



პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება 2025

შინაარსი

1.	შესავალი.....	3 -
1.1	მენეჯმენტის განცხადება	3 -
1.2	ინფორმაციის გამჟავნება 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.....	10 -
2.1	ბანკის აქციონერები და ბენეფიციარები	10 -
2.2	აქციონერთა უფლებები.....	12 -
3.	კორპორაციული მართვა	13 -
3.1	აქციონერთა საერთო კრება.....	14 -
3.2	სამეთვალყურეო საბჭო.....	16 -
3.3	დირექტორთა საბჭო/გენერალური დირექტორი	21 -
3.4	ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შესახებ.....	23 -
3.5.	ინფორმაცია დირექტორთა საბჭოს წევრების შესახებ	26 -
3.6.	აუდიტის კომიტეტი და შიდა კონტროლი.....	31 -
4	რისკის მართვა	32 -
4.1	ბანკის სტრატეგია	32 -
4.2	რისკზე პასუხისმგებელი პირები.....	33 -
4.3	მფლობელების ფუნქციები/პასუხისმგებლობები	33 -
4.4	მთავარი რისკები.....	37 -
5.	რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმა.....	45 -
5.1	დაინტერესებული მხარეები	45 -
5.2	რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის განმსაზღვრელი ფაქტორები.....	46 -
5.3	რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის გაცხადება	47 -
6.	ანაზაურების საკითხები.....	52 -

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 გამოსცა ბრძანება N92/04 „კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის შესახებ“.

1.3 ძირითადი მაჩვენებლები

„კრედო ბანკი“ სიდიდით მეხუთე კომერციული ბანკია საქართველოში. იგი ქვეყნის მასშტაბით, 97 სერვისცენტრით, 500,000-ზე მეტ მომხმარებელს ემსახურება. ბანკის მისიაა, ხელმისაწვდომი ფინანსური სერვისების შეთავაზებებით ხელი შეუწყოს საქართველოს მეწარმეებს, მათ დასაქმებულებსა და ოჯახის წევრებს უკეთესი მომავლის შექმნაში. კრედო ბანკის მფლობელებს წარმოადგენენ განვითარებისა და სოციალური გავლენის მქონე საერთაშორისო საფინანსო

ინსტიტუტები: გერმანული Access Credo GmbH, ფრანგული Proparco და იაპონური Gojo & Company, Inc.

სს „კრედო ბანკი“-ს რეიტინგი

Fitch Ratings	რეიტინგი	პერსპექტივა
ემიტენტის დეფოლტის გრძელვადიანი რეიტინგი	B+	სტაბილური

საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტო Fitch Ratings-მა კრედო ბანკის გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი (IDR) 'B+' სტაბილური პერსპექტივით განაახლა. რეიტინგი ასახავს ბანკის ძლიერ შედეგებს ბოლო წლების განმავლობაში, რაც განპირობებულია მდგრადი ზრდით, მომგებიანობითა და კაპიტალის დონით. აღნიშნულს ხელს უწყობს საქართველოში არსებული ეკონომიკური გარემო, ბანკის ბიზნეს სტრატეგია, აქტიური დაკრედიტება, აქტივების ხარისხი, დეპოზიტების ზრდა და მომხმარებელთა და ინვესტორთა მაღალი ნდობა.

ცხრილი 1 საზედამხედველო კაპიტალი (ლარი)

1	საზედამხედველო კაპიტალი (ლარი)	31.12.2025	31.12.2024
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	432,033,813	347,648,418
1.2	პირველადი კაპიტალი	458,984,813	347,648,418
1.3	მეორადი კაპიტალი	135,772,441	100,977,275
1.4	სულ საზედამხედველო კაპიტალი	594,757,254	448,625,693

ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1) 2025 წელს წინა 2024 წელთან შედარებით 84,4 მილიონი ლარით გაიზარდა, რისი ძირითადი მიზეზებიცაა :

- გაუნაწილებელი მოგების ზრდა 92.4 მლნ ლარით
- აქციების ემისია და ემისიით მიღებული დამატებითი სახსრები 2.65 მლნ ლარის ოდენობით

ამავე დროს, წინა წლის შესაბამის პერიოდთან შედარებით, 10.7 მლნ ლარით გაიზარდა პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები, (კაპიტალიდან დაქვითვადი არამატერიალური აქტივი), რამაც საბოლოო ჯამში ბანკს მისცა 84.4 მილიონიანი ნაზრდი.

დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT1) - “კრედო ბანკმა“ 2025 წელს წარმატებით მოახდინა დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტის - **უვადო**, სუბორდინირებული ობლიგაციების - ემისია და განთავსება კერძო ინვესტორთან 10 მილიონი დოლარის ოდენობით

აღნიშნულმა უზრუნველყო მთლიანი პირველადი კაპიტალის ზრდა დამატებით კიდევ 26.9 მილიონი ლარით რაც წინა წელთან შედარებით ჯამურად 111 მილიონიან ზრდაში გამოიხატა

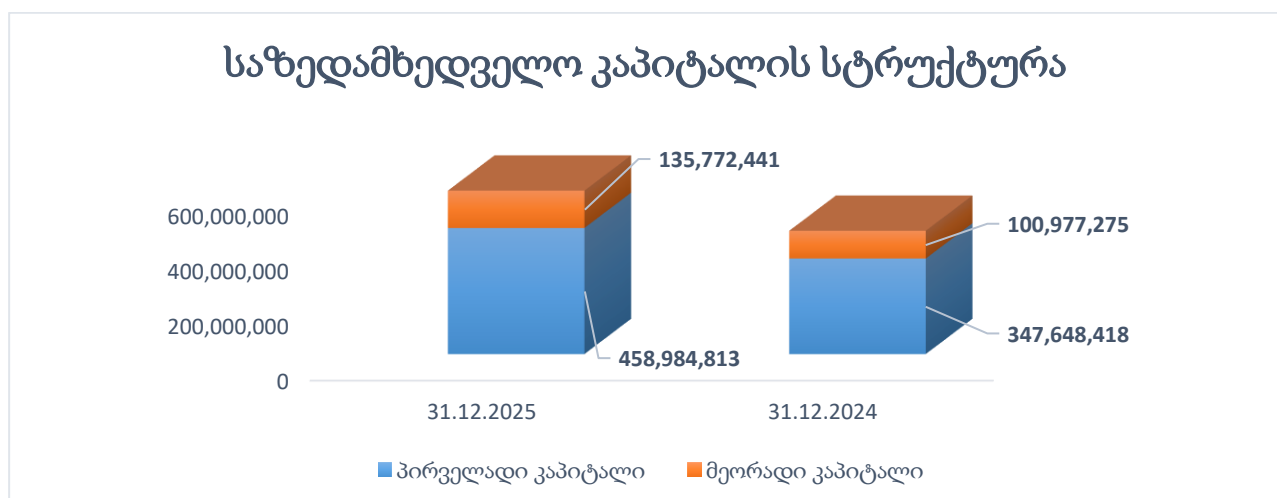
მთლიანად საზედამხედველო კაპიტალის ზრდა კიდევ უფრო მეტია და შეადგენს 146.1 მლნ ლარს, რისი განმაპირობებელიც, გარდა ზემოაღნიშნული პირველადი კაპიტალის ზრდისა, იყო მეორადი კაპიტალის ზრდაც, კერძოდ :

- საზედამხედველო კაპიტალში ჩასართავი სუბორდინირებული სესხების კომპონენტი გაიზარდა 34.8 მლნ ლარით - 100.9 მლნ ლარიდან 135.8 მლნ ლარამდე.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს საზედამხედველო კაპიტალის ზრდის დინამიკას კომპონენტების ჭრილში

ცხრილი 2 საზედამხედველო კაპიტალის ცვლილება (ლარი)

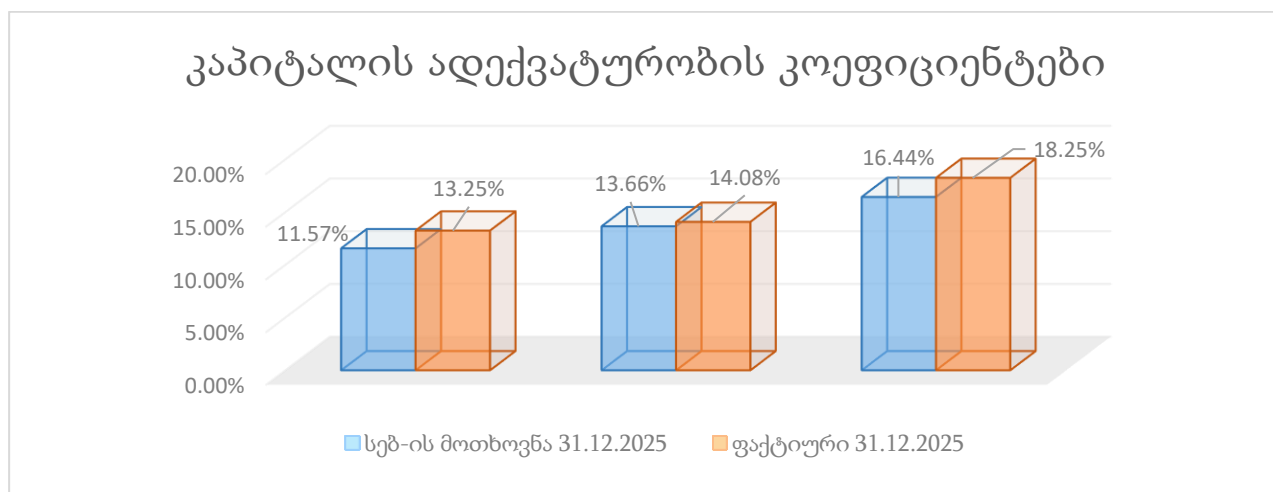
2	საზედამხედველო კაპიტალის დინამიკა (ლარი)	31.12.2025	31.12.2024	ცვლილება
2.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1) მათ შორის:	432,033,813	347,648,418	84,385,395
2.1.1	გაუნაწილებელი მოგება	425,627,111	333,212,186	92,414,925
2.1.2	საემისიო კაპიტალი	41,797,124	39,150,770	2,646,354
2.1.3	საზედამხედველო კორექტირება (არამატერიალური აქტივები)	- 40,661,045	- 29,954,497	- 10,706,548
2.2	დამატებითი პირველადი კაპიტალი (უვადო ობლიგაცია)	26,951,000	0	26,951,000
2.3	მეორადი კაპიტალი (სუბორდინირებული სესხი)	135,772,441	100,977,275	34,795,166
2.4	სულ საზედამხედველო კაპიტალი	594,757,254	448,625,693	146,131,561



ცხრილი 3 კაპიტალის ადეკვატურობის (CAR) კოეფიციენტები

3	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები	სეზ-ის მოთხოვნა 31.12.2025	ფაქტიური 31.12.2025	სეზ-ის მოთხოვნა 31.12.2024	ფაქტიური 31.12.2024
3.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ. 4.5%)	11.57%	13.25%	10.71%	13.29%
3.2	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ. 6.00%)	13.66%	14.08%	12.8 %	13.29%
3.3	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ.) 8.00%)	16.44%	18.25%	15.59%	17.14%

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების ფაქტიურმა მნიშვნელობებმა როგორც 2024, ისე 2025 წლებში, მნიშვნელოვნად გადაჭარბა 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% და 8% შესაბამისად.

კაპიტალის კონსერვაციისა და კონტრციკლური ბუფერები დადგენილია 2.5% და 0.5%-ზე, ხოლო სისტემური რისკის ბუფერი „კრედიტული რისკის“ 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.

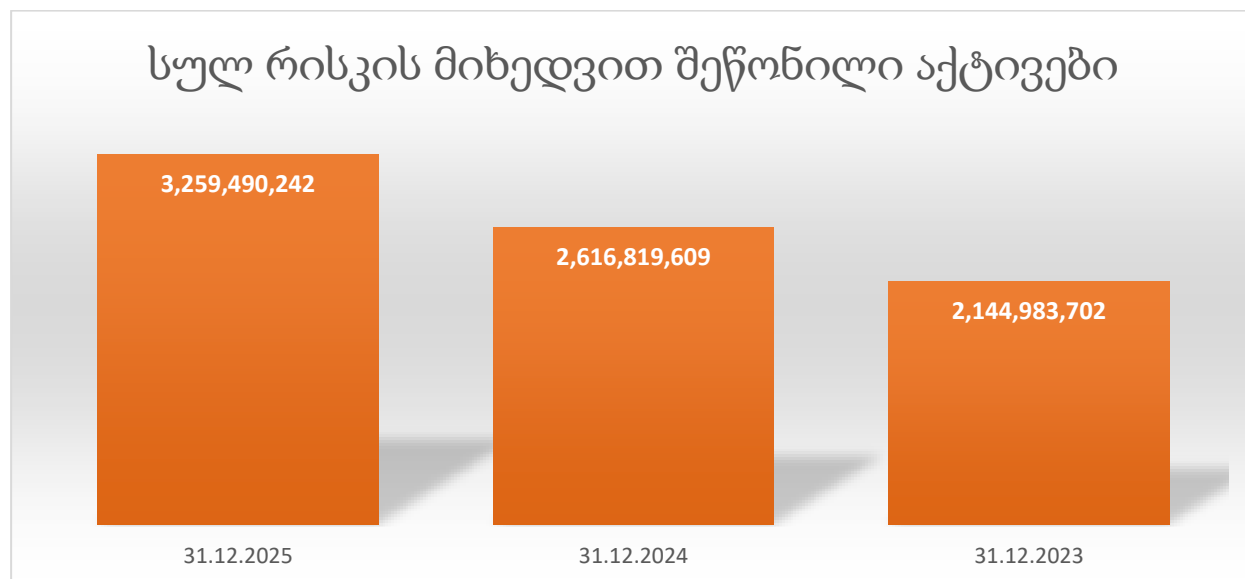
მიუხედავად გაზრდილი მოთხოვნებისა „კრედო ბანკის“ საზედამხედველო და პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტები, მაინც მნიშვნელოვნად აღემატება მოთხოვნილ ოდენობებს (იხ.ცხრილი 3).

2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი პირველადი კაპიტალის მაჩვენებელი არის 13.25%, პირველადი კაპიტალის 14.08% , ხოლო საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი კი - 18.25%, რეგულაციით მოთხოვნილი 11.57%, 13.66% და 16.44%-ის ნაცვლად.

