,233,691</b>	
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	19,725,775	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	6,532,099	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	8,975,817	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	41,202	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	<b>43,529,747</b>	

## 7.21 ცხრილი 21. უმოქმედო სესხების ცვლილება

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	14,219,511	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	26,209,441	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	27,847	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	<b>20,705,824</b>	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით		
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	964,134	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	19,725,775	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით		
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	15,915	
12	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	<b>19,750,976</b>	

## 7.22 ცხრილი 22. აქტივების ხარისხი

სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის დონის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით		მილიანი ღირებულება სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვის, გარესაბალანსო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე								
		სულ	1-ი დონის საკრედიტო რისკი			მე-2 დონის საკრედიტო რისკი				
			ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე
1	<b>სესხები</b>	<b>2,025,100,727</b>	<b>1,931,232,583</b>	<b>6,288,686</b>	-	-	<b>74,117,168</b>	<b>1,385,311</b>	<b>10,054,534</b>	-
1.1	ცენტრალური ბანკები									
1.2	ცენტრალური მთავრობები									
1.3	საკრედიტო ინსტიტუტები									
1.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები									
1.5	არაფინანსური კორპორაციები	106,438,775	103,927,504				2,423,341		1,097,978	
1.6	შინამეურნეობები	1,918,661,953	1,827,305,080	6,288,686			71,693,826	1,385,311	8,956,556	
2	<b>სავალო ფასიანი ქაღალდები</b>	<b>48,888,517</b>	<b>48,888,517</b>	-	-	-	-	-	-	-
2.1	ცენტრალური ბანკები	-								
2.2	ცენტრალური მთავრობები	22,752,192	22,752,192							
2.3	საკრედიტო ინსტიტუტები	26,136,325	26,136,325							
2.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	-								
2.5	არაფინანსური კორპორაციები	-								
2.6	შინამეურნეობები	-								
3	<b>გარესაბალანსო ვალდებულებები</b>	<b>56,199,564</b>								
3.1	ცენტრალური ბანკები									
3.2	ცენტრალური მთავრობები									
3.3	საკრედიტო ინსტიტუტები									
3.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები									
3.5	არაფინანსური კორპორაციები	3,118,400	3,118,400							
3.6	შინამეურნეობები	53,081,164								



სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის დონის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით		მთლიანი ღირებულება სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისათვის, გარესაბალანსო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება მოსალოდენელი საკრედიტო ზარალის დაკლებაში								შემენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)							
		მე-3 დონის საკრედიტო რისკი															
		ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე ≤ 180 დღეზე	ვადაგადაცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგადაცილება > 1 წელზე ≤ 2 წელზე	ვადაგადაცილება > 2 წელზე ≤ 5 წელზე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე ≤ 180 დღეზე	ვადაგადაცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგადაცილება > 1 წელზე ≤ 2 წელზე	ვადაგადაცილება > 2 წელზე ≤ 5 წელზე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე	
1	<b>სესხები</b>	<b>19,560,135</b>	<b>169,504</b>	<b>678,747</b>	<b>13,102,078</b>	-	-	-	-	<b>190,841</b>	<b>2,369</b>	-	-	-	-	-	
1.1	ცენტრალური ბანკები																
1.2	ცენტრალური მთავრობები																
1.3	საკრედიტო ინსტიტუტები																
1.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები																
1.5	არაფინანსური კორპორაციები	86,013			86,013					1,916							
1.6	შინამეურნეობები	19,474,122	169,504	678,747	13,016,065					188,925	2,369						
2	<b>სავალო ფასიანი ქაღალდები</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	ცენტრალური ბანკები																
2.2	ცენტრალური მთავრობები																
2.3	საკრედიტო ინსტიტუტები																
2.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები																
2.5	არაფინანსური კორპორაციები																
2.6	შინამეურნეობები																
3	<b>გარესაბალანსო ვალდებულებები</b>																
3.1	ცენტრალური ბანკები																
3.2	ცენტრალური მთავრობები																
3.3	საკრედიტო ინსტიტუტები																
3.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები																
3.5	არაფინანსური კორპორაციები																
3.6	შინამეურნეობები																

