



პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება 2024

შინაარსი

1. შესავალი	3 -
1.1 მენეჯმენტის განცხადება	3 -
1.2 ინფორმაციის გამჟღავნება ბაზელ 3-ის ჩარჩოზე დაფუძნებული პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების 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.....	10 -
3. კორპორაციული მართვა	11 -
3.1 აქციონერთა საერთო კრება.....	11 -
3.2 სამეთვალყურეო საბჭო	14 -
3.3 დირექტორთა საბჭო/გენერალური დირექტორი	18 -
3.4 ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შესახებ	20 -
3.5. ინფორმაცია დირექტორთა საბჭოს წევრების შესახებ.....	23 -
3.6. აუდიტის კომიტეტი და შიდა კონტროლი	28 -
4. რისკის მართვა.....	30 -
4.1 ბანკის სტრატეგია	30 -
4.2 რისკზე პასუხისმგებელი პირები.....	30 -
4.3 მფლობელების ფუნქციები/პასუხისმგებლობები	30 -
4.4 მთავარი რისკები.....	35 -
5. რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმა	38 -
5.1 დაინტერესებული მხარეები.....	43 -
5.2 რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის განმსაზღვრელი ფაქტორები	43 -
5.3 რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის გაცხადება.....	44 -
6. ანაზღაურების საკითხები	49 -

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 2017 წლის აპრილის № 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)	31.12.2024	31.12.2023
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	347,648,418	282,252,213
1.2	პირველადი კაპიტალი	347,648,418	282,252,213
1.3	სულ საზედამხედველო კაპიტალი	448,625,693	376,832,935

ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1) და პირველადი კაპიტალი 2024 წელს 2023 წელთან შედარებით 65,4 მილიონი ლარით გაიზარდა, რისი ძირითადი მიზეზებიცაა :

- გაუნაწილებელი მოგების ზრდა 68.6 მლნ ლარით
- აქციების ემისია და ემისიით მიღებული დამატებითი სახსრები 2.08 მლნ ლარის ოდენობით

ამავე დროს, წინა წლის შესაბამის პერიოდთან შედარებით, 5.3 მლნ ლარით გაიზარდა პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები, (კაპიტალიდან დაქვითვადი არამატერიალური აქტივი), რამაც საბოლოო ჯამში მოგვცა 65.4 მილიონიანი ნაზრდი.

მთლიანად საზედამხედველო კაპიტალის ზრდა კიდევ უფრო მეტია და შეადგენს 71.8 მლნ ლარს, რისი განმაპირობებელიც, გარდა ზემოაღნიშნული პირველადი კაპიტალის ზრდისა, იყო მეორადი კაპიტალის ზრდაც, კერძოდ :

- კაპიტალში ჩასართავი სუბორდინირებული სესხების კომპონენტი გაიზარდა 6.4 მლნ ლარით 94.6 მლნ ლარიდან 100.9 მლნ ლარამდე.

ცხრილი 2 კაპიტალის ადეკვატურობის (CAR) კოეფიციენტები

2	კაპიტალის ადეკვატურობის (CAR) კოეფიციენტები	ჯამური მოთხოვნა 31.12.2024	ფაქტიური 31.12.2024	ჯამური მოთხოვნა 31.12.2023	ფაქტიური 31.12.2023
2.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ. 4.5%)	10.71%	13.29%	10.43%	13.16%
2.2	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ. 6.00%)	12.80%	13.29%	12.52%	13.16%
2.3	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ.) 8.00%)	15.59%	17.14%	15.30%	17.57%

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების ფაქტიურმა მნიშვნელობებმა როგორც 2023, ისე 2024 წლებში, მნიშვნელოვნად გადააჭარბა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მინიმალურ მოთხოვნებს. ეს განსაკუთრებით ეხება ძირითადი პირველადი კაპიტალისა და საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტებს.

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%, 6.0% და 8.0% შესაბამისად.

კაპიტალის კონსერვაციისა და კონტრციკლური ბუფერები დადგენილია 2.5% და 0.25%-ზე (2023 - ში კონტრციკლური ბუფერი შეადგენდა 0.0%-ს). კრედიტ ბანკისთვის სისტემური რისკის ბუფერი 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. 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 „კრედო ბანკის“ საზედამხედველო და პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტები, მაინც მნიშვნელოვნად აღემატება მოთხოვნილ ოდენობებს (იხ.ცხრილი 2).

2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი პირველადი კაპიტალისა და პირველადი კაპიტალის მაჩვენებლები არის 13.29%, საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი კი - 17.14%, რეგულაციით მოთხოვნილი 10.71%, 12.8% და 15.59%-ის საპირწონედ.

ცხრილი 3 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (RWA)

3	RWA (ლარში)	31.12.2024	31.12.2023
3.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	2,056,136,250	1,644,867,892
3.2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	991,776	2,524,980
3.3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	559,691,584	497,590,830
3.4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	2,616,819,609	2,144,983,702

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების საერთო მოცულობა 2024 წელს 2023 წელთან შედარებით გაიზარდა 22 %-ით, ხოლო აბსოლუტური მოცულობით კი 471.8 მლნ ლარით. აღნიშნული ზრდა ძირითადად განპირობებული იქნა საოპერაციო და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების ზრდით. ეს უკანასკნელი წინა წელთან შედარებით 411.3 მლნ ლარით გაიზარდა. აღნიშნული ნაზრდის ლომის წილი საკრედიტო პორტფელის ზრდამ განაპირობა.

რაც შეეხება საოპერაციო რისკით შეწონილი აქტივების ზრდას 62.1 მლნ ლარით აღნიშნული ზრდა განაპირობა საპროცენტო და არასაპროცენტო შემოსავლების ზრდამ, რომლებიც საოპერაციო რისკის დასათვლელი ძირითადი ინდიკატორის მეთოდის მთავარი პარამეტრებია.

კრედო ბანკი იყენებს ისეთი სშგი-ების გრძელვადიან საკრედიტო შეფასებებს, როგორიცაა: S&P, MOODYs და FITCH. ზემოთხსენებული სშგი-ები აღიარებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს შეფასებები ძირითადად გამოიყენება ადგილობრივი კომერციული ბანკების შეფასებისთვის, რადგან „კრედოს“ საკრედიტო რისკის პოზიციები უცხოურ ბანკებთან მცირე ოდენობისაა და საკორესპონდენტო ნოსტრო ანგარიშების ნაშთებით შემოიფარგლება, გარდა

„სოსიეტე ჟენერალში“ არსებული ნოსტრო ანგარიშის ნაშთისა, რომელიც აღნიშნული ბანკის საკრედიტო რეიტინგიდან გამომდინარე 20%-ში იწონება.

ცხრილი 4 ლიკვიდობის კოეფიციენტები

4	ლიკვიდობის კოეფიციენტები	31.12.2024	31.12.2023
4.1	ლიკვიდური აქტივები/სულ აქტივები	10,46%	11.58%
4.2	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ 100%)	156.6%	163.1%

2024 და 2023 წელს ლიკვიდური აქტივები შეადგენს ბანკის საერთო აქტივების 10.46%-ს და 11.58 %-ს შესაბამისად. მცირედი კლება ლიკვიდურ აქტივებში აიხსნება საკრედიტო დაბანდების ზრდით, რაც ჭარბი ლიკვიდობის უკეთეს უტილიზაციაზე მეტყველებს

რაც შეეხება LCR-ს („ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი“), იგი ბანკებისთვის სავალდებულო გახდა 2017 წლის სექტემბრიდან. 2024 წლის დეკემბრის ბოლოსთვის, LCR შეადგენდა 156.6%-ს, რაც მიუხედავად მცირედი კლებისა წინა წლის შესაბამის პერიოდთან შედარებით, მაინც მნიშვნელოვნად აჭარბებდა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ LCR-ის 100%-იან მინიმალურ მოთხოვნას.

ასევე დადგენილ მინიმალურ 100%-იან მოთხოვნაზე მაღლა ინარჩუნებს „კრედიო ბანკი“ წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტსაც და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს უკანასკნელი 123%-ის დონეზეა.

ცხრილი 5 პორტფელის ხარისხი

5	აქტივების ხარისხი	31.12.2024	31.12.2023
5.1	პრობლემური სესხები / სულ სესხები	0.8%	0.98%
5.2	LLR/სულ სესხები	2.07%	2.15%

„კრედიო“ ბანკი ინარჩუნებს პორტფელის მაღალ ხარისხს, მისი გრანულირებულობისა და დივერსიფიცირებულობის (სექტორულ და გეოგრაფიულ ჭრილში) გამო. 2023 წელთან შედარებით, 2024 წელს უმოქმედო სესხების წილი, საერთო სასესხო პორტფელში შედარებით შემცირდა. ასევე შემცირდა სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ხვედრითი წილი საერთო სასესხო პორტფელთან მიმართებაში და შეადგინა 2.07%, რაც 2024 წელს პორტფელის ზრდისა და მისი ხარისხის გაუმჯობესებით 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“ შეძენილი იქნა უცხოელი ინვესტორების კონსორციუმის მიერ, რომელთა წილები სააქციო კაპიტალში მოცემულია ქვევით წილობრივი მფლობელობის სტრუქტურის ამსახველ #6 ცხრილში. ძირითად აქციონერს წარმოადგენს Access Credo (GmbH)-ი, რომელიც დაფუძნებულია გერმანიაში.

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

ცხრილი 6 წილობრივი ფლობის მიმდინარე სტრუქტურა 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით

აქციონერი	მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობა, კლასი და დენომინაცია (კუპიურა)	წილი სააქციო კაპიტალში
Access Credo GmbH ბერლინი, გერმანია	264,880 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	50.55%
Legal Owner Triodos Funds B.V. ნიდერლანდები, ზეისტი	43,560 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	8.31%
Triodos SICAV II-Triodos Microfinance Fund ლუქსემბურგის დიდი საჰერცოგო, ლუქსემბურგი	43,560 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	8.31%
Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique (Proparco)- საფრანგეთი, პარიზი	77,440 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	14.78%
Gojo & Company Inc. იაპონია, ტოკიო	88,000 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	16.79%
Management Board	6,556 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	1.25%