ცხრილი 4 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (RWA)

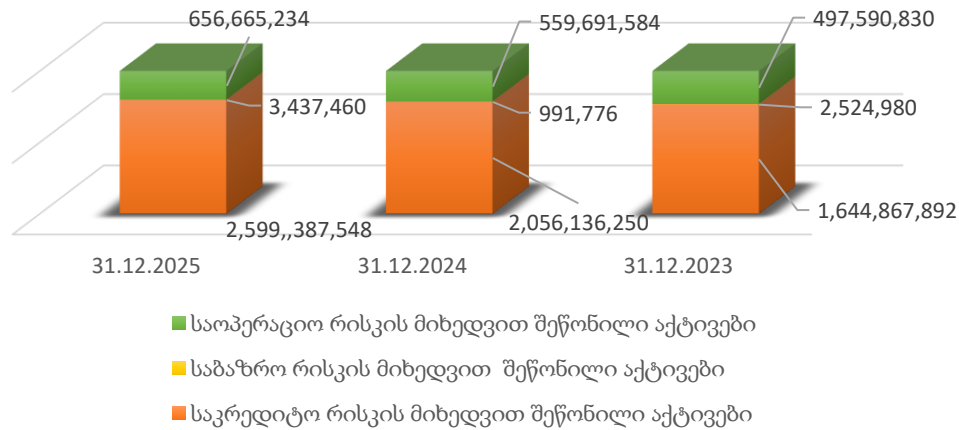
4	RWA (ლარში)	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
4.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	2,599,387,548	2,056,136,250	1,644,867,892
4.2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	3,437,460	991,776	2,524,980
4.3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	656,665,234	559,691,584	497,590,830
4.4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	3,259,490,242	2,616,819,609	2,144,983,702

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების საერთო მოცულობა 2025 წელს 2024 წელთან შედარებით გაიზარდა 24.6 %-ით, ხოლო აბსოლუტური მოცულობით კი 642.6 მლნ ლარით. აღნიშნული ზრდა ძირითადად განპირობებული იქნა საოპერაციო და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების ზრდით. ეს უკანასკნელი წინა წელთან შედარებით 543.2 მლნ ლარით გაიზარდა. აღნიშნული ნაზრდის ლომის წილი საკრედიტო პორტფელის ზრდამ განაპირობა.



რაც შეეხება საოპერაციო რისკით შეწონილი აქტივების ზრდას 97 მლნ ლარით აღნიშნული ზრდა განაპირობა საპროცენტო და არასაპროცენტო შემოსავლების ზრდამ.

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების კომპოზიცია



კრედიტ ბანკი იყენებს ისეთი სმგი-ების გრძელვადიან საკრედიტო შეფასებებს, როგორიცაა : S&P, MOODYs და FITCH. ზემოთხსენებული სმგი-ები აღიარებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს შეფასებები ძირითადად გამოიყენება ადგილობრივი კომერციული ბანკების შეფასებისთვის, რადგან „კრედიტო“ საკრედიტო რისკის პოზიციები უცხოურ ბანკებთან მცირე ოდენობისაა და საკორესპონდენტო ნოსტრო ანგარიშების ნაშთებით შემოიფარგლება, გარდა „სოშიეტე ჟენერალში“ არსებული ნოსტრო ანგარიშის ნაშთისა, რომელიც აღნიშნული ბანკის საკრედიტო რეიტინგიდან გამომდინარე 20%-ში იწონება

ცხრილი 5 ლიკვიდობის კოეფიციენტები

5	ლიკვიდობის კოეფიციენტები	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
5.1	ლიკვიდური აქტივები/სულ აქტივები	13.25%	10.46%	11.58%
5.2	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (მინ. მოთხ 100%)	158.28%	156.6%	163.1%
5.3	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი NSFR (მინ. მოთხოვნა 100%)	124.6%	123.27%	117.14%

2025 და 2024 წელს ლიკვიდური აქტივები შეადგენს ბანკის საერთო აქტივების 13.25%-ს და 10.46 %-ს შესაბამისად.

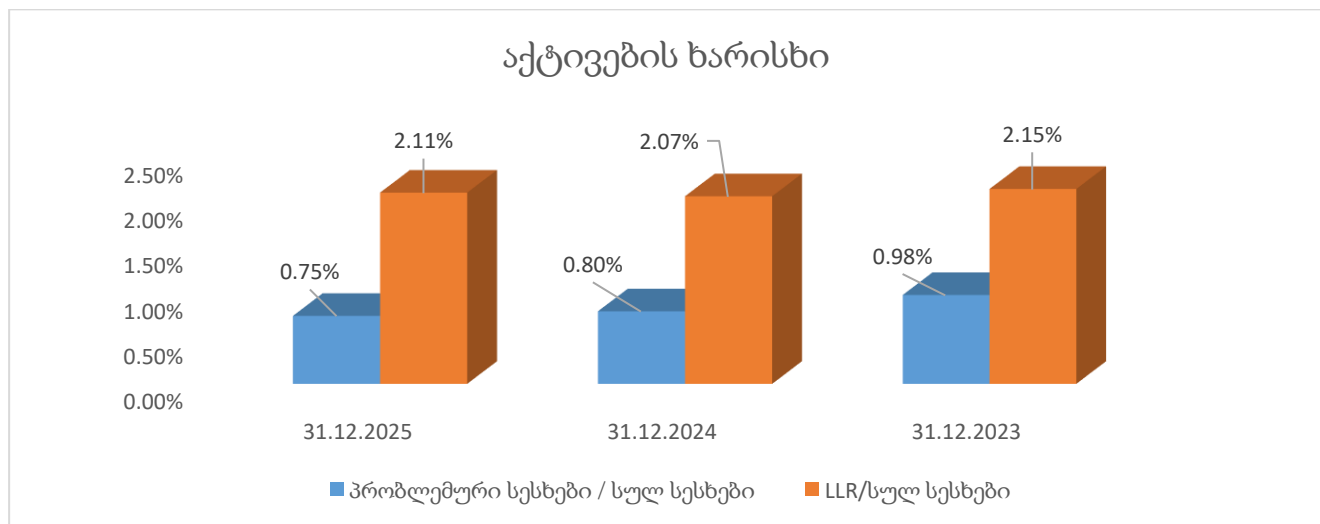
რაც შეეხება LCR-ს („ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი“), იგი ბანკებისთვის სავალდებულო გახდა 2017 წლის სექტემბრიდან. 2025 წლის დეკემბრის ბოლოსთვის, LCR შეადგენდა 158.28%-ს, რაც მნიშვნელოვნად აღემატება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ LCR-ის 100%-იან მინიმალურ მოთხოვნას.

ასევე დადგენილ მინიმალურ 100%-იან მოთხოვნაზე უფრო მაღლა ინარჩუნებს „კრედიო ბანკი“ წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტსაც და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს უკანასკნელი 124.6 %-ის დონეზეა.

ცხრილი 6 პორტფელის ხარისხი

6	აქტივების ხარისხი	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
6.1	პრობლემური სესხები / სულ სესხები	0.75%	0.8%	0.98%
6.2	LLR/სულ სესხები	2.11%	2.07%	2.15%

„კრედიო“ ბანკი ინარჩუნებს პორტფელის მაღალ ხარისხს, მისი გრანულირებულობისა და დივერსიფიცირებულობის (სექტორულ და გეოგრაფიულ კრილში) გამო. 2024 წელთან შედარებით, 2025 წელს უმოქმედო სესხების წილი, საერთო სასესხო პორტფელში შედარებით შემცირდა. ამავდროულად მცირედით გაიზარდა სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ხვედრითი წილი საერთო სასესხო პორტფელთან მიმართებაში და შეადგინა 2.11%



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 - მისი „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).

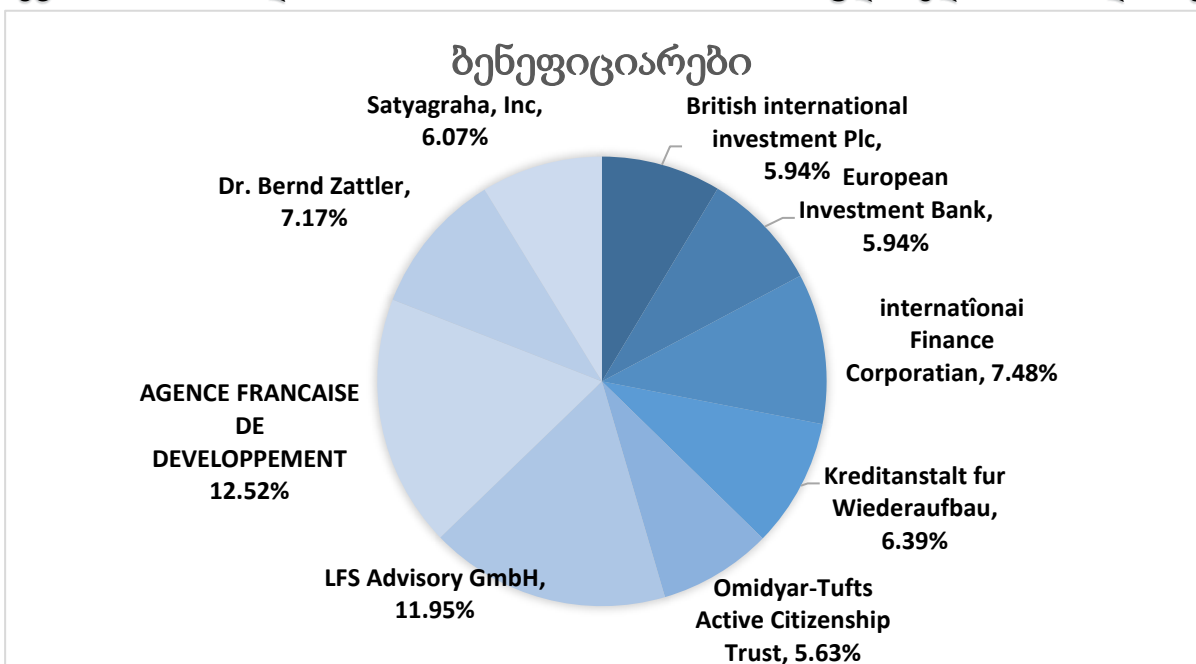
ცხრილი 6 წილობრივი ფლობის მიმდინარე სტრუქტურა 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით

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	50.26%
Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique (Proparco)-საფრანგეთი, პარიზი	77,440 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	14.69%
Gojo & Company Inc. იაპონია, ტოკიო	175,120 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	33.23%
Management Board	9,622 ჩვეულებრივი აქციები, თითოეული 10 ლარის ღირებულების	1.82%

- 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 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.
- **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) 5.94%** - დიდი ბრიტანეთის განვითარების ფინანსური ინსტიტუტი, რომელსაც ფლობს დიდი ბრიტანეთის საერთაშორისო განვითარების დეპარტამენტი და მდებარეობს ლონდონში;
- **ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB) 5.94%** - ევროკავშირის ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც მდებარეობს ლუქსემბურგში;
- **საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია (IFC) 7.48%** - მსოფლიო ბანკის ჯგუფის კერძო სექტორული განყოფილება, რომელიც მდებარეობს ვაშინგტონში D.C აშშ;
- **KfW განვითარების ბანკი (KfW) 6.39%** - გერმანიის განვითარების ბანკი, რომელიც დაფუძნებულია ფრანკფურტში/მაინი;
- **LFS Financial Systems GmbH (LFS) 11.95%** - 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) 5.63%** - მიკროსაფინანსო საინვესტიციო ფონდი, რომელიც დაფუძნებულია Pierre და Pam Omidyar-ის მიერ და რომელსაც მართავს ტაფტის უნივერსიტეტი ბოსტონში.
- **AGENCE FRANCAISE DE DEVELOPPEMENT 12.52%** - AFD ჯუფი აფინანსებს, მხარს უჭერს და აჩქარებს გადასვლას უფრო სამართლიან და მდგრად სამყაროზე. AFD ჯგუფი საფრანგეთის პოლიტიკას ახორციელებს განვითარებისა და საერთაშორისო სოლიდარობის სფეროებში.
- **Dr. Bernd Zattler 7.17%** - LFS Advisory GmbH-ის თანადამფუძნებელი/პარტნიორი.
- **Satyagraha, Inc. 6.07%** — კერძო აქტივების მართვის კომპანია, რომელიც ფლობს Gojo & Co.-ის აქციებს. Satyagraha, Inc. Gojo & Co.-ის მმართველ გუნდს აძლევს შესაძლებლობას, პარტნიორობის ფორმატში მონაწილეობა მიიღოს Gojo & Company, Inc.-ის განვითარებაში

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 გამოიჯვნა, 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.

რისკების კომიტეტი - ადმინისტრაციულად ექვემდებარება (და ანგარიშვალდებულია) სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. რისკების კომიტეტის ძირითადი ფუნქციაა ბანკის რისკების მართვის სისტემის ზედამხედველობა, რისკების იდენტიფიცირება და შეფასება, ასევე იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკების მართვა შეესაბამებოდეს ორგანიზაციის სტრატეგიასა და რეგულატორულ მოთხოვნებს.

3.1 აქციონერთა საერთო კრება

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

აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა:

- აქციონერთა წლიური საერთო კრება მოწვეული უნდა იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ყოველწლიურად, ბანკის საბუღალტრო დოკუმენტაციის წლიური გარე აუდიტის დასრულების შემდეგ არაუგვიანეს 2 (ორი) თვისა და წინა ეკონომიკური წელიწადის დასრულებიდან არაუგვიანეს 6 (ექვსი) თვისა;
- აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრება შეიძლება დროდადრო მოწვეულ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს მიერ, ან იმ აქციონერის (აქციონერების) წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე, რომელიც (რომლებიც) ბანკის აქციების სულ მცირე 5% (ხუთ პროცენტს) ფლობს (ფლობენ). ამ მოთხოვნის მიღებიდან 10 დღის ვადაში უნდა გამოქვეყნდეს გადაწყვეტილება საერთო კრების მოწვევის შესახებ.
- აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია და ქვორუმი შემდგარი, 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 აღმატება მათი წლიური ფიქსირებული ანაზღაურების 100%-ს.