## 7.23 ცხრილი 23. უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის მიხედვით

სესხების მთლიანი ღირებულების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის და ვადაგადაცილებების მიხედვით.		სულ	სესხების მთლიანი ღირებულება							
			1-ი დონის საკრედიტო რისკი				მე-2 დონის საკრედიტო რისკი			
			ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე		
1	სესხები	2,025,100,727	1,931,232,583	6,288,686	-	-	74,117,168	1,385,311	10,054,534	-
1.1	უზრუნველყოფილი სესხები	927,811,637	895,133,330	2,026,600			27,307,464	252,804	3,561,049	
1.1.1	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	586,140,263	571,397,704	579,472	-	-	12,323,283	22,794	2,105,824	-
1.1.1.1	LTV ≤ 70%	357,904,762	349,700,399	318,169			6,626,937		408,869	
1.1.1.2	LTV > 70% ≤ 85%	118,198,849	116,956,221	261,303			1,230,143		142,009	
1.1.1.3	LTV > 85% ≤ 100%	54,696,362	53,267,947				1,256,856		50,926	
1.1.1.4	LTV > 100%	55,340,289	51,473,137				3,209,348	22,794	1,504,020	
1.2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილ სესხებზე	12,624,311	5,034,935	435,850			3,804,879	68,299	871,035	
1.3	დაგირავებული უზრუნველყოფა									
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	910,003,681	878,535,667	1,991,657			26,250,211	241,644	3,440,321	
1.3.1.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	570,884,940	557,054,970	579,472	0	0	11,592,195	19,643	1,950,999	
1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	1,525,905,523	1,479,929,560	2,858,762			37,475,490	247,116	5,999,974	
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	652,505,033	641,843,513	608,484			8,548,397		551,210	
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	87,718	87,718							
1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	-								

სესხების მთლიანი ღირებულების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის და ვადაგადაცილებების მიხედვით.		სესხების მთლიანი ღირებულება															
		მე-3 დონის საკრედიტო რისკი								შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)							
		ვადაგადაცილებების <math>\leq 30</math> დღეზე	ვადაგადაცილებების > 30 დღეზე <math>\leq 90</math> დღეზე	ვადაგადაცილებების > 90 დღეზე <math>\leq 180</math> დღეზე	ვადაგადაცილებების > 180 დღეზე <math>\leq 1</math> წელზე	ვადაგადაცილებების > 1 წელზე <math>\leq 2</math> წელზე	ვადაგადაცილებების > 2 წელზე <math>\leq 5</math> წელზე	ვადაგადაცილებების > 5 წელზე	ვადაგადაცილებების > 5 წელზე	ვადაგადაცილებების <math>\leq 30</math> დღეზე	ვადაგადაცილებების > 30 დღეზე <math>\leq 90</math> დღეზე	ვადაგადაცილებების > 90 დღეზე <math>\leq 180</math> დღეზე	ვადაგადაცილებების > 180 დღეზე <math>\leq 1</math> წელზე	ვადაგადაცილებების > 1 წელზე <math>\leq 2</math> წელზე	ვადაგადაცილებების > 2 წელზე <math>\leq 5</math> წელზე	ვადაგადაცილებების > 5 წელზე	ვადაგადაცილებების > 5 წელზე
1	სესხები	19,560,135	169,504	678,747	13,102,078	-	-	-	-	190,841	2,369	-	-	-	-	-	-
1	უზრუნველყოფილი სესხები	5,225,347	33,579	241,621	2,776,300					145,497	2,369						
.1.	უმრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	<b>2,402,185</b>	<b>5,574</b>	<b>140,747</b>	<b>2,482,226</b>	-	-	-	-	<b>17,091</b>	<b>1,205</b>						
.1.																	
.1.1	LTV <math>\leq 70</math>%	1,560,336		140,747	1,660,373					17,091	1,205						
.1.2	LTV >70% <math>\leq 85</math>%	12,485															
.1.3	LTV >85% <math>\leq 100</math>%	171,560															
.1.4	LTV >100%	657,804	5,574		821,853												
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილ სესხებზე	3,782,346	28,162	169,336	2,018,531					2,151	654						
1	დაგირავებული უზრუნველყოფა																
.3.	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმის სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	5,072,306	33,579	232,780	2,693,157.76					145,497	2,369						
.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უმრავი ქონება) -	2,220,684	3,751	140,747	1,086,370		0	0	0	17,091	1205			0	0	0	0

	მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის																
.3. 2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	7,096,960	82,518	442,859	4,720,762					1,403,512	67,263						
.3. 2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უმრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	1,990,365		261,257	1,238,996					122,758	5,726						
1 .4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები																
1 .5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები																

## 7.24 ცხრილი 24. სესხების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორის მიხედვით

სესხები  სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით		მოლიანი ღირებულება				მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	37,423,668	36,535,830	708,488	179,351	618,805	353,752	123,860	141,193	
2	საფინანსო ინსტიტუტები	11,753,585	11,555,105	165,991	32,489	137,028	85,266	25,008	26,755	
3	საბითუმო ლომბარდი	6,585,661	6,082,724	419,757	83,180	206,995	56,259	82,215	68,522	
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	11,894,169	11,888,603	5,566		33,502	32,494	1,008		
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	34,833,205	34,577,198	242,486	13,521	169,496	128,415	30,972	10,109	
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	9,431,336	8,965,791	389,014	76,531	160,716	56,155	41,442	63,119	
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	3,645,985	3,387,863	224,220	33,902	90,109	30,030	31,867	28,211	
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	146,761,102	139,516,755	5,907,999	1,308,430	27,917	3,166,248	1,142,807	957,966	309
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	29,125,961	28,036,606	759,526	328,935	894	629,023	234,417	129,524	265,071
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	13,871,014	13,099,931	418,768	352,315	413,488	91,902	66,293	255,293	
11	ფესხაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	6,954,964	6,461,220	308,531	168,672	16,541	240,484	65,207	51,249	123,845
12	ვაჭრობა (სხვა)	116,320,922	111,077,761	4,533,327	691,183	18,652	1,983,014	782,879	638,332	561,596
13	წარმოება (სხვა)	15,985,033	15,374,380	477,470	133,183	301,188	114,588	75,478	111,121	
14	სასტუმროები და ტურიზმი	53,215,137	49,514,697	3,561,601	138,839	670,839	215,912	343,034	111,893	
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	34,215,597	29,763,753	3,733,744	698,773	19,328	1,147,653	259,256	415,853	469,967
16	მომე მრეწველობა	10,161,961	9,759,668	340,367	61,927	182,611	82,712	48,753	51,146	

17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	801,303	766,875	28,113	6,315		16,976	7,810	3,966	5,201	
18	ენერგეტიკა	3,178,955	3,004,548	153,512	20,895		67,851	32,510	18,044	17,297	
19	ავტომობილების დილერები	5,306,287	5,209,088	79,373	17,826		67,265	39,450	12,865	14,950	
20	ჯანდაცვა	15,460,148	15,225,553	204,781	24,058	5,757	165,764	115,358	30,393	19,950	64
21	ფარმაცევტიკა	1,902,827	1,864,416	8,567	29,844		41,475	15,518	1,079	24,878	
22	ტელეკომუნიკაცია	778,099	752,689	15,294	10,116		17,671	7,680	1,660	8,331	
23	სერვისი	459,588,778	437,641,109	16,483,662	5,439,287	24,721	11,095,869	3,891,213	2,910,323	4,293,837	497
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	783,283,333	746,132,545	28,886,550	8,214,697	49,542	17,841,670	6,432,248	4,755,252	6,653,541	628
25	სხვა	152,207,138	147,072,183	4,007,651	1,108,452	18,852	2,785,626	1,186,209	688,976	910,233	208
26	სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	60,414,560	57,965,693	2,052,813	387,416	8,638	1,278,383	625,457	331,345	321,485	96
27	<b>სულ</b>	<b>2,025,100,727</b>	<b>1,931,232,583</b>	<b>74,117,168</b>	<b>19,560,135</b>	<b>190,841</b>	<b>43,529,747</b>	<b>16,085,505</b>	<b>11,816,754</b>	<b>15,622,708</b>	<b>4,780</b>