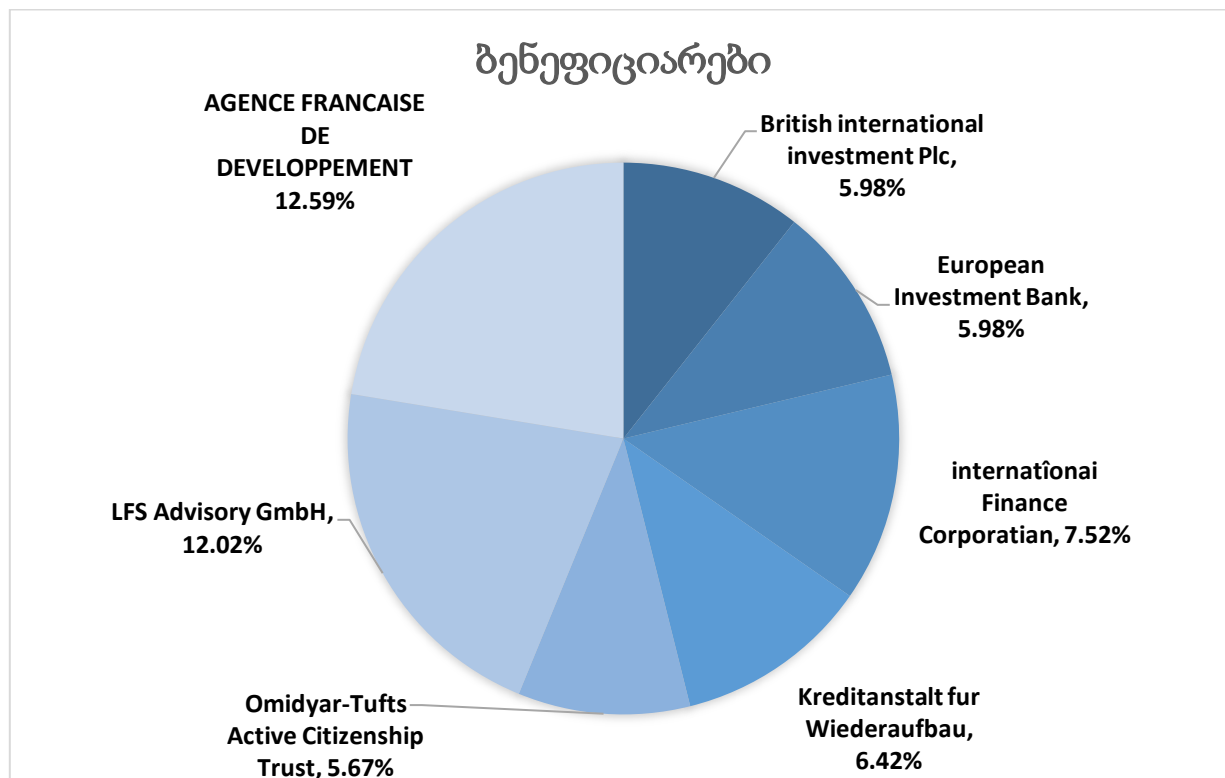
- ბერლინში დაფუძნებული საინვესტიციო კომპანია AccessCredo GmbH, წარმოადგენს სახელმწიფო საწარმოს კერძო წილობრივი მონაწილეობით, რომელიც დაფუძნდა 2024 წელს, განვითარებად და განვითარების გარდამავალ საფეხურზე მყოფ ქვეყნებში დამწყები და
- 7 - პილარ 3 წლიური ანგარიშგება 2024 /სს კრედო ბანკი

განვითარების ადრეულ საფეხურზე მყოფ მიკროსაფინანსო დაწესებულებებში კაპიტალის ჩადების მიზნით. მისი საქმიანობა ფოკუსირებულია ისეთ მიზნობრივ ჯგუფზე, როგორიცაა მიკრო, მცირე და საშუალო მეწარმეობა.

- Gojo & Company Inc. (Gojo) არის ტოკიოში დაფუძნებული ჰოლდინგური კომპანია, რომელიც აერთიანებს ინკლუზიური ფინანსური მომსახურების მიმწოდებლებს და ოპერირებს 13 ქვეყანაში, სამხრეთ-აღმოსავლეთ აზიაში, სამხრეთ აზიაში, ცენტრალურ აზიასა და კავკასიაში, ასევე აფრიკაში. გოჯო დაარსდა 2014 წელს გლობალური ფინანსური ინკლუზიის ხელშეწყობის მიზნით. გოჯოს ჯგუფი, მათ შორის მისი ძირითადი საინვესტიციო კომპანიები, 2024 წლის მარტის მდგომარეობით ემსახურება 2.4 მილიონზე მეტ კლიენტს მსოფლიოს მასშტაბით, ჯგუფის 10 ათასზე მეტი თანამშრომლის მეშვეობით. გოჯო 2025 წლის იანვრიდან არის სერტიფიცირებული B Corporation™ – რაც ნიშნავს, რომ კომპანია უწყვეტად მუშაობს სოციალური და გარემოსდაცვითი შედეგების გაუმჯობესებაზე.
- Legal Owner Triodos B.V. - კომპანიის მიზანია:
- ა. ერთი ან მეტი საინვესტიციო სუბიექტის აქტივების იურიდიული საკუთრების შეძენა, შენახვა, დატვირთვა და განკარგვა;
- ბ. ზემოაღნიშნული აქტივების დატვირთვა და მართვა;
- გ. შეთანხმებებისა და სხვა ყველა ხელშეკრულების დადება, რომლებიც დაკავშირებულია მიზნებთან, როგორც ეს განსაზღვრულია ა. და ბ. ქვეპუნქტებში.;
- დ. ზემოაღნიშნულთან დაკავშირებული ან მისთვის რაიმე ფორმით სასარგებლო საქმიანობის განხორციელება – ყველაზე ფართო მნიშვნელობით.
- Triodos SICAV II (Triodos Microfinance Fund) - კომპანიის მიზანია, დააბანდოს ის სახსრები, რომლებზეც გააჩნია წვდომა, ყველა სახის ფასიან ქაღალდსა და სხვა სამართლებრივ აქტივში, რომლებიც დაშვებულია [ლუქსემბურგის] 2010 წლის 17 დეკემბრის კანონის II ნაწილის (შეგროვებითი საინვესტიციო სუბიექტების შესახებ, „2010 წლის კანონი“) მიერ, მისი პერიოდული ცვლილებების გათვალისწინებით. მისი მიზანია საინვესტიციო რისკების დივერსიფიკაცია და აქციონერთათვის შესაძლებლობის მიცემა, გაუზიარონ კომპანიას აქტივების მართვის შედეგები. კომპანიას უფლება აქვს მიიღოს ყველა ზომა და განახორციელოს ყველა ტრანზაქცია, რასაც იგი საჭიროდ მიიჩნევს თავისი მიზნის განხორციელებისა და ხელშეწყობისთვის ყველაზე ფართო მნიშვნელობით, როგორც ეს დაშვებულია შეგროვებითი საინვესტიციო სუბიექტების შესახებ 2010 წლის კანონის II ნაწილის მიხედვით.
- **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 ენერგიის, 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 საქმიანობა 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) 5.98% - დიდი ბრიტანეთის განვითარების ფინანსური ინსტიტუტი, რომელსაც ფლობს დიდი ბრიტანეთის საერთაშორისო განვითარების დეპარტამენტი და მდებარეობს ლონდონში;
- ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB) 5.98% - ევროკავშირის ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც მდებარეობს ლუქსემბურგში;
- საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია (IFC) 7.52% - მსოფლიო ბანკის ჯგუფის კერძო სექტორული განყოფილება, რომელიც მდებარეობს ვაშინგტონში D.C აშშ;
- KfW განვითარების ბანკი (KfW) 6.42% - გერმანიის განვითარების ბანკი, რომელიც დაფუძნებულია ფრანკფურტში/მაინი;
- LFS Financial Systems GmbH (LFS) 12.02% - 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.

- Omidyar-Tufts Active Citizenship Trust (OT-ACT) 5.67% - მიკროსაფინანსო საინვესტიციო ფონდი, რომელიც დაფუძნებულია Pierre და Pam Omidyar-ის მიერ და რომელსაც მართავს ტაფტის უნივერსიტეტი ბოსტონში.
- AGENCE FRANCAISE DE DEVELOPPEMENT 12.59% - AFD ჯუფი 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 (აქციონერთა 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, და ასევე შედეგიდან მიღებული პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტის დადგენასა და ლოკალიზებას.

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 - 11 - პილარ 3 წლიური ანგარიშგება 2024 /სს კრედო ბანკი

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 შეძენა, გაკოტრების ან ლიკვიდაციის საქმის წარმოების დაწყება.
- სხვა კომპანიის ან მისი ბიზნესის შეძენა.
- 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.
- ახლადგამოშვებული 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 გადაწყვეტილების 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 ერთი 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. ნემისმიერ 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 დაკვეთილებულ 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 - 15 - პილარ 3 წლიური ანგარიშგება 2024 /სს კრედო ბანკი

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
- შიდა ძირითადი პოლიტიკების დადგენა და დამტკიცება, რომლებიც შეეხება ფულის გასესხებას, ინვესტირებას, უცხოური ვალუტის 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 აღარაა 5 000 000 (ხუთი მილიონი) ევროს.
- ფინანსური სახსრების მოზიდვა თუ ეს სცილდება ბანკის ყოველდღიური ეკონომიკური საქმიანობის სფეროს და თუ ასეთი სესხის მოცულობა აღარაა 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, წესდებს, 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 ოპერაციების შესრულებას, როგორიცაა 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
ტომას ენგელჰარდტი	თავმჯდომარე	2014	ბ-ნი ენგელჰარდტი არის AccessHolding-ის და Access Credo GmbH-ის აღმასრულებელი დირექტორი, ის AccessHolding-ის მმართველ საბჭოშია მისი დაარსებიდან, 2006 წლიდან, ხოლო