3.2 სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სულ მცირე 5 (ხუთი) წევრისაგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გადარჩევა/გადაყენება ხდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ. სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ მესამედს, მაგრამ არანაკლებ 2 წევრს უნდა ჰქონდეს დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი საიდანაც ერთის არჩევა უნდა მოხდეს აქციონერთა საერთო კრების ერთსულოვანი გადაწყვეტილებით. თუ ეს სხვაგვარად არ იქნა განსაზღვრული აქციონერთა საერთო კრების მიერ, სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა არაუმეტეს ოთხი წლით, თუმცა, მისი უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგ, მორიგი აქციონერთა საერთო კრების მოწვევამდე. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს შეუძლია უარი თქვას სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობაზე სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარისათვის (სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს შეუძლია თანამდებობიდან გადადგეს მისი წერილობითი შეტყობინების თავმჯდომარის მოადგილისთვის ჩაბარების საფუძველზე, ხოლო თავმჯდომარის მოადგილის არყოფნის შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრისთვის გადაცემის საფუძველზე) არანაკლებ ოთხი კვირით ადრე წარდგენილი წერილობითი შეტყობინების საფუძველზე. აქციონერთა საერთო კრების მიერ წევრის გათავისუფლებიდან არაუგვიანეს ექვსი კვირისა, უნდა აირჩეს სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი.

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

სამეთვალყურეო საბჭო მისი შემადგენლობიდან ირჩევს თავმჯდომარეს და თავმჯდომარის მოადგილეს წინამდებარე წესდების და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. თავმჯდომარე (მისი არყოფნისას, თავმჯდომარის მოადგილე) იწვევს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებს და ადგენს დღის წესრიგს. 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 - 17 - პილარ 3 წლიური ანგარიშგება 2025 /სს კრედო ბანკი

თარიღამდე სულ მცირე რვა დღით ადრე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შესაძლოა წარმოდგენილი იყვნენ საბჭოს სხვა წევრების მიერ. ერთი წევრი შესაძლოა წარმოდგენილი იყოს მხოლოდ ერთი სხვა წევრით. საკითხები, რომლებიც საჭიროებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებას, შეიძლება მიღებულ იქნას წერილობითი გადაწყვეტილების დაგზავნის გზით, რომელიც ძალაში შედის ყველა წევრის მიერ მისი მიღების და თავმჯდომარის (მისი არყოფნისას, თავმჯდომარის მოადგილეს) ხელმოწერის შემდეგ, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადაწყვეტილების ძალაში შესვლისთვის საჭიროა მისი სანოტარო წესით დამოწმება.

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

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

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

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

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

- ბანკის დირექტორთა საბჭოს დებულების დამტკიცება/შეცვლა.
- აქციონერთა საერთო კრებისთვის წარსადგენი გადაწყვეტილებების თაობაზე წინასწარი რეკომენდაციების გაცემა.
- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის და თავმჯდომარის მოადგილის არჩევა.
- აქციონერთა წლიური საერთო კრების და აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევა.
- გარე აუდიტორებისათვის გადასახდელი ანაზღაურებისა და კომპენსაციის თანხასთან დაკავშირებული რეკომენდაციები.
- დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გეგმების დამტკიცება.
- ბანკის მმართველი გუნდის საქმიანობის კვარტალური მიმოხილვა და შეფასება ძირითად სამუშაო და საფინანსო ამოცანებთან მიმართებაში.
- ფილიალებისა და სერვის-ცენტრების შექმნა და ლიკვიდაცია
- 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 აღემატება 5 000 000 (ხუთი მილიონი) ევროს.

- ფინანსური სახსრების მოზიდვა თუ ეს სცილდება ბანკის ყოველდღიური ეკონომიკური საქმიანობის სფეროს და თუ ასეთი სესხის მოცულობა აჭარბებს 5 000 000 (ხუთი მილიონი) ევროს.
- დირექტორთა საბჭოს შეთავაზებების დამტკიცება, რომელიც სავარაუდოდ გაზრდის საოპერაციო ხარჯების ბიუჯეტს ოც პროცენტზე მეტით (20%).
- ბანკის პროდუქტის ფასის პარამეტრებში ცვლილებების დამტკიცება, თუ ეს მნიშვნელოვნად ცვლის წლიური ბიუჯეტის პროდუქტის პირობებს.
- ახალი საბანკო საქმიანობის (საქმიანობების) წამოწყება ან არსებული საბანკო საქმიანობის (საქმიანობების) შეწყვეტა ან შეჩერება.
- მონათესავე საწარმოებთან და დაკავშირებულ პირებთან გარიგებების დამტკიცება (ბანკის წიდა პოლიტიკებისა და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაცვით).
- ბიზნესის სტრატეგიის საერთო პრინციპების და ბანკის ბიზნეს გეგმის განსაზღვრა და წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება.

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

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

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

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

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

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

შეფასების შედეგად, სამეთვალყურეო საბჭო შეფასდა დადებითად. მათი მოვალეობების შესრულების პროცესში მათი ქმედება სრულად შეესაბამებოდა ბანკის ინტერესებს, წესდებას, კორპორატიული მართვის კოდექსს და კანონმდებლობას. თვითშეფასებისა და შეფასების პროცედურაში ჩამოთვლილი ყველა უფლება-მოვალეობა სამეთვალყურეო საბჭომ და მისმა

თითოეულმა წევრმა სრული სიზუსტით შეასრულეს. ამას გარდა, სამეთვალყურეო საბჭომ გამოავლინა საკითხები, რომელიც ექვემდებარება გაუმჯობესებას.

3.3 დირექტორთა საბჭო/გენერალური დირექტორი

დირექტორთა საბჭო:

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

დირექტორთა საბჭომ უნდა:

- წარმართოს და განახორციელოს ბანკის მიმდინარე საქმიანობა;
- წინასწარ განიხილოს ბანკის აქციონერთა ან სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგში შეტანილი ყველა საკითხი, მოამზადოს სათანადო ინფორმაცია, წინადადებები და მათზე მისაღები გადაწყვეტილებების პროექტები;
- ფინანსური წლის დასრულებისას მოამზადოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს მომავალი წლის ბიზნეს გეგმა, რაც მოიცავს წლიურ ბიუჯეტსა და მოგება-ზარალის გაანგარიშებას, აგრეთვე ბანკის საინვესტიციო გეგმას;
- მეთვალყურეობა გაუწიოს ბანკის მიერ ისეთი 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.
ალმირა ზეჯნილაგიკ	წევრი	2025	ქალბატონი ალმირა არის საერთაშორისო გამოცდილების მქონე პროფესიონალი კორპორაციული მმართველობის, რეგულირების, რისკების მართვისა და

			ფინანსური გამოძიებების სფეროში. მას აქვს მრავალწლიანი გამოცდილება საერთაშორისო საკონსულტაციო კომპანიებში და გლობალურ ორგანიზაციებში მუშაობის. ალმირა სხვადასხვა დროს მუშაობდა ისეთ ორგანიზაციებში, როგორებიცაა FTI Consulting (სადაც 2019 წლიდან იყო LLP-ის წევრი), Global Witness, J.S. Held (ყოფილი GPW) და Binance Europe, სადაც ასევე ასრულებდა Chief Corporate Affairs Officer-ის ფუნქციებს Eqonex Limited-ში მეორე მივლინების ფარგლებში. ამჟამად იგი არის კონსულტანტი Charles River Associates-ში და 2023 წლიდან ასევე არის Gojo & Company Inc.-ის დირექტორი. ალმირამ განათლება მიიღო ბელგრადის უნივერსიტეტის პოლიტიკურ მეცნიერებათა ფაკულტეტზე. იგი ასევე არის Certified Fraud Examiner და გავლილი აქვს აღმასრულებელი განათლების პროგრამები Harvard Business School, Oxford University და Yale University-ში მსოფლიო ეკონომიკური ფორუმის Young Global Leaders პროგრამის ფარგლებში
მარგარიტა ჩერიკბაევა	დამოუკიდებელი წევრი	2025	ქალბატონი მარგარიტა არის საერთაშორისო გამოცდილების მქონე ფინანსური სექტორის ლიდერი, რომელსაც მრავალწლიანი გამოცდილება აქვს საბანკო საქმიანობის, მიკროსაფინანსო სექტორისა და ფინანსური ჩართულობის განვითარებაში. ამჟამად იგი არის CJSC Bank Kompanion-ის მთავარი აღმასრულებელი დირექტორი (CEO), სადაც ხელმძღვანელობს ბანკის ოპერაციებს, სტრატეგიის შემუშავებასა და განხორციელებას და წარმოადგენს ბანკს რეგულატორთან და სხვა სახელმწიფო უწყებებთან ურთიერთობაში. მანამდე იყო FINCA Bank Kyrgyzstan-ის CEO, ხოლო უფრო ადრე FINCA Microcredit Company Kyrgyzstan-ში მუშაობდა Chief Operating Officer-ის და მენეჯმენტის საბჭოს წევრის პოზიციაზე. ასევე მუშაობდა Women's World Banking-ში, სადაც ხელმძღვანელობდა საერთაშორისო მიკროსაფინანსო პროექტებს სხვადასხვა ქვეყანაში. მარგარიტას აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი (DBA) Paris School of

			Business-იდან. ასევე ფლობს ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხს University of Trier-იდან (გერმანია) და ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხს Kyrgyz State National University-იდან. იგი თავისუფლად ფლობს ყირგიზულ, ინგლისურ, რუსულ და გერმანულ ენებს, ხოლო ესპანურს – საწყის დონეზე
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.
--	--	--	---

3.5. ინფორმაცია დირექტორთა საბჭოს წევრების შესახებ

სახელი, გვარი	თანამდებობა	წევრია -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 ტყეშელაშვილი	საკრედიტო ოპერაციების დირექტორი	2016	ზაზა ტყეშელაშვილი სს „კრედო ბანკის“ საკრედიტო ოპერაციების დირექტორის პოზიციას იკავებს. 1997 წელს მან დაასრულა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფინანსებისა და კრედიტების ფაკულტეტი, ხოლო 2015 წელს თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლა ESM -ის მაგისტრი გახდა. 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 ტყეშელაშვილი 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 "კრედო 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. ყოველწლიური აუდიტის დასრულებისთანავე, საქართველოს ეროვნულ ბანკს წარედგინება სრული დასკვნა. ბანკის ფინანსური ანგარიშგებები და აუდიტორის დასკვნა ქვეყნდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესის შესაბამისად.

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

აუდიტის კომიტეტს გააჩნია შემდეგი უფლებები და ვალდებულებები:

- აუდიტის კომიტეტი ვალდებულია განსაზღვროს ანგარიშგებისა და ანგარიშების შედგენის წესი ბანკისთვის, აუდიტის კომიტეტმა ზედამხედველობა უნდა გაუწიოს ამ წესების დაცვას და შეამოწმოს ბანკის ბუღალტრული ჩანაწერები და ჟურნალები ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის საშუალებით;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის მიერ მოქმედი კანონმდებლობის დაცვას;
- დაამტკიცოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტზე მოქმედი რეგულაციები და უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის შესაბამისი ფუნქციონირება;
- უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ბანკის დირექტორთა საბჭოსგან დამოუკიდებლად ფუნქციონირება;
- დაამტკიცოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის სამოქმედო გეგმა მომდევნო ფისკალური წელიწადისთვის;
- განიხილოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის კვარტალური ანგარიშები, დაამტკიცოს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს აუდიტორული შემოწმების დასკვნები და რეკომენდაციები;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის შიდა აუდიტის საქმიანობას და უზრუნველყოს მის მიერ კვარტალური და წლიური სამოქმედო გეგმების შესრულება;
- შეაფასოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მიერ განხორციელებული საქმიანობა;
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოსთან ერთად უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის სხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან თანამშრომლობა;
- წარუდგინოს რეკომენდაციები სამეთვალყურეო საბჭოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის ან ხელმძღვანელის მოადგილის თანამდებობაზე დანიშნასთან/თანამდებობიდან განთავისუფლებასთან დაკავშირებით;
- ხელი შეუწყოს გარე აუდიტორების საქმიანობას. და

- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე წარუდგინოს მას კონკრეტული ანგარიშები.

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

4 რისკის მართვა

4.1 ბანკის სტრატეგია

კრედოს სტრატეგია ყოველთვის იყო ინოვაციური 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 ოჯახის წევრების 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 საზედამხებელო 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 ადექვატურად.