## 7.25 ცხრილი 25. უზრუნველყოფის სახეობები

		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
სესხების და კორპორატიული ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულების და გარესაბალანსო ვალდებულებების ნომინალური ღირებულების - განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით		დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ოქრო/ოქროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულების საბაზრო ღირებულება	უმრავლესობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	აქციებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა მესამე პირის თავდობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
სესხები, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები და გარესაბალანსო ვალდებულებები										
1	სესხები	6,984,769	87,718		815	554,029,093		82,647,450	266,341,553	1,115,009,328
2	კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები									
3	გარესაბალანსო ვალდებულებები	1,344,700				429,000				54,425,864
4	მათ შორის: უმოკმედო სესხები					2,121,808		432,540	2,663,455	14,533,173
5	მათ შორის: უმოკმედო კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები									
6	მათ შორის: უმოკმედო გარესაბალანსო ვალდებულებები									

## 7.26 ცხრილი 26. საცალო პროდუქტების მონაცემები

საცალო პროდუქტები		სესხების ძირი თანხა					მთლიანი ღირებულება				
		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		
1	სატრანსპორტო სესხები	22,507,588	22,110,074	291,616	78,005	27,893	22,725,750	22,298,527	302,296	96,899	28,028
2	სამომხმარებლო სესხები	900,919,104	852,602,200	39,539,500	8,713,569	63,835	898,385,359	846,376,369	41,742,545	10,202,558	63,888
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	-					-				
4	მომენტალური განვადება	205,542,050	201,131,706	2,756,602	1,653,742		206,355,115	201,171,592	2,945,895	2,237,628	
5	ოვერდრაფტები	16,715	16,715				17,062	17,059		3	
6	საკრედიტო ბარათები	28,451,102	27,142,079	751,149	557,875		28,451,326	27,141,953	751,498	557,875	
7	იპოთეკური სესხები	<b>191,270,650</b>	<b>187,717,695</b>	<b>2,837,567</b>	<b>688,029</b>	<b>27,359</b>	190,289,580	<b>186,483,934</b>	<b>2,984,021</b>	<b>794,193</b>	<b>27,432</b>
7.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა	93,047,264	92,677,148	368,160		1,956	92,662,546	92,292,018	368,572		1,956
7.2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა	3,243,499	3,225,482	18,017			3,236,847	3,217,670	19,177		
7.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის	94,979,887	91,815,065	2,451,390	688,029	25,403	94,390,187	90,974,246	2,596,271	794,193	25,476
8	საცალო ლომბარდული სესხები	-					-				
9	სტუდენტური სესხები	5,434,434	5,367,964	54,912	11,558	-	5,472,599	5,403,814	55,554	13,230	
10	<b>სულ საცალო პროდუქტები</b>	<b>1,354,141,642</b>	<b>1,296,088,432</b>	<b>46,231,346</b>	<b>11,702,777</b>	<b>119,086</b>	<b>1,351,696,790</b>	<b>1,288,893,248</b>	<b>48,781,810</b>	<b>13,902,385</b>	<b>119,347</b>
0.1	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები	1,197,185	1,189,206	4,269	3,709		1,193,698	1,184,127	4,258	5,313	