			2024 წლიდან Access Credo GmbH-ის აღმასრულებელი დირექტორი 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-ნ ენგელჰარდტს აქვს მაგისტრის ხარისხი ეკონომიკაში და ფლობს გერმანულ, ინგლისურ, რუსულ და სერბოხორვატულ ენებს.
ფარაჰ კატია ჩამს	წევრი	2021	ქალბატონ ჩამსს აქვს ფინანსურ სექტორში მუშაობის 20 წლიანი გამოცდილება, მათ შორის 10 წელზე მეტი ხნის განმავლობაში სოციალური გავლენის მქონე ინვესტიციებში, ფოკუსირებულია ფინანსურ ინკლუზიაზე და სურსათის და სოფლის მეურნეობაზე ევროპასა და განვითარებად ბაზრებზე. ქალბატონ ჩამსს აქვს მაგისტრის ხარისხი ფინანსებსა და ეკონომიკაში და ფლობს ფრანგულ, ინგლისურ და ესპანურ ენებს.
პაულ კატალინ პანციუ	წევრი	2015	პოლ პანჩიუს აქვს ფინანსურ სექტორში 20 წელზე მეტი გამოცდილება საცალო, მცირე და საშუალო ბიზნესის საბანკო და არასაბანკო ფინანსურ ინსტიტუტებში არააღმასრულებელ და აღმასრულებელ პოზიციებზე რუმინეთში, მოლდოვაში, საქართველოში, პოლონეთსა და ალბანეთში. მას აქვს ფართო ოპერაციული გამოცდილება ორგანიზაციულ დიაგნოსტიკებში, 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.
იოჰანეს მაინჰარდტი	წევრი	2017	ბ-ნი მაინჰარდტი არის AccessHolding-ის Group Portfolio & Investments-ის ხელმძღვანელი. 2024 წლიდან არის Access Credo GmbH-ის აღმასრულებელი დირექტორი. ის დასაქმებული იყო რამდენიმე მიკროსაფინანსო ბანკში სხვადასხვა გეოგრაფიულ რეგიონში. მას სს კრედო ბანკში (საქართველო) ეკავა ფინანსებისა და რისკების დირექტორის თანამდებობა. ის ასევე იყო 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-ნ მაინჰარდტს აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების ხარისხი საბანკო საქმიანობის მიმართულებით და თავისუფლად ფლობს გერმანულ, ინგლისურ და რუსულ ენებს.
ენდრიუ პოსპიელოვსკი	დამოუკიდებელი წევრი/სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე	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 ტომაშ 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 ტომაშ 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	წევრი-დან	ინფორმაცია
ზაალ ფირცხელავა	გენერალური დირექტორი	2014	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. 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. 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. 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.
ერეკლე ზათიაშვილი	ფინანსური დირექტორი	2017	ერეკლე ზათიაშვილი 2017 წლიდან იკავებს კრედო ბანკის ფინანსური დირექტორის პოზიციას. მას საბანკო ინდუსტრიაში მუშაობის 17 წლიანი გამოცდილება აქვს. 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. 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. 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 ფონდის მაკრო ეკონომიკის და ფინანსური სტაბილურობის პროფესიული პროგრამები ავსტრიაში.
ზაზა ტყემელაშვილი	საკრედიტო ოპერაციების დირექტორი	2016	ზაზა ტყემელაშვილი სს „კრედიტ 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. 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. 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. 2014 წლიდან ზაზა ტყემელაშვილი სს „კრედო ბანკის“ საკრედიტო ოპერაციების დირექტორის თანამდებობაზეა და დირექტორთა საბჭოს ერთ-ერთი წევრია.
ნიკოლოზ ქუთათელაძე	კომერციული დირექტორი	2020	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 მასამდე, 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.
ალექსანდრე ქუმსიაშვილი	საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორი	2020	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. 1998 წლიდან მუშაობდა არასამთავრობო ორგანიზაცია International Rescue Committee-ში მონაცემთა ბაზისა და აქტივების მენეჯერის პოზიციაზე, მისი პასუხისმგებლობის არეალი IT ოპერაციებსა და მენეჯმენტს მოიცავდა. 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. ალექსანდრემ დაასრულა სხვადასხვა პროფესიული, ფინანსური, მენეჯმენტისა და მმართველობის პროგრამები როგორც ქვეყნის შიგნით, ასევე, ევროპის წამყვან ბიზნეს სკოლებში. ალექსანდრეს მაღალკვალიფიციურობისა და მისი საქმიანობის მნიშვნელობის გათვალისწინებით, 2020 წლის ივნისიდან იგი გახდა სს "კრედო ბანკის" დირექტორთა საბჭოს წევრი.

გიორგი ნადარეიშვილი	რისკების დირექტორი	2021	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 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 წვლილი 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. ამჟამად გიორგი იკავებს რისკების დირექტორის პოზიციას სს "კრედიტ ბანკში" და 2021 წლიდან გახდა მისი დირექტორთა საბჭოს წევრი.
------------------------	-----------------------	------	--

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. ყოველწიური 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 დანიშვნასთან/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 საბანკო 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 საქართველოს დაბალი და საშუალო შემოსავლიანი მოსახლეობისთვის საბანკო მომსახურებაზე წვდომის გაუმჯობესების გაგრძელება. ეს გამოიწვევს მომსახურების უფრო დივერსიფიცირებული სპექტრის შეთავაზებას კლიენტთა მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად და სხვა შეთავაზებებთან ერთად ახალი, ციფრული გადაწყვეტილებების დანერგვას.

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

ბანკი გეგმავს აქტიურ განვითარებას, რაც გამოხატული იქნება საკრედიტო და არასაკრედიტო პორტფელის დინამიურ ზრდაში. ბანკი ასევე მთლიანად აცნობიერებს იმ რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია მის ბიზნეს მოდელთან და აქტიურ განვითარებასთან და ამისათვის უზრუნველყოფს ყველა სათანადო პლატფორმას იმისათვის, რომ შეამციროს რისკები, ადეკვატური საზედამხებდველო 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, ხოლო 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 რესტრუქტურისაგან 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** - ახორციელებს დასაშვები საოპერაციო რისკების ზღვრული ნორმის და KRI-ების დადგენას, საოპერაციო რისკის ტიპების კლასიფიკაციას, ბიზნეს პროცესების იდენტიფიკაციას და დაგეგმვას, საოპერაციო რისკების შეფასების ინსტრუმენტების და მეთოდების შემუშავებას, საოპერაციო რისკების მონიტორინგს მთელი ბანკის მასშტაბით, ასევე ანგარიშგებას და რისკების მიტიგაციაზე ზრუნვას. განყოფილება ახორციელებს მთელი პერსონალისთვის e-Learning პლატფორმის მეშვეობით საოპერაციო 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, როგორიცაა 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 დეპარტამენტი** - უზრუნველყოფს ბანკის მიერ დადგენილი პოლიტიკების და პროცედურების შესრულების კონტროლს/დისციპლინას სისტემური და რეგულარული მეთოდოლოგიების გზით, აკონტროლებს როგორც სათაო ოფისის, ასევე ფილიალების მიერ შესრულებული ოპერაციების პოლიტიკა-პროცედურებთან სისწორეს რისკზე დაფუძნებული შერჩევის საშუალებით, აკონტროლებს მოულოდნელი ზედამხედველობით და სპეციალური ანალიტიკური პროცედურების მეშვეობით თაღლითური სქემების გამოვლენას და გამოძიებას. ფუნქცია ანგარიშვალდებულია რისკების დირექტორის წინაშე (CRO).
- **საინფორმაციო უსაფრთხოების და კიბერუსაფრთხოების განყოფილება** - პასუხისმგებელია ყველა სახის სენსიტიური ინფორმაციის დაცვაზე იქნება ეს ციფრული, ფიზიკური თუ სიტყვიერი, მათი არასანქცირებული წვდომისგან, ცვლილებისგან ან განადგურებისგან. ასეთი შეიძლება იყოს: მომხმარებლის მონაცემები (ანგარიშის ინფორმაცია, პირადი დეტალები), ფინანსური ჩანაწერები და ტრანზაქციის მონაცემები, შიდა დოკუმენტები და კომუნიკაციები. განყოფილების ძირითადი პასუხისმგებლობები მოიცავს უსაფრთხოების პოლიტიკის, სტანდარტებისა და მმართველობის ჩარჩოების შემუშავებას, მონაცემთა კლასიფიკაციისა და წვდომის კონტროლის მართვას, მარეგულირებელთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას, მონაცემთა ფიზიკური და ციფრული უსაფრთხოების ზედამხედველობას. კიბერუსაფრთხოება თავის მხრივ არის ინფორმაციული უსაფრთხოების ნაწილი, რომელიც კონკრეტულად არის ორიენტირებული ციფრული აქტივების და IT ინფრასტრუქტურის დაცვაზე კიბერ საფრთხეებისგან, როგორიცაა ჰაკერები, მავნე პროგრამები, ფიშინგი და ransomware. ფუნქცია ანგარიშვალდებულია რისკების დირექტორის წინაშე (CRO).

ALCO (აქტივების/ვალდებულებების მართვის 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, 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-მა სრულად ასახოს ყველა არსებითი რისკი, რაც დამახასიათებელია ბანკის სტრატეგიისთვის, ბიზნეს მოდელისთვის და ბიზნეს ღონისძიებებისთვის;
- იღებს გადაწყვეტილებებს რისკის შერბილების საკითხებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოდგენილია დირექტორთა საბჭოს მიერ რისკისა და რეგულარული ICAAP ანგარიშების საფუძველზე;
- ყოველწლიურად განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის გაჯანსაღების გეგმის დოკუმენტს.
- ყოველწლიურად განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის ლიკვიდურობის შეფასების ადეკვატურობის პროცესს (ILAAP).

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 კრედიტორის. 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 შეხვედრების გზით, კონტროლის მექანიზმებისა და ხარისხის გაუმჯობესების მიზნით. ბანკის მენეჯმენტი აცნობიერებს, რომ თანამშრომელთა კარიერა და დაწინაურების საფეხურები პირდაპირ არის დაკავშირებული საკრედიტო 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.

- **კრედიტის გაცემის ჯანსაღი პროცესით ფუნქციონირება** - 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 სასესიო 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. კრედოს 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. კრედოს უზრუნველყოფების საერთო ღირებულება მიმდინარე აქტიურ და ჩამოწერილ სესხებზე 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 3,6 მლრდ ლარს, რომელიც გირაოს ტიპების მიხედვით გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

ცხრილი 7 უზრუნველყოფის სტრუქტურა (2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით)

უზრუნველყოფის ტიპი	უზრუნველყოფა ლარში	ხვედრითი წილი %
მესამე პირის გარანტია (თავდებობა)	1,542,877,796.81	42.33%
უძრავი ქონება (იპოთეკა)	1,860,844,478.00	51.06%
მოძრავი ქონება	220,103,771.00	6.04%
დეპოზიტი	20,898,970.66	0.57%
ძვირფასეულობა	2,027.79	0.00%

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 მომსახურების უფრო კონსერვატიული კოეფიციენტის მხედველობაში მიღებით, ვიდრე ეს ლარში გაცემული სესხების შემთხვევაში ხდება.

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი

ეს რისკი დაკავშირებულია ამა თუ იმ გარიგების კონტრაგენტის მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკთან და გულისხმობს კონტრაგენტის შესაძლო დეფოლტს გარიგების შესრულებამდე ანუ ფულადი ნაკადებით საბოლოო ანგარიშსწორებამდე. კონტრაგენტის 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 კონტრაგენტის 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. კონტრაგენტის 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, კრედიტ 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;
- აუთოსორსინგული 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 კომიტეტის დონეებზე).

საბაზრო რისკი

კრედიტორის 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 ცვლილებები. 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 სეზ-ის რეგულაციების შესაბამისად და ხდება საბალანსო და კრედიტით ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტის ყოველდღიური მონიტორინგი და დაცვა.

ლიკვიდურობასთან დაკავშირებული რისკი

ლიკვიდურობა წარმოადგენს ბანკის უნარს ერთის 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 დაუგეგმავი (მოულოდნელი) ვალდებულებები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას გარემო 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, როგორიცაა ხარჯებისა და გაცემების სეზონურობა და დეპოზიტების გადინება.
- იმისათვის, რომ თავიდან იქნას აცილებული ზედმეტი ლიკვიდურობა, ბანკი ახორციელებს ჭარბი ლიკვიდურობის ალოკაციას მოკლევადიანი დეპოზიტების სახით კონტრაჰენტ ბანკებში, თითოეული კონტრაგენტისათვის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში. აღნიშნული ლიმიტების განახლება ხდება რეგულარულად, ხოლო კონტროლი ახორციელდება ყოველდღიურ რეჟიმში, ფინანსური რისკების ჯგუფის მიერ. ბანკი ცდილობს მაქსიმალურად მოახდინოს საკუთარი კონტრაჰენტების 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 სავალლო 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 Credo (GmbH)-მ, რომელიც წარმოადგენს კრედოს ძირითად აქციონერ კომპანიას, დანერგა მომხმარებლების დაცვის საერთო მაღალდებულებელი 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 კრედოს ვალდებულება, შეარჩიოს მხოლოდ ტოპ აუდიტორული კომპანიებიდან ერთ-ერთი, მისი ფინანსური ანგარიშგებების გარე აუდიტორული ყოველწლიური შემოწმების მიზნით. ასევე შეინარჩუნოს სადაზღვევო

მომსახურეობა 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 განსაზღვრელი 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 სტრესულ 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 უზიდავს 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.