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 დონისმიმართ 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, ხოლო რისკების დირექტორის მოადგილე ახორციელებს საკრედიტო რისკების დეპარტამენტის ზედამხედველობას. დეპარტამენტი რეგულირდება საოპერაციო პოლიტიკით.
- **ფინანსური რისკების ჯგუფი** - წარმოადგენს რისკების ამდები 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 განყოფილება** - ჩამოყალიბებულია ცალკე სტრუქტურულ ერთეულად და აერთიანებს სხვადასხვა მიმართულებით არსებული რეგულატორული მოთხოვნების მონიტორინგს. აღსანიშნავია, რომ კრედო ბანკს გააჩნია ცალკე მდგომი AML-თან შესაბამისობის განყოფილება, რომელიც ექვემდებარება რისკების დირექტორს (CRO). დანარჩენი საკითხები, როგორცაა საგადასახადო კანონმდებლობასთან შესაბამისობის და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან შესაბამისობის ფუნქცია თავს იყრის შესაბამისობის განყოფილებაში, რომელიც ექვემდებარება ბანკის მთავარ იურისტს. შესაბამისობის ფუნქციები უზრუნველყოფენ ბანკის მიერ კანონმდებლობასთან, რეგულაციებთან, კოდექსებსა და პოლიტიკებთან შესაბამისობის ეფექტურ და გეგმიურ მონიტორინგს.
- **შიდა კონტროლის 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 ზედამხედველობს. კიბერუსაფრთხოება თავის მხრივ არის ინფორმაციული უსაფრთხოების ნაწილი, რომელიც კონკრეტულად არის ორიენტირებული ციფრული აქტივების და IT ინფრასტრუქტურის დაცვაზე კიბერ საფრთხეებისგან, როგორცაა 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 გეკ-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 რამდენიმე 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/რესტრუქტურიზებულ მსესხებლებთან დაკავშირებულ რისკებს, როდესაც ბანკი იყენებს სათანადო ხელშეკრულების პირობებს და მისი მიღებისთვის აუცილებელ კრიტერიუმებს, ატარებს კრედიტის ინტენსიურ კონტროლს და რეფინანსირების/რესტრუქტურიზაციის ზედმიწევნით მონიტორინგს იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს მაღალი ხარისხის სასესხო პორტფელი.
- **სათანადო ანგარიშგება პორტფელის ხარისხის შესახებ** - პორტფელის ხარისხისა და სესხის ლიმიტების შესახებ რეგულარულად დგება ანგარიშგებები და წარედგინება ბანკის მენეჯმენტს სასესხო პორტფელის ანგარიშგებების მეშვეობით. ბანკი ახდენს კრედიტების კლასიფიკაციას პრობლემური და უპრობლემო სესხების სახით და ქმნის სათანადო რეზერვებს სესხებთან დაკავშირებული შესაძლო ზარალის დაფარვის მიზნით, ადგილობრივი რეგულაციების შესაბამისად. პორტფელის შესახებ ანგარიშგება შეიცავს ინფორმაციას პორტფელის თანხებისა და გადასახდელების მიხედვით განაწილების შესახებ, ასევე სექტორებისა და რეგიონების, ვალუტებისა და პროდუქტების და ა.შ. მიხედვით.
- **რეგისტრირებული უზრუნველყოფა** - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უმნიშვნელოვანეს სახეობას წარმოადგენს სათანადო წესით რეგისტრირებული სესხის უზრუნველყოფა. კრედიტის 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 ამავდროულად უნდა იყოს მსესხებლის გარანტორიც. კრედიტის უზრუნველყოფების საერთო ღირებულება მიმდინარე აქტიურ და ჩამოწერილ სესხებზე 2025 წლის 31 დეკემბრის

მდგომარეობით შეადგენს 4,5 მლრდ ლარს, რომელიც გირაოს ტიპების მიხედვით გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

ცხრილი 7 უზრუნველყოფის სტრუქტურა (2025 წლის ბოლოს მდგომარეობით)

უზრუნველყოფის ტიპი	უზრუნველყოფა ლარში	ხვედრითი წილი %
მესამე პირის გარანტია (თავდებობა)	1,780,836,214.40	37.60%
უძრავი ქონება (იპოთეკა)	2,604,467,875.81	54.98%
მომრავი ქონება	335,650,977.90	7.09%
დეპოზიტი	15,882,249.25	0.34%
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 კონტრაქტის მიმართ განსახორციელებელი სახაზინო ოპერაციების სახეობების მიხედვით. ეს ლიმიტები განსაზღვრულია ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკით, რომელიც დამტკიცებულია ALCO-ს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. ლიმიტები განიხილება ყოველწლიურად და ყველა შემთხვევაში მაშინ, როდესაც პარტნიორის შესახებ სათანადო ინფორმაციას შეიტყობს ბანკი. კონტრაქტის ყველა ლიმიტი მტკიცდება და რეგულარულად განიხილება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

საოპერაციო რისკი

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

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

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

ბანკის საოპერაციო რისკის მართვასთან დაკავშირებული ღონისძიებები მოიცავს შემდეგს:

- ზარალის შესახებ მონაცემების შეგროვება (ინციდენტ მენეჯმენტი) - დაფიქსირებული ზარალის შესახებ მონაცემების შეგროვება ბიზნეს ერთეულების ჩართვის გზით (მონაცემთა დეცენტრალიზირებული შეგროვება);
- თვითშეფასება - არსებული რისკებისა და ზარალის შესაძლო მოვლენების შეფასება (ასევე ფასდება მოხდენის ალბათობა და ზეგავლენა) ბიზნეს ერთეულების ჩართვის და სათანადო ბიზნეს პროცესების რისკზე პასუხისმგებელი პირების გამოკითხვის საფუძველზე;
- რისკის შერბილების ღონისძიებების განსაზღვრა და მათი მონიტორინგი - ზარალის შესახებ შეგროვილ მონაცემებზე და თვითშეფასების შედეგებზე დაყრდნობით.
- რისკის ინდიკატორები (KRI) - რომლის მიხედვითაც ბანკი ყოველთვიურად უწევს მონიტორინგს, ზომავს და აფასებს წინასწარ დაიდენტიფიცირებულ რისკებს, ბანკის რისკ აპეტიტის შესაბამისად;

- 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

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

ბანკის პორტფელის საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული რისკი

საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული რისკი არის არსებული ან მოსალოდნელი რისკი, რაც დაკავშირებულია როგორც შემოსავლების ისე კაპიტალის შესაძლო შემცირებასთან და რისი მიზეზიც შეიძლება იყოს საპროცენტო განაკვეთების არასასურველი 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 სებ-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 გარეშე მოვლენების და/ან სხვა დაინტერესებული პირების (კრედიტორების) ქცევის გამო. ლიკვიდურობის რისკის მართვა განსაკუთრებულად მნიშვნელოვანია, რადგან ლიკვიდურობის ნაკლებობამ ერთ საბანკო ინსტიტუტში შეიძლება გამოიწვიოს სისტემური შედეგები.

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

- დაფინანსებასთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებები მიიღება ALCO-ს რეგულარულ სხდომებზე, რომლებიც ტარდება სულ მცირე ყოველთვიურად ან უფრო ხშირად, თუ ეს საჭიროა;
- ლიკვიდურობის პოზიცია ფასდება ყოველთვიურად, ლიკვიდურობის კოეფიციენტების გამოყენებით, რომლებიც განსაზღვრულია ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკით;

- გარდა ამისა, ბანკის სახაზინო დეპარტამენტი და ფინანსური რისკების განყოფილება ახორციელებს ლიკვიდობის პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს და უზრუნველყოფს შესაბამისი ლიკვიდურობის პოზიციების შენარჩუნებას იმ შიდა ლიმიტების ფარგლებში, რომლებიც დაწესებულია ALCO-ს გადაწყვეტილებით, ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით და ამავედროულად 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 ლიკვიდობის ალოკაციას მოკლევადიანი დეპოზიტების სახით კონტრაქტ ბანკებში, თითოეული კონტრაგენტისათვის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში. აღნიშნული ლიმიტების განახლება ხდება რეგულარულად, ხოლო კონტროლი ხორციელდება ყოველდღიურ რეჟიმში, ფინანსური რისკების ჯგუფის მიერ. ბანკი ცდილობს მაქსიმალურად მოახდინოს საკუთარი კონტრაქტების მიხედვით აქტივების დივერსიფიკაცია საქართველოს ტოპ-რეიტინგის მქონე ბანკების მიხედვით.

საქმიანი რეპუტაციის დაკარგვასთან დაკავშირებული რისკი

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

საქმიანი რეპუტაციის დაკარგვასთან დაკავშირებული რისკი შეიძლება წარმოიშვას საბანკო სფეროს სტანდარტებთან შეუსაბამობის გამო, ვალდებულებების შესრულებლობასთან 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 სავალაო 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 მავალდებულებელი პოლიტიკა მის მიერ დაფუძნებულ ყველა კომპანიაში. აღნიშნული პოლიტიკა მოითხოვს რეგულარულ ანგარიშგებას მომხმარებლების დაცვასთან დაკავშირებული საკითხებზე;

- კრედოს გააჩნია გარემოსა და სოციალური ეფექტურობის მკაცრი პოლიტიკა, რომელიც, სხვა საკითხებთან ერთად, არეგულირებს თანამშრომლის სამუშაო პირობებს და კრედოს საინვესტიციო პოლიტიკას. ბანკის სესხის გაცემასთან დაკავშირებული საქმიანობა შემოიფარგლება გამონაკლისების სიით, ყველა პოტენციური კლიენტი და ბიზნესები დაფინანსებამდე მოწმდება ამ სიის საფუძველზე. კრედო რეგულარულად მოახსენებს საკუთარ აქციონერებს და მისი დამფინანსებელი პარტნიორების უმრავლესობას გარემოსა და სოციალურ საკითხებთან დაკავშირებით. რეგულარად ხდება ESG 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 მომსახურება ისეთ რესპექტაბელურ კომპანიებთან, რომლებიც აზღვევენ კლიენტთა ლოიალურობას, ნაღდ ფულს, ელექტრონულ თაღლითობას, ძირითად საშუალებებს, დირექტორების პასუხისმგებლობას;
- კრედოს გააჩნია ქოლ-ცენტრის განყოფილება, რაც აძლიერებს მომხმარებლების მხრიდან უკუკავშირის საშუალებას საჩივრებთან და წინადადებებთან დაკავშირებით;
- კრედო ფლობს სასწავლო აკადემიას, სადაც იგი ასწავლის და გადაამზადებს პერსონალს მთელი წლის განმავლობაში. სწავლების ფუნქციები მოიცავს კრედოს მისიას, სამიზნე ჯგუფებს, კრედიტის გადახდისუნარიანობის სტანდარტებს, ქცევის კოდექსს, გარემოს დაცვასა და სოციალურ მართვას და AML-ს;
- კრედოს გააჩნია დეტალური წერილობითი კლიენტთა მომსახურების სტანდარტები საკუთარი პერსონალისა და ფილიალებისთვის. ხორციელდება სტანდარტების რეგულარული მონიტორინგი და შეფასება კლიენტთა მომსახურების კონტროლის განყოფილების მიერ და ყოველწლიურად გარე მისტიური მომხმარებლების მიერ;
- კრედო ატარებს ფოკუს ჯგუფების ყოველწლიურ გამოკითხვებს და რეგულარ კვლევებს ბაზრებზე, პროდუქტებზე და არსებულ კლიენტებზე. კლიენტების შენარჩუნების კოეფიციენტის მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად.

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

5. რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმა

5.1 დაინტერესებული მხარეები

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

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

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

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

5.2 რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის განმსაზღვრელი ფაქტორები

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

- კრედოს მიმდინარე კაპიტალის მდგომარეობა;
- კრედოს მიმდინარე რისკის პროფილი და ბანკის მენეჯმენტისთვის დაწესებული ზღვრები;
- მიმდინარე ეკონომიკური მდგომარეობა, სამომავლო მოლოდინები და პროგნოზირება საქართველოსა და რეგიონისთვის;
- კონკურენტული გარემო სექტორში და აქციონერთა მოლოდინი საბანკო სექტორის განვითარებასთან დაკავშირებით;
- დაწესებულების ისტორია და გამოცდილება სხვადასხვა ეკონომიკურ და კონკურენტულ გარემოში ფუნქციონირებასთან დაკავშირებით;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი რეგულაციები კაპიტალის ადეკვატურობასთან დაკავშირებით;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ლიკვიდურობის ზღვრული მინიმალური ოდენობები;

- შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი (ICAAP), რაც ბანკებისგან საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ყოველწლიურად მოითხოვება.

5.3 რისკის დასაშვები ზღვრული ნორმის გაცხადება

ბანკი დარწმუნებულია იმაში, რომ დაინტერესებული მხარეები კარგად არიან ინფორმირებულნი რისკის ზღვრულად დასაშვები ნორმასთან დაკავშირებით. იგი პირდაპირ არის დაკავშირებული ბანკის სტრატეგიასთან და ბიზნეს მოდელთან, მოიცავს ბანკის მატერიალურ რისკებს როგორც ნორმალურ, ისე 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 უბიძგოს ბანკს რისკის ზღვრულად დასაშვები ნორმის გადაცდენისკენ;
- იგი უზრუნველყოფს, რომ თითოეული ბიზნეს მიმართულების სტრატეგია და ქვე-ზღვარი თანხვედრაში იყოს ბანკის ერთიან რისკის აპეტიტის განცხადებასთან.

რისკის აპეტიტის მიზნებისთვის, რისკის ზღვრები წარმოადგენს ბანკის მთლიანი რისკის ზღვრულად დასაშვები ნორმის განაწილებას სპეციფიკური რისკის კატეგორიების, კონცენტრაციების და სხვა დონეების მიხედვით. რისკის ზღვრების ეფექტური მონიტორინგისა და ანგარიშგების ხელშეწყობისათვის, კრედო იყენებს განსაკუთრებულ დაშვებებს, რომლებიც არის

გაზომვადი, სიხშირეზე დაფუძნებული და მათ შესახებ შესაძლებელია მოხსენების გაკეთება. შეფასებადი რისკის დონეების არსებობა კრედოს ეხმარება აღკვეთოს რისკის ზღვრების უნებლიე დარღვევა ბაზრის პირობების ცვლილების ფონზე და იყოს ეფექტური მუხრუჭი გადამეტებული რისკის აღების წინააღმდეგ.

რისკის ზღვრები:

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

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

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

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

ფუნქციები და პასუხისმგებლობები რისკის დასაშვებ ზღვრულ ნორმაში

სამეთვალყურეო საბჭო:

- ამტკიცებს ბანკის რისკის შეფასების ჩარჩოს (RAF) და უზრუნველყოფს, რომ იგი თანხვედრაში იყოს ბანკის მოკლევადიან და გრძელვადიან სტრატეგიებთან, ბიზნეს და კაპიტალის გეგმებთან, რისკის დასაშვებ დონესთან და ასევე ანაზღაურების პროგრამებთან;
- ანგარიშვალდებულებას ანიჭებს გენერალურ დირექტორს და აღმასრულებელ მენეჯმენტს RAF-ის ინტეგრირებაზე, რაც გულისხმობს რისკზე დაწესებული ზღვრებისა და მატერიალური რისკების მოცულობის დარღვევის დროულ აღმოჩენას, მენეჯმენტსა და ესკალაციას;
- უზრუნველყოფს რომ ყოველწლიური ბიზნეს გეგმა შესაბამისობაში იყოს რისკის აპეტიტთან და ანაზღაურების სქემა ითვალისწინებდეს წახალისებას/საწეობებს 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 ანგარიშგების პროცესს;
- აყალიბებს რისკის სათანადო ზღვრებს (დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოსთან თანამშრომლობით), რომლებიც არის წინასწარ განჭვრეტილი და შეესაბამება ბანკის რისკის აპეტიტს;
- მოქმედებს ოპერატიულად იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ეფექტური მართვა და საჭიროების შემთხვევაში იმ მატერიალური რისკების მიტიგაცია, რომლებიც ახლოსაა ან აჭარბებს დამტკიცებულ რისკის დასაშვებ ზღვრულ ნორმას და/ან რისკის ზღვრებს;
- დაუყოვნებლივ აცნობებს რისკის კომიტეტსა და დირექტორთა საბჭოს მატერიალური რისკის ზღვრის ნებისმიერ დარღვევასთან დაკავშირებით, რამაც შესაძლებელია სერიოზულ საფრთხეში ჩააგდოს ბანკის ფინანსური მდგომარეობა, კაპიტალი და ლიკვიდურობა.