საცალო პროდუქტები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი						სესხების რაოდენობა	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი სესხის ნაშთზე	სესხების საშუალო ვადიანობა სესხის ნაშთზე დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)							
1	სატრანსპორტო სესხები	391,730	227,512	84,130	79,852	236	13,745	24%	31.00%	23.00%	38
2	სამომხმარებლო სესხები	23,455,768	8,326,653	6,782,713	8,345,605	797	180,185	25%	34.15%	23.00%	35
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	-					-				
4	მომენტალური განვადება	5,215,373	2,626,672	746,073	1,842,628		253,451	6%	19.70%	6.00%	12
5	ოვერდრაფტები	3,624	3,621		3		14	42%	52.61%	38.00%	2
6	საკრედიტო ბარათები	1,152,767	379,312	314,060	459,395		91,965	31%	38.42%	32.00%	304
7	იპოთეკური სესხები	2,223,497	<b>1,083,659</b>	<b>525,756</b>	<b>663,727</b>	<b>356</b>	<b>15,445</b>	<b>20%</b>	<b>25.64%</b>	<b>18.00%</b>	<b>77</b>
.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა	323,573	237,973	85,585		16	1,338	15%	18.29%	13.00%	120
.2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა	9,214	8,508	707			57			13.00%	96
.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის	1,890,709	787,178	439,465	663,727	340	14,050	24%	33.24%	22.00%	34
8	საცალო ლომბარდული სესხები	-					-				
9	სტუდენტური სესხები	93,956	65,543	17,519	10,895		1,866	4%	5.00%	5.00%	50
10	<b>სულ საცალო პროდუქტები</b>	<b>32,536,715</b>	<b>12,662,971</b>	<b>8,470,250</b>	<b>11,402,104</b>	<b>1,389</b>	<b>556,671</b>	<b>19%</b>	<b>29%</b>	<b>20%</b>	<b>43</b>
0.1	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები	17,837	12,710	752	4,375		601	24%	32%	23%	30

## 8. დანართი 2

### 8.1 ცხრილი 20. ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი

	a	b	c	d
	აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
1	ნაღდი ფული და ექვივალენტები	273,068,000	91,228,954	ფასს-ის მიხედვით გამოქვეყნებულ ანგარიშგებაში ეს მუხლი მოიცავს ნაღდ ფულთან ერთად მოთხოვნებს კომერციული ბანკებისა და სებ-ის მიმართ გარდა სებ-ში განთავსებული სავალდებულო რეზერვებისა უცხოურ ვალუტაში. რაც შეეხება საზედამხედველო ანგარიშგებას ამ მუხლში შესულია მხოლოდ ნაღდი ფული სალაროში და ბანკომატებში
2	მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	47,938,000	229,777,223	ფასს-ის ანგარიშგების ეს მუხლი მოიცავს სებ-ში განთავსებულ მხოლოდ სავალდებულო რეზერვებს უცხოური ვალუტით, რაც შეეხება საზედამხედველო ანგარიშგებას ამ მუხლში შესულია მოთხოვნები ყველა კომერციული ბანკისა და ეროვნული ბანკის მიმართ ყველა სახის მოთხოვნა (სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით) ყველა ვალუტაში
3	წარმოებული ფინანსური აქტივები	1,688,000	1,821,169	როგორც ფასს-ის აუდიტებულ ანგარიშგებაში, ისე საზედამხედველო მიზნებისათვის ანგარიშგებაში ამ მუხლში შედის ფინანსურ დერივატივებზე წარმოშობილი სამართლიანი ღირებულების ცვლილება. განსხვავება ანგარიშგებებში 133 467 ლარის ოდენობით გამოწვეულია იმით, რომ აუდიტებულ ანგარიშგებაში აქტივი გაკეთებულია შესაბამის ვალდებულებასთან, ხოლო საზედამხედველო ანგარიშგებაში არა
4	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	1,981,571,000	1,981,570,981	ორივე ანგარიშგებაში (აუდიტებულშიც და საზედამხედველო მიზნებისათვის) ამ მუხლში შესულია კლიენტებზე გაცემული სესხების ამორტიზირებული ღირებულება და განსხვავება თანებში ანგარიშგებებს შორის ამ მუხლში არ არის
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	48,889,000	48,888,518	ეს მუხლი მოიცავს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებებისა და FMO-ს სავალო ფასიანი ქაღალდის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც ორივე ანგარიშგებაში ერთი და იგივე თანხას შეადგენს
6	მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი	2,161,000	2,160,944	მოგების გადასახადის მიხედვით ორივე ანგარიშგებაში განსხვავება ასევე არ არის
7	აქტივის გამოყენების უფლება	20,060,000	0	აქტივის გამოყენების უფლება ფასს-ის აუდიტებულ ანგარიშგებაში ცალკე მუხლად არის გამოყოფილი და მოიცავს იჯარით აღებული ობიექტების გამოყენების უფლებას