კრედიტის მთავარ რისკს წარმოადგენს საკრედიტო რისკები. საკრედიტო რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმა განისაზღვრება დაწესებულების საკრედიტო ოპერაციებთან მიმართებაში. იგი ჩამოყალიბებულია რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის განცხადებაში და ემთხვევა კრედიტ 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/საჩუქრებს რისკის აპეტიტის მითითებების დაცვისათვის;
- ითვალისწინებს რისკის ზღვრულად დასაშვები 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 „დარღვევების“ 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 გამოცდილება, 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 მართვას;
- 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 გამოცდილებას 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 ფუნქცია:

- 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 ანგარიშების 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 ერევიან მის დამოუკიდებელ მოვალეობებში;
- შეიმუშავენ 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 მგრძნობიარე 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, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადასტურებული და მეწარმეთა და არასამეწარმეო(არაკომერციული) იურიდიული პირების რეესტრში რეგისტრირებული 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 ნასამართლევი 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) საქმიანობაა;

- 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-ისკვარტალური ანგარიშგება - დანართი 1

7.1 ცხრილი 1. ძირითადი მაჩვენებლები

ცხრილი 1		ფასს-ის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები				
ძირითადი მაჩვენებლები		4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024	4Q-2023
N						
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	347,648,418	327,467,119	307,510,915	294,760,030	282,252,213
2	პირველადი კაპიტალი	347,648,418	327,467,119	307,510,915	294,760,030	282,252,213

3	საზედამხედველო კაპიტალი	448,625,693	406,952,529	392,259,543	386,387,595	376,832,935
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	280,283,119	257,793,554	249,673,088	235,221,442	223,619,344
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	335,073,042	308,211,458	298,383,605	280,986,651	268,498,759
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	407,853,682	375,184,364	363,088,883	341,780,044	328,114,982
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	2,616,819,610	2,407,523,011	2,327,468,518	2,188,849,089	2,144,983,702
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.29%	13.60%	13.21%	13.47%	13.16%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.29%	13.60%	13.21%	13.47%	13.16%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	17.14%	16.90%	16.85%	17.65%	17.57%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10.71%	10.71%	10.73%	10.75%	10.43%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	12.80%	12.80%	12.82%	12.84%	12.52%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.59%	15.58%	15.60%	15.61%	15.30%
	დაშვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
14	დაშვებული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)					
	მოგება					
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	19.20%	19.30%	19.25%	19.47%	19.84%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.05%	8.13%	8.20%	8.41%	8.81%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.87%	5.94%	5.63%	5.25%	5.36%
18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	11.16%	11.17%	11.06%	11.06%	11.03%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.53%	2.33%	1.89%	1.77%	1.72%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	20.42%	18.76%	15.19%	14.13%	13.90%
	აქტივების ხარისხი					
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.80%	1.01%	0.88%	0.81%	0.98%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	2.07%	2.14%	2.19%	2.12%	2.15%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	10.38%	10.23%	10.28%	10.05%	10.34%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	14.98%	13.44%	14.99%	14.23%	15.45%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	25.55%	17.23%	10.68%	3.02%	12.97%
	ლიკვიდობა					
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	10.46%	12.61%	9.74%	11.45%	11.58%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	27.01%	25.09%	26.14%	27.59%	28.19%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	12.77%	12.51%	12.50%	12.41%	13.20%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	384,232,330	380,478,455	322,932,809	286,777,208	310,366,257
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	245,408,657	243,065,483	251,877,306	205,992,125	190,296,632
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	157%	157%	128%	139%	163%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	2,314,663,069	2,219,767,047	1,994,145,287	1,773,147,269	1,733,165,386
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,877,689,961	1,754,681,064	1,662,737,767	1,520,451,280	1,479,507,030
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	123.27%	126.51%	119.93%	117%	117%

*** 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

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხოვალუტა	სულ	ლარი	უცხოვალუტა	სულ
აქტივები						
ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	193,809,112	193,960,662	387,769,774	153,504,527	167,501,650	321,006,177
ნაღდი ფული	58,820,315	50,104,169	108,924,485	48,122,092	43,106,862	91,228,954
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	129,987,638	54,120,388	184,108,026	98,405,777	48,827,621	147,233,398
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,001,158	89,736,105	94,737,264	6,976,658	75,567,167	82,543,825
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	566,677		566,677	1,821,169		1,821,169
მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	566,677		566,677	1,821,169		1,821,169
სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
წილობრივი ინსტრუმენტები			-			-
სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-
გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-			-
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	2,284,809,885	262,596,263	2,547,406,148	1,823,025,702	207,433,797	2,030,459,499
სავალო ფასიანი ქაღალდები	57,522,454		57,522,454	48,888,518		48,888,518
გაცემული სესხები და მოთხოვნები	2,227,287,431	262,596,263	2,489,883,693	1,774,137,184	207,433,797	1,981,570,981
ინვესტიციები შეილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	2,463,674		2,463,674			-
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-			-
მატერიალური აქტივები	50,821,188	-	50,821,188	45,907,008	-	45,907,008
ძირითადი საშუალებები	50,821,188		50,821,188	45,907,008		45,907,008
საინვესტიციო ქონება			-			-
არამატერიალური აქტივები	29,954,497	-	29,954,497	24,667,340	-	24,667,340
გუდვილი			-			-
სხვა არამატერიალური აქტივები	29,954,497		29,954,497	24,667,340		24,667,340
საგადასახადო აქტივები	-	-	-	2,160,944	-	2,160,944
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			-	2,160,944		2,160,944

გადავადებული საგადასახადო აქტივები			-			-
სხვა აქტივები	46,699,236	3,292,568	49,991,804	37,372,555	6,665,178	44,037,733
მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	19,110,001		19,110,001	13,792,672		13,792,672
მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			-			-
სულ აქტივები	2,609,124,269	459,849,492	3,068,973,762	2,088,459,245	381,600,625	2,470,059,870
ვალდებულებები						
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	1,571,659		1,571,659	133,467		133,467
მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,571,659		1,571,659	133,467		133,467
საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	1,846,516,108	630,990,732	2,477,506,840	1,440,912,176	538,336,342	1,979,248,518
დეპოზიტები	858,108,084	395,637,167	1,253,745,251	620,392,990	272,891,478	893,284,468
ნასესხები სახსრები	970,843,753	229,576,034	1,200,419,787	806,381,512	258,315,197	1,064,696,709
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	17,564,271	5,777,532	23,341,802	14,137,674	7,129,667	21,267,341
ანარიცხები	777,589		777,589			-
საგადასახადო ვალდებულებები	11,994,738	-	11,994,738	5,100,594	-	5,100,594
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	6,428,920		6,428,920			-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	5,565,818		5,565,818	5,100,594		5,100,594
სუბორდინირებული ვალდებულებები	61,073,663	91,522,492	152,596,154	62,697,744	64,538,790	127,236,534
სხვა ვალდებულებები	42,459,959	4,463,908	46,923,867	44,537,152	6,884,054	51,421,205
მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები			-			-
სულ ვალდებულებები	1,964,393,715	726,977,132	2,691,370,847	1,553,381,132	609,759,185	2,163,140,318
საკუთარი კაპიტალი						
ჩვეულებრივი აქციები	5,239,960		5,239,960	5,210,230		5,210,230
პრივილეგირებული აქციები			-			-
საემისიო კაპიტალი	39,150,770		39,150,770	37,102,058		37,102,058
(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები			-			-
გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	-	-			-
რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი			-			-
სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები			-			-
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი			-			-
დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-			-
გადაფასების რეზერვი			-			-
რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები			-			-
გაუნაწილებელი მოგება	333,212,186		333,212,186	264,607,265		264,607,265
სულ საკუთარი კაპიტალი	377,602,915	-	377,602,915	306,919,553	-	306,919,553
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	2,341,996,630	726,977,132	3,068,973,762	1,860,300,685	609,759,185	2,470,059,870

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	საპროცენტო შემოსავალი	496,887,399	23,677,023	520,564,422	433,582,023	19,720,561	453,302,584
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	496,887,399	23,677,023	520,564,422	433,582,023	19,720,561	453,302,584
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(197,480,687)	(20,634,037)	(218,114,724)	(182,699,715)	(18,541,862)	(201,241,577)
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)	(197,480,687)	(20,634,037)	(218,114,724)	(182,699,715)	(18,541,862)	(201,241,577)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან			-			-
4	საკომისიო შემოსავალი	54,112,231	9,495,898	63,608,129	47,843,989	5,248,554	53,092,543
5	(საკომისიო ხარჯი)	(17,855,397)	(9,324,930)	(27,180,327)	(15,658,803)	(7,460,022)	(23,118,825)
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	(11,109,341)		(11,109,341)	(11,916,618)		(11,916,618)
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	7,632,812		7,632,812	(2,938,306)		(2,938,306)
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	366,222		366,222	267,373		267,373
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,465,540	776	1,466,317	6,209,688		6,209,688
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(24,736,429)	(751,739)	(25,488,168)	(20,597,977)		(20,597,977)
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(140,660,207)	(1,626,344)	(142,286,551)	(126,215,623)	-	(126,215,623)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(132,589,017)	(98,378)	(132,687,395)	(116,580,053)		(116,580,053)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(8,071,190)	(1,527,966)	(9,599,156)	(9,635,570)		(9,635,570)
15	(ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(20,981,134)		(20,981,134)	(19,040,014)		(19,040,014)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანულისებები)	(777,589)	-	(777,589)	-	-	-
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(777,589)		(777,589)			-
17.2	(სხვა ანარიცხები)			-			-
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულისებები, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(59,624,055)	(607,197)	(60,231,252)	(58,264,260)	307,436	(57,956,824)
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			-			-
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(59,624,055)	(607,197)	(60,231,252)	(58,264,260)	307,436	(57,956,824)

19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება ინვესტიციების შეიღობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება	(3,125,869)	(28,353)	(3,154,222)	(1,364,406)		(1,364,406)
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	84,113,498	201,096	84,314,594	49,207,351	(725,333)	48,482,018
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	(15,709,670)		(15,709,670)	(7,409,407)		(7,409,407)
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ	68,403,828	201,096	68,604,924	41,797,944	(725,333)	41,072,611