ბიზნეს ხაზები (განყოფილებები):

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

კრედიტ ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკა ეფუძნება შემდეგ პრინციპებს:

- სამუშაოს შეფასება ემყარება 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, ასევე დაცული იყოს შიდა სამართლიანობის პრინციპი;
- 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;
- კრედიტ 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

ტერმინთა განმარტება

- ბანკი - წინამდებარე პოლიტიკის მიზნებისთვის ბანკი წარმოადგენს სს „კრედო ბანკს“;
- ადმინისტრატორი - სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორთა საბჭოს წევრი ან/და სხვა პირები რომლებსაც პირდაპირ ან არაპირდაპირ აქვთ საბანკო საქმიანობების დაგეგმვის, მართვის ან/და კონტროლის უფლებამოსილება და პასუხისმგებლობა (წინამდებარე მიზნებისთვის ბანკის ადმინისტრატორად მიიჩნევა სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს წევრები);
- დებულება - საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2022 წლის 31 ოქტომბრის №151/04 ბრძანება კომერციული ბანკის ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე;

ზოგადი დებულებები

- ბანკის ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველსაყოფად და დაკისრებული ვალდებულებების ჯეროვნად შესასრულებლად ბანკის ცალკეული ადმინისტრატორები, ისევე როგორც ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო (შემდგომში – მმართველი ორგანოები) ერთობლივად, უნდა აკმაყოფილებდნენ „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონით, „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსით“ განსაზღვრულ კრიტერიუმებსა და მოთხოვნებს და ასევე კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების მოთხოვნებს.
- ბანკი ვალდებულია ადმინისტრატორთა შერჩევის ეტაპზე გაითვალისწინოს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 26 სექტემბრის კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის დამტკიცების თაობაზე №215/04 ბრძანებით გათვალისწინებული მოთხოვნები, ადმინისტრატორთა შესაფერისობისთვის დადგენილი კრიტერიუმები და მრავალფეროვნების ბალანსი.
- კომერციული ბანკის ადმინისტრატორად მიიჩნევა ქვემოთ ჩამოთვლილი შემდეგი პოზიციები:
 - ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
 - გენერალური დირექტორი ;
 - კომერციული დირექტორი;
 - ფინანსური დირექტორი;
 - საოპერაციო დირექტორი;
 - რისკების დირექტორი;
 - საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორი;
 - ციფული მიმართულების დირექტორი

დირექტორთა საბჭო

- კომერციული ბანკის დირექტორთა საბჭოს მნიშვნელოვანი ფუნქცია აქვს ეფექტური კორპორაციული მართვის გატარებასა და შენარჩუნებაში, რაც გულისხმობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკების ეფექტიან შესრულებას.
- დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია:
- ბანკის თანამშრომელთა ფუნქცია-მოვალეობების გადანაწილებასა და ეფექტური მმართველობის სტრუქტურის შექმნაზე;
- კომერციული ბანკის ხელმძღვანელობასა და მის წარმომადგენლობაზე;
- კომერციული ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის განხორციელებაზე;
- სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა საერთო კრებაზე მიღებული გადაწყვეტილებების აღსრულებაზე;
- რისკების მართვის, შიდა კონტროლისა და კორპორაციული მართვის პროცესების ზედამხედველობაზე;
- აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს კრებაზე მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულებაზე;
- ბანკის წესდებითა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათალისწინებულ სხვა შემთხვევებზე.
- კომერციული ბანკის დირექტორთა საბჭო შედგება სულ მცირე 3 (სამი) წევრისგან, რომელთა არჩევა ან/და გადარჩევა ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ;
- სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრის გადაწყვეტილება უნდა შეესაბამებოდეს კომერციული ბანკის ინტერესებს. ისინი საქმეს უნდა მიუდგნენ გონივრულად და დამოუკიდებლად. მათ უნდა უზრუნველყონ კომპეტენტური დირექტორების შერჩევა და შენარჩუნება, კომერციული ბანკის საქმიანობის სტრატეგიის განსაზღვრა.
- დირექტორთა საბჭოს წევრები პოზიციაზე ინიშნებიან არაუმეტეს 4 წლის ვადით, რომელთა განმეორებით დანიშვნაც შეუზღუდავია.
- დირექტორთა საბჭოს საქმიანობას უძღვება გენერალური დირექტორი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო

- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ახორციელებს სააქციო საზოგადოების ხელმძღვანელი ორგანოს საქმიანობის კონტროლს და დადგენილ ფარგლებში თანამშრომლობს მასთან სააქციო საზოგადოებისთვის მნიშვნელოვანი საკითხების მომზადებისა და გადაწყვეტის პროცესში.
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აქციონერთა კრების გადაწყვეტილებით აირჩევიან არაუმეტეს 4 წლის ვადით;
- სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია:
 - განსაზღვრონ ბანკის ღირებულებები, ხედვა, მისია, ორგანიზაციული სტრუქტურა და უზრუნველყონ, რომ ბანკი იმართებოდეს სამართლიანობის, კომპეტენტურობის, პროფესიონალიზმისა და ეთიკის პრინციპების სრული დაცვით;
 - განსაზღვრონ ბანკის სტრატეგია და მონიტორინგი გაუწიონ დირექტორთა საბჭოს მიერ სტრატეგიული მიზნების შესრულებას;
 - ორგანიზაციული სტრუქტურის, მათ შორის როლებისა და პასუხისმგებლობების ჩამოყალიბებაზე, რათა დირექტორთა საბჭომ და სამეთვალყურეო საბჭომ შეძლოს საკუთარი უფლებამოსილების განხორციელება და გადაწყვეტილებების ეფექტურად მიღება;

- დირექტორთა საბჭოს საქმიანობის მონიტორინგზე, დირექტორთა საბჭოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შეფასებაზე და შეფასების შედეგად შესაბამისი ზომების მიღებაზე;
- ბანკში ყველა შესაბამისი პროცედურების/პოლიტიკის არსებობის უზრუნველყოფაზე;
- ESG საკითხების სათანადოდ ასახვაზე ბანკის სტრატეგიაში და მათი ეფექტური განხორციელების მონიტორინგზე;
- ბანკის წესდებითა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევებზე.
- 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.

კომერციული ბანკის ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმები

- კომერციული ბანკის ადმინისტრატორი უნდა აკმაყოფილებდეს შემდეგ შესაფერისობის კრიტერიუმებს:
 - კარგი რეპუტაცია, სანდოობა და საქმისადმი კეთილსინდისიერი დამოკიდებულება - ბანკის ადმინისტრატორი არ უნდა იყოს ნასამართლევ მძიმე ან განსაკუთრებით მძიმე დანაშაულისათვის, ტერორიზმის დაფინანსებისათვის ან/და უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისათვის, ან სხვა ეკონომიკური დანაშაულისათვის;
 - საბანკო საქმიანობის წარმართვისათვის აუცილებელი სათანადო ცოდნა, უნარები და გამოცდილება - ბანკის ადმინისტრატორს უნდა ჰქონდეს უმაღლესი განათლება ერთ-ერთ შემდეგ სფეროში: ეკონომიკა, ფინანსები, საბანკო საქმე, ბიზნესის ადმინისტრირება, აუდიტი, ბუღალტრული აღრიცხვა, სამართალმცოდნეობა, საინფორმაციო ტექნოლოგიები, რაოდენობრივი მეთოდები ან სხვა შესაბამისი განათლება. ცოდნის, უნარებისა და გამოცდილების შეფასება მოიცავს პირის შესაძლებლობის შეფასებას, დაკისრებული პასუხისმგებლობის შესაბამისად ესმოდეს ბანკის მმართველობასთან დაკავშირებული საკითხები, ბანკის საქმიანობა და დაკავშირებული რისკები, კორპორაციული მართვა, ჯგუფის სტრუქტურა და შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტი.
 - განსჯის დამოუკიდებლობა - განსჯის დამოუკიდებლობა გულისხმობს უნარს დამოუკიდებელი და ობიექტური განსჯის საფუძველზე მიიღოს გადაწყვეტილება, შეაფასოს მმართველი ორგანოების სხვა წევრთა მიერ მიღებული გადაწყვეტილებები და თავიდან აიცილოს ინტერესთა კონფლიქტი.
 - საკმარისი დრო საკუთარი მოვალეობების ჯეროვნად შესასრულებლად - შესაფასებლად გაითვალისწინება შემდეგი კრიტერიუმები: ა) პირის მიერ სხვადასხვა საფინანსო და არასაფინანსო ინსტიტუტებში ერთდროულად დაკავებული ხელმძღვანელი პოზიციების რაოდენობა; ბ) იმ ორგანიზაციის საქმიანობის მოცულობა, სახე და კომპლექსურობა, რომელშიც პირი იკავებს ხელმძღვანელ პოზიციას; გ) ფორმალური შეხვედრების რაოდენობა და პირის ჩართულობა, რომელიც შესაძლოა დასტურდებოდეს სხდომის ოქმებით; დ) ხელმძღვანელი პოზიციების რაოდენობა იმ

ორგანიზაციებში, რომელთა ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) საქმიანობა;

- პარალელურად დაკავებული პოზიციების რაოდენობა - 1) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ შეიძლება იმავდროულად იყოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრი; 2) კომერციული ბანკის ადმინისტრატორი არ უნდა იყოს საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომერციული ბანკის, მიკრობანკის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ან/და არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულების – საკრედიტო კავშირის ადმინისტრატორი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აღნიშნული სუბიექტი/სუბიექტები ექვემდებარება/ექვემდებარებიან იმ კომერციული ბანკის კონტროლს ან არის/არიან იმ კომერციული ბანკის მაკონტროლებელი სუბიექტი/სუბიექტები, რომელშიც მას ადმინისტრატორის პოზიცია უკავია. კომერციული ბანკის ადმინისტრატორი არ უნდა იყოს 5-ზე მეტი საწარმოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და დირექტორთა საბჭოს წევრი. ამასთანავე, 1 აღმასრულებელი პოზიცია თავსებადია 2 არააღმასრულებელ პოზიციასთან ან დასაშვებია 5 არააღმასრულებელი პოზიციის დაკავება. ამ ქვეპუნქტის მიზნებისთვის არასამეწარმეო (არაკომერციულ) ორგანიზაციებში დაკავებული პოზიციები

არ გაითვალისწინება. ამავე ქვეპუნქტის მიზნებისთვის 1 პოზიციად მიიჩნევა: ა) ერთ ჯგუფში დაკავებული პოზიციები. ამ ქვეპუნქტის მიზნებისთვის ჯგუფი გულისხმობს კომერციულ ბანკს, მის სათავე საწარმოს და შვილობილ საწარმოს/საწარმოებს; ბ) იმ საწარმოში/საწარმოებში დაკავებული პოზიციები, რომლის/რომელთა მნიშვნელოვან წილსაც ფლობს კომერციული ბანკი.

- ბანკი რეგულარულად ახორციელებს, ადმინისტრატორთა როგორც ინდივიდუალური, ასევე მმართველი ორგანოების ერთობლივი შესაფერისობის სრულ შეფასებას/ხელახალ შეფასებას, რათა უზრუნველყოს მათი კომპეტენციის, გამოცდილების, სანდოობისა და კარგი რეპუტაციის და სხვა შესაბამისი კრიტერიუმების მუდმივი შესაბამისობა საქართველოს ეროვნული ბანკის დებულებით დადგენილ მოთხოვნებთან. რეგულარული ხელახალი შესაფერისობის შეფასება ტარდება ყოველწლიურად, სულ მცირე წელიწადში ერთხელ.
- ხელახალი შესაფერისობის შეფასება ტარდება:
 - მნიშვნელოვანი ცვლილებების არსებობის შემთხვევაში (მაგ., ადმინისტრატორის რეპუტაციული ცვლილებები, ახალი პოზიციის დაკავება, პასუხისმგებლობების ცვლილება, მარეგულირებლის ახალი მოთხოვნა, სტრატეგიის/სტრუქტურის მნიშვნელოვანი ცვლილება და სხვ.);
 - როდესაც პირი დაიკავებს დამატებით ხელმძღვანელ პოზიციას ან/და ახორციელებს ახალ საქმიანობას, მათ შორის, პოლიტიკურ აქტივობას. ასეთ შემთხვევაში უნდა განხორციელდეს ადმინისტრატორის მიერ საკუთარი მოვალეობების ჯეროვნად შესასრულებლად საკმარისი დროის კრიტერიუმის ხელახალი შეფასება;
 - ასევე ყველა იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს სხვა გარემოება, რომელიც ამ დებულებით განსაზღვრულ შესაფერისობის კრიტერიუმებთან ადმინისტრატორის შესაფერისობის შესაძლო მნიშვნელოვანი ცვლილების შესახებ მიუთითებს.
- შეფასება მოიცავს როგორც ინდივიდუალურ, ასევე კოლექტიურ შესაფერისობას.
- წინამდებარე პოლიტიკის 5.3 პუნქტით განსაზღვრული გარემოებების გამოვლენის შემთხვევაში ადმინისტრატორის ხელახალი შეფასდება უნდა განხორციელდეს, მათი გამოვლენიდან არაუგვიანეს 6 (ექვსი) თვის ვადაში.

- მმართველი ორგანოს ერთობლივი შესაფერისობის შეფასება ხორციელდება კომერციული ბანკის მიერ შემუშავებულ ფორმის მეშვეობით. აღნიშნული ფორმა ივსება ერთობლივი შესაფერისობის შეფასების მიზნით.