8	ძირითადი საშუალებები	25,847,000	45,907,008	საზედამხედველო მიზნებისათვის არსებულ ანგარიშგებაში აქტივის გამოყენების უფლება და ფიზიკური სახით არსებული მატერიალური აქტივები გაერთიანებული ამ მუხლში, რაც წარმოშობს განსხვავებას ფასს აუდირებულ ანგარიშგებასთან შედარებით
9	არამატერიალური აქტივები	24,667,000	24,667,340	არამატერიალური აქტივები ორივე ტიპის ანგარიშგებაში ერთი და იგივე ციფრია და განსხვავება არ ფიქსირდება
10	სხვა ფინანსური აქტივები	23,436,000	0	ფასს აუდირებულ ანგარიშგებაში ცალკე მუხლად არის გამოყოფილი ფულად ნაკადებთან დაკავშირებული ფინანსური აქტივები (დებიტორები, ავანსები და აშ) , რაც საზედამხედველო ანგარიშგებაში ცალკე არ გამოიყოფა და შესულია "სხვა აქტივების" მუხლში
11	სხვა არაფინანსური აქტივები	20,439,000	44,037,733	ფასს აუდირებული ანგარიშგების ეს მუხლი მოიცავს ისეთ აქტივებს რომლებიც არ არიან ფულად ნაკადებთან დაკავშირებული (დასაკუთრებული ქონება, მარაგები და აშ), რაც შეეხება საზედამხედველო მიზნებისათვის ანგარიშგებას ეს მუხლი ფინანსურ აქტივებთან ერთად გაერთიანებულია "სხვა აქტივების" მუხლში
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>2,469,764,000</b>	<b>2,470,059,870</b>	<b>0</b>
	a	b	c	d
	ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
13	მომხმარებელთა ანგარიშები	853,921,000	893,284,468	განსხვავება ფასს აუდირებულ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო ანგარიშგებას შორის ამ მუხლის მიხედვით შეადგენს 40 მლნ ლარს, რაც გამოწვეულია იმით, რომ ფინანსთა სამინისტროს ვადაიანი დეპოზიტი (21 მლნ ლარი) და სადემოზიტი სერტიფიკატები (19 მლნ ლარი) ფასს ანგარიშგებაში ასახულია "ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებული სესხები"-ს მუხლში, ხოლო საზედამხედველო ანგარიშგებაში კი - "მომხმარებელთა ანგარიშების" მუხლში
14	საიჯარო ვალდებულებები	21,267,000	21,267,341	იჯარით აღებული ობიექტების საიჯარო ქირის ვალდებულებები ორივე ანგარიშგებაში ერთნაირია
15	ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებული სესხები	1,104,075,000	1,064,696,709	ამ მუხლში განსხვავება გამოწვეულია ფინანსთა სამინისტროს დეპოზიტების ანგარიშგებების მუხლებს შორის 40 მლნ ლარის გადატანით, რაც ზემოთ უკვე აღნიშნულია
16	სხვა ვალდებულებები	51,244,000	51,554,672	განსხვავება გამოწვეულია ვალდებულებებისა და აქტივების ურთიერთგაქვითვით აუდირებულ ანგარიშგებაში, ხოლო საზედამხედველო ანგარიშგებაში ნაჩვენებია არიან სრული ღირებულებით
17	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	5,101,000	5,100,594	ამ მუხლის მიხედვით ანგარიშგებებს შორის განსხვავება არ არის