7.4 ცხრილი 4. ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუ ტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუ ტა	სულ
1	მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	1,542,947,36	0	1,542,947,36	1,205,792,480	0	1,205,792,480
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	1,542,877,797		1,542,877,797	1,205,526,375		1,205,526,375
3.2	გარანტია	69,539		69,539	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:	2,101,849,247	1,964,760	2,103,814,007	1,048,946,872	2,702,000	1,051,648,872
5.1	ფულადი სახსრები	20,898,971	1,964,760	22,863,731	20,218,676	2,702,000	22,920,676
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	2,028		2,028	45,091		45,091
5.3	უძრავი ქონება:	1,860,844,478	0	1,860,844,478	954,875,672		954,875,672
5.3.1	საცხოვრებელი	1,369,901,238		1,369,901,238	680,468,892		680,468,892
5.3.2	კომერციული	225,410,752		225,410,752	152,552,769		152,552,769
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	261,553,719		261,553,719	117,644,554		117,644,554
5.3.5	სხვა	3,978,769		3,978,769	4,209,457		4,209,457
5.4	მოძრავი ქონება	220,103,771		220,103,771	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	149,871,560	25,587,796	175,459,356	28,188,531	16,802,802	44,991,333
7	გაცემული გარანტიები	2,351,890		2,351,890	305,899		305,899
8	აკრედიტივი			0			0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	269,556,228	0	269,556,228	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	269,556,228		269,556,228	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 ვალუტი	274,180,226	5,375,145	279,555,371	146,639,615	1,821,289	148,460,904
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	10,188,426		10,188,426	11,805,727	7,841	11,813,568
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	6,488,128	34,054	6,522,181	6,437,543	33,979	6,471,522
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	165,510,685	3,442,921	168,953,606	90,157,978	239,383	90,397,361
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	108,669,541	1,932,224	110,601,765	56,481,637	1,581,906	58,063,543
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

7.5 ცხრილი 5. რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ცხრილი 5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით				
N		4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024	4Q-2023
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,056,136,250	1,909,219,822	1,827,465,909	1,690,471,625	1,644,867,892
1.1	საბალანსო ელემენტები	2,005,870,754	1,869,413,264	1,794,066,643	1,660,720,984	1,619,083,853
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	2,463,674				
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	44,874,371	35,505,361	28,999,508	24,688,313	21,165,112
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	5,391,125	4,301,197	4,399,757	5,062,327	4,618,926
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	991,776	712,360	2,411,779	786,634	2,524,980
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	559,691,584	497,590,830	497,590,830	497,590,830	497,590,830
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,616,819,609	2,407,523,012	2,327,468,518	2,188,849,089	2,144,983,702

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

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
	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 ქუშსიაშვილი	საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორი
6	გიორგი ნადარეიშვილი	რისკების დირექტორი
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	Access Credo GMBH (Germany)	50.55%
2	Gojo & C0mpant Inc.	16.79%
3	Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique (Proparco)	14.78%
4	Triodos Custody B.V., Triodos Fair Share Fund (Netherlands)	8.31%
5	Triodos SICAV II, Triodos Microfinance Fund (Luxembourg)	8.31%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	British International Investment PLC (UK)	5.98%
2	European Investment Bank (Luxembourg)	5.98%
3	International Finance Corporation (USA)	7.52%
4	Kreditanstalt für Wiederaufbau (Germany)	6.43%
5	LFS Advisory GmbH (Germany)	12.02%
6	Omidyar Tufts Active Citizenship Trust (USA)	5.67%
7	Agence Francaise de developpement	12.59%

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

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები		ლარებით		
		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან დაქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	387,769,774.26	-	387,769,774.26
1.1	ნაღდი ფული	108,924,484.53		108,924,484.53
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	184,108,026.08		184,108,026.08
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	94,737,263.65		94,737,263.65
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	566,676.58		566,676.58
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	566,676.58		566,676.58
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			-
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			-
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები			-
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	2,547,406,147.79	-	2,547,406,147.79
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	57,522,454.37		57,522,454.37
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	2,489,883,693.42		2,489,883,693.42
7	ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	2,463,673.85		2,463,673.85
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-
9	მატერიალური აქტივები	50,821,188.33	-	50,821,188.33
9.1	ძირითადი საშუალებები	50,821,188.33		50,821,188.33
9.2	საინვესტიციო ქონება			-
10	არამატერიალური აქტივები	29,954,496.67	29,954,496.67	-
10.1	გუდვილი			-

10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	29,954,496.67	29,954,496.67	-
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები			-
13	სხვა აქტივები	49,991,803.88		49,991,803.88
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	19,110,000.68		19,110,000.68
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			-
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	3,068,973,761	29,954,497	3,039,019,265

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

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,039,019,265
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	177,811,247
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	269,556,228
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,486,386,739
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-120,838,402
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-264,165,103
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	3,101,383,234

7.9 ცხრილი 9. საზედამხედველო კაპიტალი

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
ცხრილი 9		
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	377,602,915
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	5,239,960
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	39,150,770

4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	333,212,186
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებდევლო კორექტირებები	29,954,497
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	29,954,497
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პეჯირების რეზერვი	
15	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	აქციების 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 აქციებში (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 წარმოშობილი 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 საზედამხებდევლო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	347,648,419
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებდევლო კორექტირებებამდე	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	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებდევლო კორექტირებები	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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებდევლო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხებდევლო კორექტირებებამდე	100,977,275
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	100,977,275

39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხებელო კორექტირებები	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	მეორადი კაპიტალი	100,977,275

7.9.1 ცხრილი 9.1. კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	117,756,882
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	157,009,177
1.3	საზედამხებელო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	209,345,569
2	კომპონირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	65,420,490
2.2	კონტრცეიკლური ზუფერი	0.25%	6,542,049
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.46%	90,563,698
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.05%	106,101,326
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხებელო კაპიტალზე	4.84%	126,545,574
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	10.71%	280,283,119
5	პირველადი კაპიტალი	12.80%	335,073,042
6	საზედამხებელო კაპიტალი	15.59%	407,853,682

7.9.2 ცხრილი 9.2. MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხებელო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	448,625,693
საზედამხებელო კაპიტალი ¹	448,625,693
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	347,648,419
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	-
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	100,977,275

დაშვებული ვალდებულებები	-
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	
დაშვებული ვალდებულებები ³	
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხებელო კაპიტალი (TLOF)	448,625,693
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	
საზედამხებელო კაპიტალი	448,625,693
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	2,616,819,609
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	3,161,292,228
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	17.14%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	14.19%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF -თან	100.00%

1. კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები
2. მოიცავს სუბორდინირებული ვალდებულებების იმ ნაწილს, რომელიც არის ამორტიზებული და, ასევე, სუბორდინირებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ კლასიფიცირდებიან კაპიტალის ინსტრუმენტებად
3. მოიცავს 1 წელზე მეტი ვადიანობის დაშვებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზედამხებელო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ ექვემდებარება უცხო ქვეყნის კანონმდებლობას. უკანასკნელის შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მიზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელშეკრულებო პირობა

7.10 ცხრილი 10. საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები				ლარებით
N	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან	
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	387,769,774		
1.1	ნაღდი ფული	108,924,485		
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	184,108,026		
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	94,737,264		

2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	566,677	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	566,677	
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით		
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით		
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	2,547,406,148	
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	57,522,454	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	2,489,883,693	
7	ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	2,463,674	
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები		
9	მატერიალური აქტივები	50,821,188	
9.1	მირითადი საშუალებები	50,821,188	
9.2	საინვესტიციო ქონება		
10	არამატერიალური აქტივები	29,954,497	ცხრილი 9 (Capital), C10
10.1	გუდვილი		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	29,954,497	
11	საგადასახადო აქტივები	-	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები		
13	სხვა აქტივები	49,991,804	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	19,110,001	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	სულ აქტივები	3,068,973,762	
	ვალდებულებები		
15	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	1,571,659	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	1,571,659	
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით		
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	2,477,506,840	
17.1	დეპოზიტები	1,253,745,251	
17.2	ნასესხები სახსრები	1,200,419,787	
17.3	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	23,341,802	
18	ანარიცხები	777,589	
19	საგადასახადო ვალდებულებები	11,994,738	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	6,428,920	
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	5,565,818	
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	152,596,154	ცხრილი 9 (Capital), C38

21	სხვა ვალდებულებები	46,923,867	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		
22	სულ ვალდებულებები	2,691,370,847	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	სააქციო კაპიტალი	5,239,960	ცხრილი 9 (Capital), C2
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	საემისიო კაპიტალი	39,150,770	ცხრილი 9 (Capital), C3
26	(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები		
27	გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი		
27.2	სხვა გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები		
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	-	
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 სავალდებულო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
30	გაუნაწილებელი მოგება	333,212,186	ცხრილი 9 (Capital), C6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	377,602,915	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	3,068,973,762	

7.11 ცხრილი 11. საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

ცხრილი
11

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
	რისკის წონები	0%		20%		35%		50%	
	აქტივების კლასები	საბალან სო	გარესაბალა ნსო	საბალან სო	გარესაბალა ნსო	საბალან სო	გარესაბალა ნსო	საბალან სო	გარესაბალა ნსო
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	187,510, 093							
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0							
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	0							
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			71,600,4 51				22,856,1 03	
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ								
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები								
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0				154,064, 500			
10	ვადაგადაცილებული სესხები							341,508	
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები								
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ								
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით								
14	სხვა ერთეულები	108,924, 485							
	სულ	296,434, 578	0	71,600,4 51	0	154,064, 500	0	23,197,6 11	0

		i	j	k	l	m	n	o	p	Q
	წონები აქტივების კლასები რისკის	75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდ ე
		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ			54,120,388						54,120,388
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			267,046		13,663				26,035,682
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ			71,231,233	8,578,949					79,810,182
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	2,260,076,675	48,393,896							1,731,352,929
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით									53,922,575
10	ვადაგადაცლილებული სესხები			4,169,777						4,340,531
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები									-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ									-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით									-
14	სხვა ერთეულები			101,379,669				2,463,674		107,538,853
	სულ	2,260,076,675	48,393,896	231,168,113	8,578,949	13,663	0	2,463,674	0	2,057,121,140

7.12 ცხრილი 12. საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)

ცხრილი 12		საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)									
		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა									
		საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქცევთა	საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქცევთა	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სეზონის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პოზიციების სეზონის მიერ დადგენილი წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარი ინდექსში	ოქროს სტანდარტული ზოდი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიურ საინვესტიციო სქემებში
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		6,376,015								
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										
	სულ	0	6,376,015	0	0	0	0	0	0	0	0

		კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა									
		ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების უზრუნველყოფა	რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საჯარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შეესაბამება მე-2 ან უკეთეს ბიჯს			
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 მრავალმხრივი 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									6,376,015
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით									0
10	ვადაგადაცილებული სესხები									0
11	მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები									0
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ									0
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით									0
14	სხვა ერთეულები									0
	სულ	0	0	0	0	0	0	0	0	6,376,015

7.13 ცხრილი 13. სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

ცხრილი
13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციები	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე
		ლირებულია	ლირებულია				

						გათვალისწინებ ით	ე* f=e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	241,630,480			54,120,388	54,120,388	22%
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	94,737,264			26,035,682	26,035,682	27%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	71,231,233	17,157,898	8,578,949	79,810,182	79,810,182	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	2,260,076,675	160,653,349	48,393,896	1,731,352,928	1,724,976,914	75%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	154,064,500			53,922,575	53,922,575	35%
10	ვადაგადაცდილებული სესხები	4,511,285			4,340,531	4,340,531	96%
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						
14	სხვა ერთეულები	212,767,827			107,538,853	107,538,853	51%
	სულ	3,039,019,265	177,811,247	56,972,845	2,057,121,140	2,050,745,126	66%