მმართველი ორგანოს ერთობლივი შესაფერისობის უზრუნველსაყოფად საჭირო ღონისძიებები

- ბანკის მმართველი ორგანოს ერთობლივი შესაფერისობის უზრუნველსაყოფად, წინამდებარე პოლიტიკის ფარგლებში გათვალისწინებულია შემდეგი შესაძლო ღონისძიებები:
 - დაიცვას კომერციული ბანკის კორპორაციული მართვის კოდექსით განსაზღვრული მრავალფეროვნების პოლიტიკა - მმართველი ორგანოს შემადგენლობაში ისეთი წევრების დანიშვნა, რომელთაც გააჩნიათ ერთმანეთისგან განსხვავებული პროფესიული გამოცდილება (ფინანსები, რისკების მართვა, იურიდიული საკითხები, სტრატეგიული მართვა, საინფორმაციო ტექნოლოგიები და სხვა);
 - მმართველი ორგანოს წევრთა რეგულარული მონაწილეობა პროფესიულ ტრენინგებსა და სემინარებში. ახლადდანიშნული წევრებისთვის მსგავსი პროგრამები უზრუნველყოფს მათ დროულ ჩართულობასა და კომპეტენციის გამყარებას;
 - მმართველი ორგანოს ერთობლივი შესაფერისობის პერიოდული (არანაკლებ წელიწადში ერთხელ) შეფასება, მათ შორის თვითშეფასების ან გარე დამოუკიდებელი შეფასების მექანიზმების გამოყენებით.
 - ინტერესთა კონფლიქტის იდენტიფიკაციისა და მართვის მკაფიო წესების უზრუნველყოფა, მათ შორის, საჭიროების შემთხვევაში, ინტერესთა კონფლიქტში მყოფი წევრის კონკრეტული საკითხის განხილვიდან ან გადაწყვეტილების მიღებიდან გამორიცხვა;
 - ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა, მმართველი ორგანოს საქმიანობის შედეგების რეგულარული განხილვა და შესაბამისი ანგარიშგება.

ადმინისტრატორთა დანიშვნის პროცედურები

- კომერციული ბანკი კანდიდატის შერჩევისას მხედველობაში იღებს მის შესაბამისობას დებულებითა და წინამდებარე პოლიტიკის მე-5 მუხლით გათვალისწინებულ ადმინისტრატორის შესაფერისობის კრიტერიუმებთან.
- კომერციული ბანკის იურიდიული დეპარტამენტი პასუხისმგებელია პირის ადმინისტრატორის პოზიციაზე შერჩევისა და დანიშვნის პროცედურების შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე. კერძოდ, კომერციული ბანკის იურიდიული დეპარტამენტი კანდიდატის შერჩევისას აფასებს:
 - მის სანდოობასა და რეპუტაციას, რის დასადასტურებლადაც კანდიდატი წარადგენს ნასამართლობის ცნობას, ყველა იმ ქვეყნის შესაბამისი ორგანოსგან, რომლის რეზიდენტსაც წარმოადგენდა ბოლო 10 წლის განმავლობაში. ამით კომერციული ბანკი რწმუნდება, რომ პირი არ არის ნასამართლევი მძიმე ან განსაკუთრებით მძიმე დანაშაულისათვის, ტერორიზმის დაფინანსებისათვის ან/და უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისათვის ან სხვა ეკონომიკური დანაშაულისათვის. იკვლევს და შესაბამისად წერილობითი სახით ადასტურებინებს კანდიდატს, რომ არ მიუღია ისეთ ოპერაციაში მონაწილეობა, რამაც გამოიწვია რომელიმე ფინანსური ინსტიტუტის გადახდისუუნარობა ან/და სხვა რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ზიანი. იმ შემთხვევაში, თუ

გამოვლიდა, რომ კომპანია, რომელშიც კანდიდატი ფლობდა მნიშვნელოვან წილს, ან/და ჰქონდა მნიშვნელოვანი გავლენა, გამოცხადდა გადახდისუუნაროდ, აფასებს კანდიდატის როლს კომპანიის გადახდისუუნარობის პროცესში;

- კანდიდატის მიერ საბანკო საქმიანობისთვის საჭირო ცოდნას, უნარებსა და გამოცდილებას, რის დასადასტურებლადაც კანდიდატი კომერციულ ბანკს წარუდგენს განათლების დამადასტურებელ შესაბამის დოკუმენტაციას და ასევე პირად რეზიუმეს. წარდგენილი დოკუმენტების საფუძველზე კომერციული ბანკი რწმუნდება, რომ კანდიდატი ფლობს დებულების მე-4 მუხლის 1-ლი პუნქტით გათვალისწინებული სპეციალობიდან ერთ-ერთს. პირადი რეზიუმეს წარდგენის საფუძველზე კომერციული ბანკი წარსულში დაკისრებული მოვალეობების, სამუშაოს სპეციფიკის, მოცულობისა და კომპლექსურობის გათვალისწინებით აფასებს პირის გამოცდილებასა და უნარებს. იმ შემთხვევაში, თუ კანდიდატი ინიშნება კომერციული ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრად, კომერციულმა ბანკმა შეფასებისას მხედველობაში უნდა მიიღოს მის მიერ წარსულში დაკავებული ხელმძღვანელი პოზიცია და მისი იერარქიული დონე, დაქვემდებარებულ პირთა რაოდენობა, ასევე იმ ორგანიზაციის საქმიანობის სახე, კომპლექსურობა და ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელშიც პირი იკავებდა ხელმძღვანელ პოზიციას;
- განსჯის დამოუკიდებლობას, რომელის შეფასებისას კომერციული ბანკი იკვლევს, ხომ არ არსებობს რაიმე გარემოება, რაც კანდიდატს უშლის ხელს დამოუკიდებელი და ობიექტური განსჯის საფუძველზე მიიღოს გადაწყვეტილება. ასეთ დროს კომერციული ბანკის იურიდიული დეპარტამენტი რწმუნდება, რომ დირექტორთა საბჭოში პირის არჩევის შემთხვევაში კანდიდატი არ არის კომერციული ბანკის სამეთვალყურეო საჭოს წევრი, ასევე კანდიდატი არ არის ამავე ბანკის დირექტორთა საბჭოსა ან/და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის I და II რიგის მემკვიდრე. აგრეთვე აფასებს კანდიდატის მიერ ბოლო 5 წლის განმავლობაში დაკავებულ პოზიციებს, რომლის ფარგლებში იკვლევს კანდიდატის პირად და პროფესიულ ურთიერთობას ბანკის მნიშვნელოვანი წილის მფლობელებსა და ბანკის/საბანკო ჯგუფში შემავალი საწარმოების უმაღლეს მენეჯმენტთან. ზემოხსენებული ანალიზის მიზანი არის ის, რომ თავიდან იქნეს აცილებული ინტერესთა კონფლიქტი, რამაც ასევე შესაძლებელია მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს განსჯის დამოუკიდებლობაზე;
- საკმარის დროს საკუთარი მოვალეობის ჯეროვნად შესასრულებლად, რომლის შეფასებისას კომერციული ბანკის იურიდიული დეპარტამენტი ითვალისწინებს კანდიდატის მიერ სხვა საფინანსო და არასაფინანსო ინსტიტუტებში პარალელურად დაკავებული ხელმძღვანელი პოზიციების რაოდენობას, იმ ორგანიზაციის საქმიანობის მოცულობას, სახესა და კომპლექსურობას, რომელშიც პირი იკავებს ხელმძღვანელ პოზიციას, ფორმალური შეხვედრების რაოდენობასა და კანდიდატის ჩართულობას (საჭიროების შემთხვევაში შესაძლოა გამოთხოვილი იქნეს შესაბამისი სხდომის ოქმები ანალიზისთვის) და ასევე ხელმძღვანელი პოზიციების რაოდენობას იმ ორგანიზაციებში, რომელთა ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) საქმიანობა;
- პარალელურად დაკავებული პოზიციების რაოდენობას, კერძოდ დასანიშნი პირი ხომ არ იკავებს ადმინისტრატორის პოზიციას საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომერციული ბანკში, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციასა ან/და არასაბანკო სადეპოზიტო

დაწესებულებაში. კომერციული ბანკის იურიდიული დეპარტამენტი იკვლევს დასანიშნი პირი ხომ არ იკავებს სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და დირექტორთა საბჭოს წევრის პოზიციას ხუთზე მეტ საწარმოში. ამასთან, ერთი აღმასრულებელი პოზიცია თავსებადია ორ არააღმასრულებელ პოზიციასთან ან დასაშვებია ხუთი არააღმასრულებელი პოზიცია.

- ბანკი ვალდებულია, ბანკის ადმინისტრატორების შესაფერისობის კრიტერიუმებთან პირის შესაბამისობის განსაზღვრისა და შერჩევის შესახებ გადაწყვეტილების მიღების შემდგომ, ეროვნულ ბანკს შესაბამისი თანხმობის მიღების მიზნით, წარუდგინოს დებულებით დადგენილი სრული ინფორმაცია/დოკუმენტაცია და წერილობით დაადასტუროს, რომ იგი პასუხისმგებელია წარდგენილი ინფორმაციის/დოკუმენტაციის უტყუარობისა და სიზუსტისათვის;
- ბანკის მიერ წარდგენილი დოკუმენტაციის საფუძველზე ეროვნული ბანკი აფასებს, აკმაყოფილებენ თუ არა ბანკის ადმინისტრატორები დებულებითა და საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ შესაფერისობის კრიტერიუმებს და შესაბამისად უცხადებს თანხმობას ან ეუბნება დასაბუთებულ უარს ადმინისტრატორის დანიშვნის თაობაზე.
- ბანკი, ეროვნული ბანკის თანხმობის შემდგომ, ადმინისტრატორის რეგისტრაციის მიზნით, მიმართავს სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნულ სააგენტოს და წარუდგენს ქვემოთ მითითებულ დოკუმენტაციას:
 - ადმინისტრატორის თანხმობა დანიშვნაზე;
 - ეროვნული ბანკის თანხმობა ადმინისტრატორის დანიშვნაზე;
 - ბანკის განახლებული სადამფუძნებლო შეთანხმება;
 - აქციონერთა/სამეთვალყურეო საბჭოს ოქმი ადმინისტრატორის დანიშვნის თაობაზე;
 - ადმინისტრატორის საიდენტიფიკაციო მონაცემები.
- ბანკი, ადმინისტრატორის დანიშვნის შემდგომ, მასთან აფორმებს სასამსახურო ხელშეკრულებას. სასამსახურო ხელშეკრულების ვადა შეესაბამება ადმინისტრატორის თანამდებობაზე დანიშვნის ვადას.
- ადმინისტრატორი პოზიციაზე დანიშნულად მიიჩნევა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შესაბამისი თანხმობის გაცემისა და მისი სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნულ სააგენტოში რეგისტრაციის დღიდან (საჭიროების შემთხვევაში).

დასკვნითი დებულებები

ბანკი ვალდებულია:

- დაუყოვნებლივ გადააყენოს ადმინისტრატორი დაკავებული პოზიციიდან, თუ გამოვლინდა რომ იგი აღარ აკმაყოფილებს დებულებითა და საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ შესაფერისობის კრიტერიუმებს და ბანკი არ გეგმავს რაიმე ზომების მიღებას.
- ეროვნული ბანკის მოთხოვნისთანავე, დაუყოვნებლივ გადააყენოს ადმინისტრატორი დაკავებული პოზიციიდან, თუ ეროვნული ბანკის შეფასებით, შესაფერისობის უზრუნველსაყოფად ბანკის მიერ განსახორციელებლად შერჩეული ღონისძიებები არასაკმარისია, ან/და ბანკმა არ უზრუნველყო შესაბამის ვადაში ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი ღონისძიებების გატარება ან/და აშკარაა რომ მათი გამოყენება ადმინისტრატორის შესაფერისობას ვერ უზრუნველყოფს.
- ეროვნული ბანკის მოთხოვნისთანავე, დაუყოვნებლივ გაათავისუფლოს უკვე დანიშნული

ადმინისტრატორი დაკავებული პოზიციიდან, თუ ეროვნულმა ბანკმა გამოავლინა, რომ იგი არ აკმაყოფილებს შესაფერისობის კრიტერიუმს.

7. პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება - დანართი 1

7.1 ცხრილი 1. ძირითადი მაჩვენებლები

ცხრილი 1 1 ძირითადი მაჩვენებლები		ფასს-ის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები				
N		4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	432,033,813	407,515,511	387,976,548	367,975,693	347,648,418
2	პირველადი კაპიტალი	458,984,813	421,059,511	401,594,548	367,975,693	347,648,418
3	საზედამხედველო კაპიტალი	594,757,254	530,617,084	497,794,877	466,776,392	448,625,693
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	377,036,525	345,466,511	327,030,586	295,817,239	280,283,119
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	445,301,580	408,077,161	386,528,799	352,656,781	335,073,042
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	535,981,782	491,246,187	465,563,738	428,160,612	407,853,682
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	3,259,490,242	2,989,051,169	2,841,701,329	2,716,844,425	2,616,819,610
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.25%	13.63%	13.65%	13.54%	13.29%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	14.08%	14.09%	14.13%	13.54%	13.29%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	18.25%	17.75%	17.52%	17.18%	17.14%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.57%	11.56%	11.51%	10.89%	10.71%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.66%	13.65%	13.60%	12.98%	12.80%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	16.44%	16.43%	16.38%	15.76%	15.59%
	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	18.93%	19.10%	19.33%	19.53%	19.20%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.81%	7.80%	7.70%	7.68%	8.05%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.22%	6.45%	6.68%	6.88%	5.87%

18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	11.13%	11.30%	11.63%	11.85%	11.16%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.72%	2.61%	2.56%	2.84%	2.53%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	21.91%	21.00%	20.57%	22.64%	20.42%
აქტივების ხარისხი						
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.75%	0.89%	0.96%	0.76%	0.80%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	2.11%	2.39%	2.42%	2.24%	2.07%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	10.55%	10.48%	10.20%	10.08%	10.38%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	15.41%	16.56%	14.21%	13.85%	14.98%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	23.45%	15.11%	9.16%	3.55%	25.55%
ლიკვიდობა						
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	13.25%	11.61%	12.61%	10.00%	10.46%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	29.46%	27.86%	29.36%	28.19%	27.01%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	13.02%	12.61%	11.68%	11.42%	12.77%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	545,781,805	512,120,895	424,668,689	345,796,041	384,232,330
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	344,821,573	346,530,350	320,037,656	274,703,477	245,408,657
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	158.28%	147.79%	132.69%	125.88%	156.57%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	2,930,886,376	2,687,495,564	2,559,665,229	2,311,402,468	2,314,663,069
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	2,351,971,298	2,189,643,036	2,071,267,650	1,953,393,298	1,877,689,961
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	124.61%	122.74%	123.58%	118.33%	123.27%