18	სუბორდინირებული სესხები	127,236,000	127,236,534	ამ მუხლის მიხედვით ანგარიშგებებს შორის განსხვავება არ არის
<b>19</b>	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>2,162,844,000</b>	<b>2,163,140,318</b>	<b>0</b>
	a	b	c	d
	კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
20	სააქციო კაპიტალი	5,210,000	5,210,230	
21	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	37,097,000	37,102,058	
22	გაუნაწილებელი მოგება	264,613,000	264,607,265	
<b>23</b>	<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>306,920,000</b>	<b>306,919,553</b>	<b>0</b>



## 8.2 ცხრილი 21. კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

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

## 8.3 ცხრილი 22. კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

		T	T-1	T-2
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	1,106,547	1,168,627	669,578
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	779,745	516,807	411,331
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	10	10	11
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	655,324	406,015	287,532

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

	a	b	c	d	e	
	T	T-1	T-2	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	252,061,008	220,009,566	206,426,910		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	33,512,473	46,305,759	38,119,992		
3	<i>მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)</i>	267,373	957	22,050		
4	<b>მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)</b>	285,306,108	266,314,368	244,524,852	265,381,776	497,590,830

### 8.5 ცხრილი 24. ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამლგები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	6	6	21
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	4,479,484	494,558	3,257,227.30
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	4,479,484	494,558	3,257,227.30
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის			
8		მათ შორის: გადავადებული			
9		ცვალეზადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	6	
10	მთლიანი ცვალეზადი ანაზღაურება		2,804,282	0	589,763.86
11	მათ შორის: ფულადი ფორმის		587,815		589,763.86
12	მათ შორის: გადავადებული				132,570.89
13	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები		2,216,467		
14	მათ შორის: გადავადებული		544,059		
15	მათ შორის: სხვა ფორმის				
16	მათ შორის: გადავადებული				
17	სულ ანაზღაურება		7,283,766	494,558	3,846,991

## 8.6 ცხრილი 25. განსაკუთრებული გადახდები

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

## 8.7 ცხრილი 26. ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

	a	b	c	d	e
	გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	544,059	0	0	0
2	ფულადი სახით				
3	აქციების სახით	544,059			
4	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით				
5	სხვა ფორმით				
6	სამეთვალყურეო საბჭო	0	0	0	0
7	ფულადი სახით				
8	აქციების სახით				
9	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით				
10	სხვა ფორმით				
11	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	132,571	0	0	4,820
12	ფულადი სახით	132,571	0	0	4,820
13	აქციების სახით				
14	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით				
15	სხვა ფორმით				
16	სულ	132,571	0	0	4,820

## 8.8 ცხრილი 27. უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში			ცვლილება პერიოდის განმავლობაში								აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს		
	გადავადებული	განადღებული	სულ (a+b)	გაცემა		განადღება	ჩამორთმევა		სხვა ცვლილებები		გადავადებული (a+d-f-g)	განადღებული (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)	
				მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებული		მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებული	ყიდვა	გაყიდვა				
	უმაღლესი მენეჯმენტი													
1	სულ:	3,286	1,242	4,528	2,379	1,148	1,193	0	0	0	0	4,472	3,583	8,055
1.1	ზაალ ფირცხელავა	1,451	644	2,095	1234	397	528					2,157	1,569	3,726
1.2	ერეკლე ზათიაშვილი	490	134	624	278	208	178					590	520	1,110
1.3	ზაზა ტყემელაშვილი	551	177	728	312	255	200					663	632	1,295
1.4	ალექსანდრე ქუმსიაშვილი	368	122	490	313	69	133					548	324	872
1.5	ნიკოლოზ ქუთათელაზე	426	165	591	242	219	154					514	538	1,052
1.6				0								0	0	0
.....				0								0	0	0
	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები													
2	სულ:											0	0	0