7.14 ცხრილი 14. ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

ცხრილი
ი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სეზ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				206,595,976	177,636,354	384,232,330	115,012,787	84,811,737	199,824,524
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	408,297,790	336,801,729	745,099,519	74,481,688	99,854,038	174,335,726	20,918,175	28,270,430	49,188,606
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	1,558,929,087	506,642,603	2,065,571,690	70,989,628	12,683,331	83,672,959	60,617,757	12,182,351	72,800,108
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	23,103,261	-	23,103,261			-			-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	121,082,579	30,636,465	151,719,044	23,664,448	7,162,071	30,826,519	5,976,340	2,825,565	8,801,905
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება			-			-			-
7	სხვა გადინება	9,307,249	3,156,679	12,463,928	9,307,249	3,156,679	12,463,928	9,188,758	3,127,577	12,316,335
8	ფულის მთლიანი გადინება	2,120,719,965	877,237,476	2,997,957,442	178,443,013	122,856,120	301,299,133	96,701,031	46,405,923	143,106,953
შემოდიდება										
9	უკუჩვენო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-			-			-
10	სხვა შემოდიდება კონტრაგენტებიდან	2,056,824,870	237,685,917	2,294,510,787	53,268,032	1,526,420	54,794,452	145,210,620	93,568,011	238,778,632
11	ფულის სხვა შემოდიდება	1,095,631	393	1,096,024	1,095,631	393	1,096,024	1,095,355	393	1,095,748
12	ფულის მთლიანი შემოდიდება	2,057,920,501	237,686,310	2,295,606,811	54,363,663	1,526,813	55,890,476	146,305,975	93,568,404	239,874,379

			მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები		206,595,976	177,636,354	384,232,330	115,012,787	84,811,737	199,824,524
14	ფულის წმინდა გადინება		124,079,350	121,329,307	245,408,657	24,175,258	11,601,481	35,776,738
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)		166.50%	146.41%	156.57%	475.75%	731.04%	558.53%

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

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	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	269,556,228		5,391,125	0	0	0	0	0	5,391,125	0	0	5,391,125
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	269,556,228	2.0%	5,391,125						5,391,125			5,391,125
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	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		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	სულ	269,556,228		5,391,125	0	0	0	0	0	5,391,125	0	0	5,391,125

7.15.1 ცხრილი 15.1. კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ცხრილი 15.1 ლევერეჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)
3	სულ საბალანსო ელემენტები
წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის
15	საშუამავლო ტრანზაქციები
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	

17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	177,811,247
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(120,838,402)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	56,972,845
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	347,648,418
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	3,161,292,228
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	11.0%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

7.16 ცხრილი 16. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

ცხრილი 16		წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი				
		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვალო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	347,648,418	-	-	1,093,776,648	1,441,425,066
2	საზედამხედველო კაპიტალი	347,648,418	-	-	100,977,275	448,625,693
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				992,799,373	992,799,373
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	305,880,756	357,108,328	145,264,411	17,603,223	623,151,672
5	რეზიდენტი	102,148,141	245,645,502	109,911,627	9,457,646	443,804,770
6	არარეზიდენტი	203,732,615	111,462,826	35,352,784	8,145,577	179,346,901
7	საბითუმო დაფინანება	85,956,881	331,827,185	251,896,524	17,447,233	250,086,330

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	85,956,881	144,872,022	86,802,096	17,447,233	167,539,116
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან		186,955,164	165,094,428		82,547,214
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	61,153,447	4,759,228	2,457,188	16,239,794	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		1,571,659			-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	61,153,447	3,187,569	2,457,188	16,239,794	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					2,314,663,068
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	352,489,065	35,645,360	38,692,667	28,406,273	8,110,043
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	280,709	486,834,706	423,409,791	1,494,830,945	1,699,794,186
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით					
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	280,709				42,106
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		477,353,514	413,145,315	1,364,001,287	1,604,650,508
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		9,481,192	10,264,477	129,882,358	94,296,367
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		9,481,192	10,264,477	129,882,358	94,296,367
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად				947,300	805,205
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	50,821,188	53,233,289	21,315,292	53,059,981	161,012,765
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		566,677			566,677
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	50,821,188	52,666,612	21,315,292	53,059,981	160,446,088
28	გარეგანაშორი მუხლები	150,192,725			25,266,631	8,772,968
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					1,877,689,961
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					123.27%

*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. Residual Maturity

გადიანობის მიხედვით კლასები		განაწილება ნარჩენი რისკის	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		149,109,051	72,776,145	19,745,284	-	-	241,630,481
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		94,737,264					94,737,264
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		-	5,883,359	21,946,520	43,401,354		71,231,233
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		832,815	378,841,852	1,390,275,549	494,296,237		2,264,246,453
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით		24	1,998,421	40,202,136	112,205,428		154,406,008
10	ვადაგადაცილებული სესხები*		241,478	1,081,439	2,148,885	1,039,483		4,511,285
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
14	სხვა ერთეულები:		108,924,485	29,400,047	21,158,435	-	53,284,862	212,767,829
15	სულ		353,603,638	488,899,824	1,493,327,923	649,903,019	53,284,862	3,039,019,266

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. Assets by Exposure classes

აქტივები საბალანსო		მოთხოვნი 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)
რისკის კლასები							
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		241,775,088	144,608			241,630,480.45
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		94,750,773	13,510			94,737,263.64
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	71,401,461	170,228		1,306	71,231,232.90
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	19,725,007	2,295,965,082	51,443,637		16,691,557	2,264,246,452.63
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	715,557	154,761,772	1,071,321		17,743	154,406,007.98
10	ვადაგადაცილებული სესხები*	20,377,419	-	15,866,134		16,710,607	4,511,284.77
11	მაღალი საზედამხებდევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:		249,918,243	7,195,919			242,722,324.11

1 5	სულ	20,440,564	3,108,572,420	60,039,222	-	16,710,607	3,068,973,761.71
1 6	მათ შორის: სესხები	20,440,564	2,522,128,315	52,685,186		16,710,607	2,489,883,693.51
1 7	მათ შორის: სავალო ფასიანი ცალადები		57,620,920	98,465			57,522,454.37

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. Assets by Risk Sectors

საბალანსო აქტივები სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტ ის ტიპის მიხედვით	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	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 სახელმწიფო ორგანიზაციები	126,586	264,961,692	524,942		119,206	264,563,336
2 საფინანსო ინსტიტუტები	59,948	109,780,955	240,987		20,023	109,599,915
3 საბითუმო ლომბარდი	76,870	7,257,968	168,317		45,338	7,166,521
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	-	26,465,151	65,766		6,977	26,399,386
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	30,950	41,180,341	220,346		1,309	40,990,945
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	81,426	12,279,766	247,675		82,149	12,113,517
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	58,511	4,089,611	122,459		52,646	4,025,663

8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	1,628,305	185,880,472	3,574,022		1,071,709	183,934,754
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	166,408	35,823,661	600,361		231,174	35,389,707
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	53,992	16,660,607	253,123		104,739	16,461,476
11	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	56,680	8,253,708	155,267		11,994	8,155,121
12	ვაჭრობა (სხვა)	824,413	136,109,430	2,340,815		522,798	134,593,028
13	წარმოება (სხვა)	121,818	21,793,672	457,660		116,050	21,457,829
14	სასტუმროები და ტურიზმი	150,642	70,051,708	603,778		206,266	69,598,572
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	628,302	48,370,759	1,145,687		271,691	47,853,374
16	მძიმე მრეწველობა	84,703	13,364,940	221,316		42,048	13,228,327
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	5,839	1,003,554	24,075		2,400	985,318
18	ენერგეტიკა	2,960	3,794,802	63,587		5,633	3,734,175
19	ავტომობილები ს დილერები	9,889	7,234,162	98,391		15,212	7,145,661
20	ჯანდაცვა	34,559	19,924,563	208,988		25,779	19,750,135
21	ფარმაცევტიკა	219	2,286,875	19,850		7,862	2,267,244
22	ტელეკომუნიკაცია	19,927	1,304,855	31,410		11,484	1,293,371
23	სერვისი	5,253,563	604,418,599	13,915,659		4,336,452	595,756,504
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	8,249,412	904,332,952	20,982,641		7,097,373	891,599,723
25	სხვა	2,082,172	240,806,804	4,820,394		1,887,239	238,068,581
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის	632,471	71,222,571	1,735,788		415,055	70,119,254

	აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი					
2 7	სხვა აქტივები	249,918,243	7,195,919			242,722,324
2 8	სულ	20,440,564	3,108,572,420	60,039,222	-	16,710,607
						3,068,973,762

7.20 ცხრილი 20. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	50,687,249	
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	41,819,160	0
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	6,370,785	
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად	35,448,375	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	39,826,969	0
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	16,710,607	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	8,237,642	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	14,878,720	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	5,746	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	52,685,186	0

7.21 ცხრილი 21. უმოქმედო სესხების ცვლილება

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	23,886,793	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	21,217,103	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	11,257	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	24,674,590	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით		

6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	1,861,362	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	16,710,607	
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	6,102,621	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გადვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
12	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	20,440,564	

7.22 ცხრილი 22. სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის დონის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით

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 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		
1	სესხები	2,542,568,879	2,435,735,644	10,965,788	-	-	86,392,671	2,504,498	12,614,702	-
1.1	ცენტრალური ბანკები									
1.2	ცენტრალური მთავრობები									
1.3	საკრედიტო ინსტიტუტები									
1.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები									
1.5	არაფინანსური კორპორაციები	143,056,592	137,534,838	986,658	-	-	5,497,159	-	307,566	-
1.6	შინამეურნეოებები	2,399,512,287	2,298,200,805	9,979,130	-	-	80,895,512	2,504,498	12,307,136	-
2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	57,522,454	57,522,454							
2.1	ცენტრალური ბანკები									
2.2	ცენტრალური მთავრობები	57,522,454	57,522,454							

2.	საკრედიტო									
3	ინსტიტუტები									
2.	სხვა ფინანსური									
4	კორპორაციები									
2.	არაფინანსური									
5	კორპორაციები									
2.	შინამეურნეობები									
3	გარესაზღვრის ვალდებულებები	178,588,836								
3.	ცენტრალური									
1	ბანკები									
3.	ცენტრალური									
2	მთავრობები									
3.	საკრედიტო									
3	ინსტიტუტები									
3.	სხვა ფინანსური									
4	კორპორაციები									
3.	არაფინანსური	25,139,751	25,139,751							
5	კორპორაციები									
3.	შინამეურნეობები	153,449,085								
6										

სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაზღვრის ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის დონის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით		მთლიანი ღირებულება სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისათვის, გარესაზღვრის ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება მოსალოდენელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე															
		მე-3 დონის საკრედიტო რისკი							შემენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)								
		ვადაგად აცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგად აცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგად აცილება > 90 დღეზე ≤ 180 დღეზე	ვადაგად აცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგად აცილება > 1 წელზე ≤ 2 წელზე	ვადაგად აცილება > 2 წელზე ≤ 5 წელზე	ვადაგად აცილება > 5 წელზე	ვადაგად აცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგად აცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგად აცილება > 90 დღეზე ≤ 180 დღეზე	ვადაგად აცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგად აცილება > 1 წელზე ≤ 2 წელზე	ვადაგად აცილება > 2 წელზე ≤ 5 წელზე	ვადაგად აცილება > 5 წელზე		
1	სესხები	20,375,440	139,782	1,183,815	16,178,609	-	-	-	-	65,124	-	-	1,979	-	-	-	-
1	ცენტრალური ბანკები																
1	ცენტრალური მთავრობები																
1	საკრედიტო ინსტიტუტები																

1 . 4	სხვა ფინანსური კორპორაცი ები																
1 . 5	არაფინან სური კორპორაცი ები	24,594	-	-	24,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 . 6	შინამეურ ნეობები	20,350,84 6	139,782	1,183,815	16,154,01 5	-	-	-	-	65,124	-	-	1,979	-	-	-	-
2	სავალო ფასიანი ქაღალდები																
2 . 1	ცენტრალ ური ბანკები																
2 . 2	ცენტრალ ური მთავრობებ ი																
2 . 3	საკრედი ტო ინსტიტუტ ები																
2 . 4	სხვა ფინანსური კორპორაცი ები																
2 . 5	არაფინან სური კორპორაცი ები																
2 . 6	შინამეურ ნეობები																
3	გარესაზაღა ნსო ვალდებულ ებები																
3 . 1	ცენტრალ ური ბანკები																
3 . 2	ცენტრალ ური მთავრობებ ი																
3 . 3	საკრედი ტო ინსტიტუტ ები																
3 . 4	სხვა ფინანსური																

	კორპორაციები																
3	არაფინანსური კორპორაციები																
3	შინამეურნეობები																

7.23 ცხრილი 23. LTV

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								
		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		
1	სესხები	2,542,568,879	2,435,735,644	10,965,788	-	-	86,392,671	2,504,498	12,614,702	-
1.1	უზრუნველყოფილი სესხები	970,272,779	950,040,225	3,160,547	-	-	16,807,118	278,547	2,078,455	-
1.1.1	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	865,321,315	848,485,573	2,293,997	-	-	14,841,475	72,775	1,225,978	659,377
1.1.1.1	LTV ≤ 70%	544,702,136	538,778,259	628,044	-	-	5,406,737	72,775	339,447	-
1.1.1.2	LTV > 70% ≤ 85%	174,870,288	172,199,008	1,181,339	-	-	2,488,040	-	20,702	-
1.1.1.3	LTV > 85% ≤ 100%	68,040,649	64,456,863	484,615	-	-	2,752,319	-	206,451	-
1.1.1.4	LTV > 100%	77,708,242	73,051,443	-	-	-	4,194,379	-	659,377	659,377
1.2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილ სესხებზე	7,920,611	3,763,616	418,081	-	-	2,040,140	77,086	642,357	-
1.3	დაგირავებული უზრუნველყოფა									
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	955,151,001	935,928,429	3,114,033	-	-	16,156,252	277,710	1,917,794	-

1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	844,440,279	828,726,310	2,293,997	-	-	13,906,643	72,775	945,917	-
1.3.	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	1,099,843,593	1,086,061,589	2,640,629	-	-	12,850,584	252,287	1,185,625	-
2	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	1,009,768,480	998,980,136	2,213,130	-	-	10,030,702	148,962	668,314	-
1	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	69,559	69,559	-	-	-	-	-	-	-
3.2.1	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები									
1.4										
1.5										

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)						
		ვადაგა დაცილ ება ≤ 30 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 30 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 90 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 180 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 180 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 180 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 180 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება ≤ 30 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 30 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 90 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 180 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 180 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 180 დღეზე	ვადაგა დაცილ ება > 180 დღეზე
1	სესხები	20,375,440	139,782	1,183,815	16,178,609	-	-	-	65,124	-	-	1,979	-	-	-
1.	უზრუნველყოფილი სესხები	3,424,791	22,311	339,498	2,662,815	-	-	-	645	-	-	-	-	-	-
1.	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,993,621	9,308	252,452	1,499,407	-	-	-	645	-	-	-	-	-	-
1.1.															
1.1.1.	LTV ≤ 70%	516,495	-	91,771	295,492	-	-	-	645	-	-	-	-	-	-

.1.1. 2	LTV >70% ≤85%	183,240	9,308	-	173,932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.1.1. 3	LTV >85% ≤100%	831,466	-	132,477	698,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.1.1. 4	LTV >100%	462,420	-	28,204	330,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილ სესებზე	2,116,850	14,993	223,845	1,635,204	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-
1. 3	დაგირავებული უზრუნველყოფა																
1. .3.1	უზრუნველყოფის ლირებულება - მინიმუმი სესხის მოლიან ლირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ლირებულებას შორის	3,065,675	22,311	320,819	2,356,993	-	-	-	-	645	-	-	-	-	-	-	-
1. .3.1	უზრუნველყოფის ლირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მოლიან ლირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ლირებულებას შორის	1,806,682	9,308	248,272	1,353,700	-	-	-	-	645	-	-	-	-	-	-	-
1. .3.2	უზრუნველყოფის ლირებულება - სესხის მოლიანი ლირებულების ზემოთ	911,472	14,700	140,784	574,603	-	-	-	-	19,948	-	-	-	-	-	-	-
1. .3.2	უზრუნველყოფის ლირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მოლიანი ლირებულების ზემოთ	737,694	3,603	107,292	504,996	-	-	-	-	19,948	-	-	-	-	-	-	-
1. 4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის																

[illegible]

სესიები		მთლიანი ღირებულება				მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი ან გამომწვევად გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი ან გამომწვევად გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)
სახელმწიფო ორგანიზაციები	23,313,189	22,821,255	365,349	126,586	-	380,334	199,966	77,124	103,244	-
საფინანსო ინსტიტუტები	15,090,129	14,784,354	245,828	59,948	-	227,477	126,790	61,296	39,392	-
საბითუმო ლომბარდი	7,334,837	7,017,698	240,270	76,870	-	168,317	59,669	46,294	62,354	-
უძრავი ქონების დეველოპმენტ ი	26,465,151	26,455,287	9,864	-	-	65,766	64,278	1,488	-	-
უძრავი ქონების მენეჯმენტი	41,211,292	40,493,448	686,893	30,950	-	220,346	129,580	65,956	24,811	-
სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები ი)	12,361,191	11,905,287	374,478	81,426	-	247,675	97,384	84,040	66,250	-
სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	4,148,121	3,867,319	222,292	58,511	-	122,459	35,763	39,352	47,344	-
სამომხმარებლ ო საქონლით ვაჭრობა	187,508,777	180,205,087	5,675,385	1,616,455	11,850	3,574,022	1,337,461	1,079,648	1,156,776	137
სამომხმარებლ ო საქონლის წარმოება	35,990,068	34,783,602	1,040,058	166,408	-	600,361	268,739	196,257	135,366	-
ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლ ო საქონლის	16,714,599	16,028,579	632,028	53,992	-	253,123	117,312	91,711	44,100	-

	წარმოება და ვაჭრობა										
1 1	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	8,310,388			46,437	10,243		77,788	39,362	37,998	118
			8,028,241	225,467			155,267				
1 2	ვაჭრობა (სხვა)	136,933,843	131,462,612	4,646,819	824,413	-	2,340,815	904,065	791,895	644,855	-
1 3	წარმოება (სხვა)	21,915,490	21,022,748	770,924	121,818	-	457,660	161,767	196,772	99,122	-
1 4	სასტუმროები და ტურიზმი	70,202,350	67,483,577	2,568,131	150,642	-	603,778	255,017	233,444	115,318	-
1 5	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	48,999,061	46,416,716	1,954,044	628,302	-		368,547	306,913	470,227	-
1 6	მძიმე მრეწველობა	13,449,643	12,893,413	471,527	84,703	-	221,316	89,662	74,000	57,653	-
1 7	ბენზინგასამარ თი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	1,009,393	950,798	52,757	5,839	-		9,315	10,038	4,722	-
1 8	ენერგეტიკა	3,797,762	3,647,741	147,061	2,960	-	63,587	34,908	26,285	2,394	-
1 9	ავტომობილებ ის დილერები	7,244,051	6,963,109	271,053	9,889	-	98,391	46,677	43,612	8,102	-
2 0	ჯანდაცვა	19,959,122	19,694,933	229,630	34,559	-	208,988	137,607	42,878	28,503	-
2 1	ფარმაცევტიკა	2,287,094	2,274,351	12,524	219	-	19,850	17,665	2,008	178	-
2 2	ტელეკომუნიკ აცია	1,324,781	1,278,944	25,910	19,927	-	31,410	10,148	5,147	16,115	-
2 3	სერვისი	609,672,163	581,983,045	22,435,554	5,231,048	22,515	13,915,659	5,096,897	4,713,251	4,103,640	1,872
2 4	სოფლის მეურნეობის სექტორი	912,582,364	870,525,433	33,807,519	8,237,297	12,115	20,982,641	7,557,049	6,890,142	6,533,778	1,672
2 5	სხვა	242,888,976	233,898,627	6,908,177	2,073,770	8,401	4,820,394	1,916,009	1,321,315	1,582,974	97
2 6	სესხები, რომლებზეც არ არის ალრიცხული დაფარვის	71,855,042	68,849,441	2,373,130	632,471	-		741,841	514,671	479,276	-
							1,735,788				

	წყაროს სექტორი										
2	სულ	2,542,568, 879	2,435,735,644	86,392,671	20,375,440	65,124	52,685,186	19,861,902	16,954,897	15,864,492	3,895

7.25 ცხრილი 25. Collateral

სესხების და კორპორატიული ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულების და გარესაბალანსო ვალდებულებების ნომინალური ღირებულების - განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით		დებოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ოქრო/ოქროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საბაზრო ღირებულება	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	აქციებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
სესხები, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები და გარესაბალანსო ვალდებულებები										
1	სესხები	8,644,344	69,539			844,440,279		102,066,378	291,273,721	1,296,074,598
2	კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები									
3	გარესაბალანსო ვალდებულებები	782,423	-			13,905,000		179,537	13,717,002	150,004,874
4	მათ შორის: უმოქმედო სესხები	-	-			1,807,327		1,258,993	2,302,349	15,071,895
5	მათ შორის: უმოქმედო კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები									
6	მათ შორის: უმოქმედო გარესაბალანსო ვალდებულებები									

7.26 ცხრილი 26. Retail Products

საცალო პროდუქტები			სესხების ძირი თანხა					მთლიანი ღირებულება			
			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	სატრანსპორტო სესხები	30,301,381	29,047,618	751,920	479,842	22,000	30,971,034	29,551,506	799,911	597,102	22,515