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

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

7.2 ცხრილი 2. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	336,281,160	267,496,923	603,778,084	193,809,112	193,960,662	387,769,774
1.1	ნაღდი ფული	57,944,442	40,527,391	98,471,833	58,820,315	50,104,169	108,924,485
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	257,629,621	65,541,237	323,170,858	129,987,638	54,120,388	184,108,026
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	20,707,097	161,428,296	182,135,393	5,001,158	89,736,105	94,737,264
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	584,722		584,722	566,677		566,677

2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	584,722		584,722	566,677		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	2,810,796,121	329,865,126	3,140,661,247	2,284,809,885	262,596,263	2,547,406,148
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	68,081,707		68,081,707	57,522,454		57,522,454
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	2,742,714,414	329,865,126	3,072,579,540	2,227,287,431	262,596,263	2,489,883,693
7	ინვესტიციები შვილობილ, მკვაშირე და ერთობლივ საწარმოებში	3,680,542		3,680,542	2,463,674		2,463,674
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-			-
9	მატერიალური აქტივები	55,533,762.39	-	55,533,762	50,821,188	-	50,821,188
9.1	ძირითადი საშუალებები	55,533,762		55,533,762	50,821,188		50,821,188
9.2	საინვესტიციო ქონება			-			-
10	არამატერიალური აქტივები	40,661,045	-	40,661,045	29,954,497	-	29,954,497
10.1	გუდვილი			-			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	40,661,045		40,661,045	29,954,497		29,954,497
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			-			-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები			-			-
13	სხვა აქტივები	54,538,111	4,380,539	58,918,650	46,699,236	3,292,568	49,991,804
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	32,854,683		32,854,683	19,110,001		19,110,001
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			-			-
14	სულ აქტივები	3,302,075,464	601,742,588	3,903,818,052	2,609,124,269	459,849,492	3,068,973,762
	ვალდებულებები						
15	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	710,699		710,699	1,571,659		1,571,659
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	710,699		710,699	1,571,659		1,571,659
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	2,305,522,914	829,865,765	3,135,388,679	1,846,516,108	630,990,732	2,477,506,840
17.1	დეპოზიტები	1,252,399,882	511,069,515	1,763,469,397	858,108,084	395,637,167	1,253,745,251

17.2	ნასესხები სახსრები	1,030,953,988	315,242,575	1,346,196,562	970,843,753	229,576,034	1,200,419,787
17.3	გამომცემელი სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	22,169,044	3,553,675	25,722,720	17,564,271	5,777,532	23,341,802
18	ანარიცხები	2,130,808		2,130,808	777,589		777,589
19	საგადასახადო ვალდებულებები	9,440,614	-	9,440,614	11,994,738	0	11,994,738
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	2,985,917		2,985,917	6,428,920		6,428,920
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	6,454,697		6,454,697	5,565,818		5,565,818
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	49,281,095	177,308,335	226,589,431	61,073,663	91,522,492	152,596,154
21	სხვა ვალდებულებები	53,201,209	3,661,756	56,862,965	42,459,959	4,463,908	46,923,867
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები			-			-
22	სულ ვალდებულებები	2,420,287,340	1,010,835,856	3,431,123,197	1,964,393,715	726,977,132	2,691,370,847
	საკუთარი კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	5,270,620		5,270,620	5,239,960		5,239,960
24	პრივილეგირებული აქციები			-			-
25	საემისიო კაპიტალი	41,797,124		41,797,124	39,150,770		39,150,770
26	(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები			-			-
27	გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა		-	-			-
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი			-			-
27.2	სხვა გამომცემელი 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 სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები			-			-
30	გაუნაწილებელი მოგება	425,627,111		425,627,111	333,212,186		333,212,186
31	სულ საკუთარი კაპიტალი*	472,694,856	-	472,694,856	377,602,915	0	377,602,915
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	2,892,982,196	1,010,835,856	3,903,818,052	2,341,996,630	726,977,132	3,068,973,762

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	612,526,418	30,393,618	642,920,036	496,887,399	23,677,023	520,564,422
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	612,526,418	30,393,618	642,920,036	496,887,399	23,677,023	520,564,422
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(232,511,994)	(32,560,409)	(265,072,403)	(197,480,687)	(20,634,037)	(218,114,724)
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)	(232,511,994)	(32,560,409)	(265,072,403)	(197,480,687)	(20,634,037)	(218,114,724)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან			-			-
4	საკომისიო შემოსავალი	67,297,863	12,568,101	79,865,964	54,112,231	9,495,898	63,608,129
5	(საკომისიო ხარჯი)	(22,961,717)	(14,100,311)	(37,062,029)	(17,855,397)	(9,324,930)	(27,180,327)
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	(20,326,559)		(20,326,559)	(11,109,341)		(11,109,341)
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით			-			-

	შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალი						
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა			-		-	-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	11,199,933		11,199,933	7,632,812	-	7,632,812
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	653,691		653,691	366,222		366,222
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,587,081	15,375	1,602,456	1,465,540	776	1,466,317
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(29,818,000)	(1,194,834)	(31,012,834)	(24,736,429)	(751,739)	(25,488,168)
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(165,223,248)	(1,812,020)	(167,035,267)	(140,660,207)	(1,626,344)	(142,286,551)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(154,964,429)	(223,801)	(155,188,230)	(132,589,017)	(98,378)	(132,687,395)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(10,258,818)	(1,588,219)	(11,847,037)	(8,071,190)	(1,527,966)	(9,599,156)
15	(ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(24,229,784)		(24,229,784)	(20,981,134)		(20,981,134)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღირება)	(1,353,219)	-	(1,353,219)	(777,589)	0	(777,589)
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(1,353,219)		(1,353,219)	(777,589)		(777,589)
17.2	(სხვა ანარიცხები)			-			-
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(74,492,645)	36,851	(74,455,794)	(59,722,520)	(607,197)	(60,329,717)
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			-			-
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(74,492,645)	36,851	(74,455,794)	(59,722,520)	(607,197)	(60,329,717)
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება ინვესტიციების შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება	(1,527,732)		(1,527,732)	(3,027,404)	(28,353)	(3,055,757)

21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	120,820,087	(6,653,628)	114,166,459	84,113,498	201,096	84,314,594
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	(21,751,534)		(21,751,534)	(15,709,670)		(15,709,670)
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ	99,068,554	(6,653,628)	92,414,926	68,403,828	201,096	68,604,924

7.4 ცხრილი 4. ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხ.ვალუ ტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუ ტა	სულ
მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"			0			0
ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	1,780,872,900	0	1,780,872,900	1,542,947,336	0	1,542,947,336
თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	1,780,836,214		1,780,836,214	1,542,877,797		1,542,877,797
გარანტია	36,686		36,686	69,539		69,539
ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0			0
ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	2,956,003,131	1,886,570	2,957,889,701	2,101,849,247	1,964,760	2,103,814,007
ფულადი სახსრები	15,882,249	1,886,570	17,768,819	20,898,971	1,964,760	22,863,731
ძვირფასი ლითონები და ქვები	2,028		2,028	2,028		2,028
უძრავი ქონება:	2,604,467,876	0	2,604,467,876	1,860,844,478	0	1,860,844,478
საცხოვრებელი	1,906,868,993		1,906,868,993	1,369,901,238		1,369,901,238
კომერციული	294,646,983		294,646,983	225,410,752		225,410,752
კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაკვეთების გარეშე)	399,986,619		399,986,619	261,553,719		261,553,719
სხვა	2,965,281		2,965,281	3,978,769		3,978,769
მოდრავი ქონება	335,650,978		335,650,978	220,103,771		220,103,771
წილის გირავნობა			0			0
ფასიანი ქაღალდები			0			0
სხვა			0			0
სესხის გაცემის ვალდებულებები	403,578,346	38,174,838	441,753,184	149,871,560	25,587,796	175,459,356
გაცემული გარანტიები	3,050,794		3,050,794	2,351,890		2,351,890
აკრედიტივი			0			0
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	414,625,574	1,428,165	416,053,739	269,556,228	0	269,556,228
სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			-

სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	414,625,574	1,428,165	416,053,739	269,556,228		269,556,228
საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			-
გაყიდული ოფციონები			0			-
ნაყიდი ოფციონები			0			-
სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			-
სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			-
ზარალში ჩამოწერილი ვალები	331,879,417	4,796,959	336,676,376	274,180,226	5,375,145	279,555,371
ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	11,992,068	121,851	12,113,918	10,188,426		10,188,426
ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	7,653,125	54,812	7,707,937	6,488,128	34,054	6,522,181
ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	203,797,973	3,101,610	206,899,583	165,510,685	3,442,921	168,953,606
ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	128,081,444	1,695,349	129,776,793	108,669,541	1,932,224	110,601,765
კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

7.5 ცხრილი 5. რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

N		4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,599,387,548	2,425,903,960	2,279,557,646	2,155,615,504	2,056,136,250
1.1	საბალანსო ელემენტები	2,502,662,300	2,336,499,079	2,198,265,315	2,078,270,636	2,005,870,754
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	3,680,542	1,991,499	2,202,414	2,328,267	2,463,674
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	94,197,245	86,362,247	77,574,328	72,260,101	44,874,371
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,528,004	3,042,635	3,718,002	5,084,768	5,391,125
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,437,460	3,455,626	2,452,100	1,537,337	991,776
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	656,665,234	559,691,584	559,691,584	559,691,584	559,691,584
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,259,490,242	2,989,051,169	2,841,701,330	2,716,844,425	2,616,819,609

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

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	Thomas Engelhardt (Germany)	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	Margarita Cherkbaeva (Kyrgyzstan)	დამოუკიდებელი წევრი
3	Johannes Mainhardt (Germany)	არადამოუკიდებელ წევრი
4	Andrew Pospelovsky (Great Britain)	დამოუკიდებელი წევრი
5	Almira Zejniliagic (Great Britain)	არადამოუკიდებელ წევრი

	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ზაალ ფირცხელავა	გენერალური დირექტორი
2	ერეკლე ზათიაშვილი	ფინანსური დირექტორი
3	ზაზა ტყეშელაშვილი	საკრედიტო ოპერაციების დირექტორი
4	ნიკოლოზ ქუთათელაძე	კომერციული დირექტორი
5	ალექსანდრე ქუმსიაშვილი	საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორი
6	გიორგი ნადარეიშვილი	რისკების დირექტორი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	Access Credo GmbH (Germany)	50.26%
2	Gojo & C0mpant Inc.	33.22%
3	Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique (Proparco)	14.69%
ბანკის ზენეფიცირების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	British International Investment PLC (UK)	5.94%
2	European Investment Bank (Luxembourg)	5.94%
3	International Finance Corporation (USA)	7.48%
4	Kreditanstalt für Wiederaufbau (Germany)	6.39%
5	LFS Advisory GmbH (Germany)	11.95%
6	Omidyar Tufts Active Citizenship Trust (USA)	5.63%
7	Agence Francaise de developpement	12.52%
8	Dr. Bernd Zattler	7.17%
9	Satyagraha Inc.	6.07%

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

ცხრილი 7 ლი 7		აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები			ლარებით
		a	b	c	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	არ ან	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	603,778,084	-		603,778,084
1.1	ნაღდი ფული	98,471,833			98,471,833

1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	323,170,858		323,170,858
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	182,135,393		182,135,393
2	სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური აქტივები	584,722		584,722
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	584,722		584,722
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	3,140,661,247	-	3,140,661,247
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	68,081,707		68,081,707
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	3,072,579,540		3,072,579,540
7	ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	3,680,542		3,680,542
8	გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			
9	მატერიალური აქტივები	55,533,762	-	55,533,762
9.1	ძირითადი საშუალებები	55,533,762		55,533,762
9.2	საინვესტიციო ქონება			
10	არამატერიალური აქტივები	40,661,045	40,661,045	-
10.1	გუდვილი			
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	40,661,045	40,661,045	-
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები			
13	სხვა აქტივები	58,918,650		58,918,650
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	32,854,683		32,854,683
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	3,903,818,052	40,661,045	3,863,157,007

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		ლაგებით	
ცხრილი 8			
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		3,863,157,007

2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	444,803,974
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	412,455,000
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	4,720,415,981
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-322,663,957
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-409,926,996
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	3,987,825,028

7.9 ცხრილი 9. საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	472,694,858
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	5,270,620
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	41,797,125
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	425,627,112
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	40,661,045
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	40,661,045
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების 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 ვალდებულების 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	432,033,813
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებდევლო კორექტირებამდე	26,951,000
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	26,951,000
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	26,951,000
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 ფინანსური 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	26,951,000
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხებდევლო კორექტირებამდე	135,772,441
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	135,772,441
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 საზედამხებდევლო 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	135,772,441

7.9.1 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%	146,677,061
1.2 პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	195,569,415
1.3 საზედამხებდევლო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	260,759,219
2 კომბინირებული ზუფერი		
2.1 კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	81,487,256
2.2 კონტრაციკლური ზუფერი	0.50%	16,297,451
2.3 სისტემური რისკის ზუფერი		-
3 პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1 პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	4.07%	132,574,757

3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.66%	151,947,458
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.44%	177,437,855
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.57%	377,036,525
5	პირველადი კაპიტალი	13.66%	445,301,580
6	საზედამხედველო კაპიტალი	16.44%	535,981,782

7.9.2 ცხრილი 9.2. MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედველო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	594,757,254
საზედამხედველო კაპიტალი¹	594,757,254
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	432,033,813
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	26,951,000
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	135,772,441
დაშვებული ვალდებულებები	-
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	
დაშვებული ვალდებულებები ³	
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	594,757,254
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	
საზედამხედველო კაპიტალი	594,757,254
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	3,259,490,242
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	3,990,560,764
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	18.25%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	14.90%
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 საზედამხედველო 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 საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	603,778,084	
1.1	ნაღდი ფული	98,471,833	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	323,170,858	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	182,135,393	
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	584,722	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	584,722	
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	0	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	3,140,661,247	
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	68,081,707	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	3,072,579,540	
7	ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	3,680,542	
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები		
9	მატერიალური აქტივები	55,533,762	
9.1	ძირითადი საშუალებები	55,533,762	
9.2	საინვესტიციო ქონება		
10	არამატერიალური აქტივები	40,661,045	ცხრილი 9 (Capital), C10
10.1	გუდვილი		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	40,661,045	
11	საგადასახადო აქტივები	0	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები		
13	სხვა აქტივები	58,918,650	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	32,854,683	
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	სულ აქტივები	3,903,818,052	
	ვალდებულებები		
15	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	710,699	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	710,699	
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით		
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	3,135,388,679	
17.1	დეპოზიტები	1,763,469,397	
17.2	ნასესხები სახსრები	1,346,196,562	
17.3	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	25,722,720	