2	სამომხმარებლო სესხები	1,078,711,201	1,020,795,518	49,619,050	8,284,844	11,789	1,072,536,572	1,015,402,965	47,597,114	9,524,377	12,115
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	მომენტალური განვადება	252,916,589	245,826,860	4,857,398	2,232,331	-	257,701,544	249,137,012	5,431,432	3,133,099	-
5	ოვერდრაფტები	1,146,629	1,146,629	-	-	-	1,178,808	1,178,808	-	-	-
6	საკრედიტო ბარათები	60,879,067	58,538,706	1,324,736	1,015,625	-	61,122,447	58,778,813	1,324,015	1,019,619	-
7	იპოთეკური სესხები	259,009,765	255,371,251	2,695,318	931,441	11,755	259,248,431	255,598,962	2,576,714	1,060,905	11,850
.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა	159,947,356	159,477,959	57,461	411,936	-	160,715,652	160,211,391	57,521	446,740	-
.2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა	3,641,066	3,571,191	69,875	-	-	3,646,906	3,577,353	69,553	-	-
.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტი სათვის	95,421,343	92,322,101	2,567,982	519,505	11,755	94,885,873	91,810,217	2,449,641	614,166	11,850
8	საცალო ლომბარ დული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

9	სტუდენტური სესხები	7,429,200	7,359,619	53,707	15,874	-	7,813,434	7,732,966	61,596	18,872	-
10	სულ საცალო პროდუქტები	1,690,393,833	1,618,086,201	59,302,130	12,959,958	45,544	1,690,572,270	1,617,381,032	57,790,783	15,353,975	46,480
0.1	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემების გათვალისწინებით გაცემული სესხები	2,374,058	2,324,302	40,759	8,997	-	2,411,364	2,354,618	43,370	13,375	

საგალო 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 შეწონილი ვადიანობა სესხის ნაშთზე დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	
		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)						
1	სატრანსპორტო სესხები	1,050,251	334,292	264,975	449,112	1,872	21,787	22%	30%	23%	36.13
2	სამომხმარებლო სესხები	27,143,242	9,825,814	9,752,076	7,563,680	1,672	167,693	24%	32%	22%	39.41
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
4	მომენტალური განვადება	7,249,395	3,314,000	1,401,580	2,533,815	-	273,836	10%	21%	11%	13.72

5	ოვერდრაფტები	3,039	3,039	-	-	-	17	11%	13%	13%	5.38
6	საკრედიტო ბარათები	2,143,022	809,535	508,813	824,673	-	108,495	35%	41%	34%	324.90
7	იპოთეკური სესხები	2,447,430	1,189,156	551,369	706,768	137	14,192	16%	20%	16%	93.38
7.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა	651,440	412,236	6,821	232,383	-	1,920	14%	17%	13%	124.00
7.2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა	25,356	8,541	16,815	-	-	52	14%	16%	12%	94.24
7.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის	1,770,634	768,380	527,733	474,385	137	12,220	21%	28%	21%	42.01
8	საცალო ლომბარდული სესხები	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
9	სტუდენტური სესხები	127,677	92,577	19,837	15,262	-	2,338	4%	5%	4%	48.45
10	სულ საცალო პროდუქტები	40,164,055	15,568,415	12,498,651	12,093,309	3,680	588,358	19%	28%	20%	54.074
10.1	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური	52,553	25,813	15,880	10,860	-	988	21%	30%	21%	39.12

- 97 - პილარ 3 წლიური ანგარიშგება 2024 /სს კრედიტ ბანკი

გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები									
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

8. პილარ3-ისკვარტალური ანგარიშგება - დანართი 2

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

ცხრილი 20	ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი	იჯარით აღებული ობიექტების საიჯარო ქირის ვალდებულებები ორივე ანგარიშგებაში ერთნაირია		
	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	333,651,000	108,924,485	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	54,119,000	278,845,290	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	567,000	566,677	როგორც ფასს-ის აღდირებულ ანგარიშგებაში, ისე საზედამხედველო მიზნებისთვის ანგარიშგებაში ამ მუხლში შედის ფინანსურ დერივატივებზე წარმოშობილი სამართლიანი ღირებულების ცვლილება.

4	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	2,489,884,000	2,489,883,693	ორივე ანგარიშგებაში (აუდირებულშიც და საზედამხედველო მიზნებისათვის) ამ მუხლში შესულია კლიენტებზე გაცემული სესხების ამორტიზირებული ღირებულება და განსხვავება თანგებში ანგარიშგებებს შორის ამ მუხლში არ არის
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	57,522,000	57,522,454	ეს მუხლი მოიცავს ფინანსთა სამინისტროს საბაზინო ვალდებულებების ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც ორივე ანგარიშგებაში ერთი და იგივე თანხას შეადგენს
6	ინვესტიციები შეიღობილ და დაკავშირებულ საწარმოებში	2,464,000	2,463,674	როგორც ფასს-ის აუდირებულ ანგარიშგებაში, ისე საზედამხედველო მიზნებისათვის ანგარიშგებაში ამ მუხლში შედის ინვესტიცია დაკავშირებულ საწარმოში Keepz me
7	აქტივის გამოყენების უფლება	21,160,000	0	აქტივის გამოყენების უფლება ფასს-ის აუდირებულ ანგარიშგებაში ცალკე მუხლად არის გამოყოფილი და მოიცავს იჯარით აღებული ობიექტების გამოყენების უფლებას
8	ძირითადი საშუალებები	29,661,000	50,821,188	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	29,954,000	29,954,497	არამატერიალური აქტივები ორივე ტიპის ანგარიშგებაში ერთი და იგივე ციფრითა და განსხვავება არ ფიქსირდება
10	სხვა ფინანსური აქტივები	22,692,000	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	27,300,000	49,991,804	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	მთლიანი აქტივები	3,068,974,000	3,068,973,762	0
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	წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	1,572,000	1,571,659	როგორც ფასს-ის აუდირებულ ანგარიშგებაში, ისე საზედამხედველო მიზნებისათვის ანგარიშგებაში ამ მუხლში შედის ფინანსურ დერივატივებზე წარმოშობილი სამართლიანი ღირებულების ცვლილება.

14	მომხმარებელთა ანგარიშები	1,210,912,000	1,253,745,251	განსხვავება ფასს აუდირებულ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო ანგარიშგებას შორის ამ მუხლის მიხედვით შეადგენს 43 მლნ ლარს, რაც გამოწვეულია იმით, რომ ფინანსთა სამინისტროს ვადიანი დეპოზიტი (23 მლნ ლარი) და სადეპოზიტო სერტიფიკატები (19 მლნ ლარი) ფასს ანგარიშგებაში ასახულია "ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებული სესხები"-ს მუხლში, ხოლო საზედამხედველო ანგარიშგებაში კი - "მომხმარებელთა ანგარიშების" მუხლში
15	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება	6,429,000	6,428,920	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები ორივე ანგარიშგებაში ერთნაირია
16	საიჯარო ვალდებულებები	23,342,000	23,341,802	იჯარით აღებული ობიექტების საიჯარო ქირის ვალდებულებები ორივე ანგარიშგებაში ერთნაირია
17	ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებული სესხები	1,243,268,000	1,200,419,787	ამ მუხლში განსხვავება გამოწვეულია ფინანსთა სამინისტროს დეპოზიტების ანგარიშგებების მუხლებს შორის 43 მლნ ლარის გადატანით, რაც ზემოთ უკვე აღნიშნულია
18	სხვა ვალდებულებები	47,685,000	47,701,456	განსხვავება გამოწვეულია ვალდებულებებისა და აქტივების ურთიერთგაჭვითით აუდირებულ ანგარიშგებაში, ხოლო საზედამხედველო ანგარიშგებაში ნაჩვენები არიან სრული ღირებულებით
19	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	5,566,000	5,565,818	ამ მუხლის მიხედვით ანგარიშგებებს შორის განსხვავება არ არის
20	სუბორდინირებული სესხები	152,596,000	152,596,154	ამ მუხლის მიხედვით ანგარიშგებებს შორის განსხვავება არ არის
19	მთლიანი ვალდებულებები	2,691,370,000	2,691,370,847	0
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	5,240,000	5,239,960	
21	დამატებითი შეტანილი კაპიტალი	39,151,000	39,150,770	
22	გაუნაწილებელი მოგება	333,213,000	333,212,186	
23	მთლიანი კაპიტალი	377,604,000	377,602,915	0

8.2 ცხრილი 21. კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

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. ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

ცხრილი 22		ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ		
		T	T-1	T-2
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	1,008,127	1,106,547	1,168,627
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	544,357	779,745	516,807
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	6	10	10
4	უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	533,619	655,324	406,015

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

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	302,449,698	252,061,008	220,009,566		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	41,802,582	33,512,473	46,305,759		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	366,222	267,373	957		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	343,886,058	285,306,108	266,314,368	298,502,178	559,691,584

8.5 ცხრილი 24. ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამლენი პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	6	6	20
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	5,304,831	405,343	3,410,404.12
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	5,304,831	405,343	3,410,404
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		თანამშრომელთა რაოდენობა	6		20
10		მთლიანი ცვალეზადი ანაზღაურება	3,784,093	0	565,626.90
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	717,563		565,627
12		მათ შორის: გადავადებული			183,938
13	ცვალეზადი ანაზღაურება	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები	3,066,530		
14		მათ შორის: გადავადებული	502,827		
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17		სულ ანაზღაურება	9,088,924	405,343	3,976,031

8.6 ცხრილი 25. ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

ცხრილი 25		განსაკუთრებული გადახდები		
		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რიკის ამდები 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

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	502,827	0	0	0	0
2	ფულადი სახით					
3	აქციების სახით	502,827				
4	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
5	სხვა ფორმით					
6	სამეთვალყურეო საბჭო	0	0	0	0	0
7	ფულადი სახით					
8	აქციების სახით					
9	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
10	სხვა ფორმით					
11	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	183,938	0	0	0	25,627
12	ფულადი სახით	183,938	0	0	0	25,627
13	აქციების სახით					
14	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
15	სხვა ფორმით					

16	სულ	183,938	0	0	0	25,627
----	-----	---------	---	---	---	--------

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

ცხრილი ი 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		
		გადავადებ ული	განადღებ ული	სულ (a+b)	გაცემა		განადღ ება	ჩამორთმევა		სხვა ცვლილებები		გადავადებ ული (a+d-f- g)	განადღებ ული (b+e+f-h+i- j)	სულ (k+l)
					მათ შორის: გადავადებ ული	მათ შორის: განადღებ ული		მათ შორის გადავადებუ ლის	მათ შორის: განადღებუ ლის	ყიდ ვა	გაყიდ ვა			
	უმაღლესი მენეჯმენტი													
1	სულ:	4,472	3,583	8,055	0	0	2,973	0	0	0	0	1,499	6,556	8,055
1.1	ზაალ ფირცხელავა	2,157	1,569	3,726			1,253					904	2,822	3,726
1.2	ერეკლე ზათიაშვილი	590	520	1,110			433					157	953	1,110
1.3	ზაზა ტყემელაშვილი	663	632	1,295			505					158	1,137	1,295
1.4	ალექსანდრე ქუმსიაშვილი	548	324	872			374					174	698	872
1.5	ნიკოლოზ ქუთათელაზე	514	538	1,052			408					106	946	1,052
1.6				0								0	0	0
.....				0								0	0	0
სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები														
2	სულ:											0	0	0