18	ანარიცხები	2,130,808	
19	საგადასახადო ვალდებულებები	9,440,614	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	2,985,917	
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	6,454,697	
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	226,589,431	ცხრილი 9 (Capital), C28 და C38
21	სხვა ვალდებულებები	56,862,965	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		
22	სულ ვალდებულებები	3,431,123,197	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	სააქციო კაპიტალი	5,270,620	ცხრილი 9 (Capital), C2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	საემისიო კაპიტალი	41,797,124	ცხრილი 9 (Capital), C3
26	(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები		
27	გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	0	
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი		
27.2	სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები		
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	0	
29.1	გადაფასების რეზერვი		
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალ ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
30	გაუნაწილებელი მოგება	425,627,111	ცხრილი 9 (Capital), C6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	472,694,856	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	3,903,818,052	

7.11 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	აქტივების კლასები	0%	20%		35%		50%		
		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	325,711,328							
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			165,885,511				16,089,044	
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ								
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები								
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით					149,504,743			
10	ვადაგადაცილებული სესხები							59,161	
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები								

12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ								
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით								
14	სხვა ერთეულები	98,471,833							
		424,183,161	0	165,885,511	0	149,504,743	0	16,148,205	0
	სულ								

		i	j	k	l	m	n	o	p	q
რისკის აქტივების კლასები	წონები	75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე
		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ			65,541,237						65,541,237
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			147,699		13,138				41,389,030
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ			121,254,064	10,368,928					131,622,992
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	2,794,456,815	111,771,089							2,179,670,928
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით									52,326,660

10	ვადაგადაცილებული სესხები			7,304,757						7,334,337
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები									-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ									-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით									-
14	სხვა ერთეულები			115,037,135				3,680,542		124,238,490
	სულ	2,794,456,815	111,771,089	309,284,891	10,368,928	13,138	0	3,680,542	0	2,602,123,674

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

კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა										
	საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქვითვა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის ხარისხიც კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სეზონის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის ხარისხიც კორპორატიული მოკლევადიანი რისკის პოზიციების სეზონის მიერ დადგენილი წესით შეესაბამება მე-3	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარ ინდექსში	ოქროს სტანდარტული ზოდი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიურ საინვესტიციო სქემებში

							ან უკეთეს ბიჯს				
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		5,263,925								
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით										
10	ვადაგადაცილებული სესხები		205								
11	მაღალი საზედამხებდევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები										
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ										
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით										
14	სხვა ერთეულები										
	სულ	0	5,264,130	0	0	0	0	0	0	0	0

		კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა							სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სეზონის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შეესაბამება მე-2 ან უკეთეს ბიჯს	სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
		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					
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										5,263,925	
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით										0	
10	ვადაგადაცილებული სესხები										205	
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები										0	
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ										0	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით										0	

1 4	სხვა ერთეულები									0
	სულ	0	0	0	0	0	0	0	0	5,264,130

7.13 ცხრილი 13. სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე $f=e/(a+c)$
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	391,252,565			65,541,237	65,541,237	17%
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	182,135,392			41,389,030	41,389,030	23%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	121,254,064	20,737,856	10,368,928	131,622,992	131,622,992	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	2,794,456,815	424,066,118	111,771,089	2,179,670,928	2,174,407,003	75%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	149,504,743			52,326,660	52,326,660	35%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	7,363,917			7,334,337	7,334,132	100%
11	მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						
14	სხვა ერთეულები	217,189,510			124,238,490	124,238,490	57%
	სულ	3,863,157,006	444,803,974	122,140,017	2,602,123,674	2,596,859,544	65%

7.14 ცხრილი 14. ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუწონავი საშუალო)	მონაცემები	(დღიური	სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის შეწონილი საშუალო)	მეთოდოლოგიით მონაცემები (დღიური	
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				256685518 .4	289096286 .3	545,781,80 5	146,492,49 9	97,593,951	244,086,44 9
გადინებ										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	559,042,478	449,448,42 2	1,008,490,89 9	99,367,117	130,451,32 6	229,818,44 4	28,546,940	38,159,763	66,706,703
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	1,445,153,28 6	443,490,81 6	1,888,644,10 3	72,565,464	16,604,118	89,169,582	65,432,352	16,236,284	81,668,636
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	61,891,304	-	61,891,304			-			-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	395,584,790	44,690,836	440,275,625	63,740,552	9,132,053	72,872,605	19,779,239	4,055,437	23,834,676
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება			-			-			-
7	სხვა გადინება	10,854,846	3,175,711	14,030,557	10,854,846	3,175,711	14,030,557	10,854,846	3,175,711	14,030,557
8	ფულის მთლიანი გადინება	2,472,526,70 4	940,805,78 5	3,413,332,48 9	246,527,97 9	159,363,20 8	405,891,18 8	124,613,37 8	61,627,196	186,240,57 3
შემოდინება										
9	უკუჩვენებები და ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა	-	-	-			-			-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	2,468,809,07 8	293,719,00 6	2,762,528,08 4	59,028,390	1,957,414	60,985,804	169,221,41 7	193,635,07 6	362,856,49 4
11	ფულის სხვა შემოდინება	88,283	-	88,283	83,811	-	83,811	83,811	-	83,811
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	2,468,897,36 1	293,719,00 6	2,762,616,36 7	59,112,201	1,957,414	61,069,615	169,305,22 8	193,635,07 6	362,940,30 4
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				256,685,51 8	289,096,28 6	545,781,80 5	146,492,49 9	97,593,951	244,086,44 9
14	ფულის წმინდა გადინება				187,415,77 9	157,405,79 4	344,821,57 3	31,153,344	15,406,799	46,560,143

15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)		136.96%	183.66%	158.28%	470.23%	633.45%	524.24%
----	---------------------------------------	--	---------	---------	---------	---------	---------	---------

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

დერივატიული კონტრაქტები	ნომინალური ღირებულება	საბაზრო ღირებულება (CMV)	უზრუნველყოფის ღირებულება	ჩანაცვლების ღირებულება (RC)	პოტენციური მომავალი რისკის პოზიციის ღირებულება (PFE)	საზედამხებ ველის ფაქტორი (α)	რისკის პოზიციების ღირებულება	2 %	20 %	35 %	50%	75 %	100 %	150 %	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
	412,455,000	508,290	0	931	3,758,883		5,263,740	0	0	0	5,056,007	0	0	0	2,528,004
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	412,455,000	508,290	0	931	3,758,883	1.4	5,263,740	0	0	0	5,056,007	0	0	0	2,528,004
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით	412,455,000	508,290	0	931	16,498,200	1.4	23,098,784	0	0	0	23,098,784	0	0	0	11,549,392
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	412,455,000	508,290	0	508,290	16,498,203	1.4	23,809,089	0	0	0	23,809,085	0	0	0	11,904,543
კონტრაქტები კვალიფიციურ ცენტრალურ კონტრაგენტთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაქტები ცენტრალურ კონტრაგენტთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაქტები კომერციულ ბანკებთან						1.4	-								25,981,938
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	412,455,000	508,290	0	931	3,758,883	1.4	5,263,740				5,056,007				2,528,004
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით	412,455,000	508,290	0	931	16,498,200	1.4	23,098,784				23,098,784				11,549,392
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	412,455,000	508,290	0	508,290	16,498,203	1.4	23,809,089				23,809,085				11,904,543
კონტრაქტები საფინანსო ინსტიტუტებთან გარდა ბანკებისა						1.4	-								0

დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაქტები კორპორატიულ კლიენტებთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
კონტრაქტები ფიზიკურ პირებთან						1.4	-								0
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი გამარტივებული სტანდარტიზებული მეთოდით						1.4	-								0
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით						1.4	-								0
სულ	412,455,000	508,290	0	931	3,758,883	1.4	5,263,740	0	0	0	5,056,007	0	0	0	2,528,004

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

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები	3,903,818,052
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	40,661,045
3	სულ საბალანსო ელემენტები	3,863,157,008
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	931
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	3,758,883
6	კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	5,263,740
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	-
8	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	5,263,740
	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	

11	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
12	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
13	საშუამავლო ტრანზაქციები	
14	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
15	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
16	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	444,803,974
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(322,663,957)
18	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	122,140,017
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
19	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
20	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
21	პირველადი კაპიტალი	458,984,813
22	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	3,990,560,764
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
23	ლევერიჯის კოეფიციენტი	11.50%
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

		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	458,984,812	-	-	1,312,915,061	1,771,899,873
2	საზედამხედველო კაპიტალი	458,984,812			135,772,441	594,757,253
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				1,177,142,620	1,177,142,620
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	396,163,940	517,495,847	212,134,032	9,240,193	847,703,386
5	რეზიდენტი	120,992,843	339,978,006	154,776,780	6,888,771	591,504,581

6	არარეზიდენტი	275,171,097	177,517,840	57,357,252	2,351,422	256,198,805
7	საბითუმო დაფინანსება	112,323,925	446,288,630	287,229,551	1,033,070	311,283,118
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	112,323,925	221,979,689	150,459,060	1,033,070	242,897,872
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან		224,308,941	136,770,491		68,385,246
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	54,377,551	5,101,149	4,617,405	45,251,841	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		710,699			
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	54,377,551	147,199,305	4,617,405	45,251,841	
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					2,930,886,377
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	388,617,247	230,876,165	34,949,910	43,213,424	13,800,703
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	160,836	556,276,125	470,275,945	1,905,001,419	2,107,629,356
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	160,836				24,125
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	547,608,895	460,766,277	1,779,444,067	2,016,715,043
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		8,667,230	9,509,668	124,610,052	90,084,983
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		8,667,230	9,509,668	124,610,052	90,084,983
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად				947,300	805,205
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	55,533,762	63,214,322	36,745,629	78,292,222	208,453,580
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		584,722			584,722
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	55,533,762	62,629,600	36,745,629	78,292,222	207,868,858
28	გარეზალანსური მუხლები	407,538,854	-	-	34,214,329	22,087,659
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					2,351,971,298

- 85 - პილარ 3 წლიური ანგარიშგება 2025 /სს კრედო ბანკი

30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი	124.61%
----	---	---------

*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

განაწილება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით რისკის კლასები		საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება				
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	108,172,956	263,334,324	19,745,284	-	-
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	182,135,393	-	-	-	-
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	25,098,240	38,564,998	59,769,001	-
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	1,022,993	430,739,797	1,658,966,482	708,854,124	-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	197	2,151,029	34,228,759	113,183,919	-
10	ვადადაცილებული სესხები*	199,331	946,373	4,339,750	1,878,463	-
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-
14	სხვა ერთეულები:	98,471,833	24,948,028	34,555,344	-	59,214,305
						217,189,510

15	სულ	389,803,372	746,271,419	1,786,060,867	881,807,045	59,214,305	3,863,157,008
----	-----	-------------	-------------	---------------	-------------	------------	---------------

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

საბალანსო აქტივები რისკის კლასები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების ღირებულება წმინდა (ა+ბ-გ-დ)
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი				
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		391,362,932	110,367			391,252,564.62
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		182,154,653	19,261			182,135,391.53
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	2,758,795	121,488,766	815,322		934	123,432,238.61
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	20,580,956	2,843,733,132	64,730,691		19,733,328	2,799,583,397.26
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	113,443	150,088,872	638,411		87,594	149,563,903.98
10	ვადაგადაცილებული სესხები*	23,442,761	-	16,078,844		19,821,856	7,363,917.19
1	მაღალი სახედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-

1	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
1	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
1	სხვა ერთეულები:		264,745,627	6,895,072			257,850,554.93
1	სულ	23,453,194	3,953,573,981	73,209,123	-	19,821,856	3,903,818,050.93
1	მათ შორის: სესხები	23,453,194	3,115,310,770	66,184,423		19,821,856	3,072,579,539.85
1	მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები		68,160,412	78,705			68,081,706.86

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

სამაღასო აქტივები სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტი ს ტიპის მიხედვით	მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების 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	84,594	418,290,933	540,087		113,548	417,835,439.42
2 საფინანსო ინსტიტუტები	25,577	208,576,752	303,047		3,399	208,299,282.06
3 საბითუმო ლომბარდი	112,447	8,073,446	225,775		47,175	7,960,117.70
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	-	63,138,556	137,232		329	63,001,324.36
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	5,785	50,502,115	182,609		44,000	50,325,291.23
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	138,127	15,266,505	299,646		139,195	15,104,986.03
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაყიდვა	49,420	6,099,955	160,418		22,012	5,988,957.22

8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	1,248,212	217,480,925	3,840,810		958,604	214,888,326.93
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	190,036	37,906,261	779,276		199,947	37,317,020.63
1 0	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	2,936,353	18,255,322	1,015,374		57,627	20,176,300.68
1 1	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	78,538	8,689,026	235,728		32,272	8,531,835.90
1 2	ვაჭრობა (სხვა)	592,057	162,676,360	2,702,547		849,188	160,565,870.12
1 3	წარმოება (სხვა)	333,435	28,664,493	650,468		176,507	28,347,460.49
1 4	სასტუმროები და ტურიზმი	162,797	94,299,305	733,324		93,801	93,728,778.77
1 5	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	355,551	61,947,958	1,303,302		427,060	61,000,207.34
1 6	მძიმე მრეწველობა	134,686	15,376,456	472,610		86,219	15,038,531.60
1 7	ბენზინგასამარ თი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	9,320	973,928	22,228		475	961,020.25
1 8	ენერგეტიკა	10,694	4,464,059	76,263		15,490	4,398,490.02
1 9	ავტომობილები ს დილერები	55,840	8,618,111	151,310		106,008	8,522,640.40
2 0	ჯანდაცვა	11,683	23,704,065	216,232		25,052	23,499,517.16
2 1	ფარმაცევტიკა	15,496	3,023,237	40,610		1,726	2,998,123.61
2 2	ტელეკომუნიკა ცია	120	1,511,469	14,062		8,170	1,497,527.78
2 3	სერვისი	5,857,386	713,757,255	17,457,571		5,514,152	702,157,069.04
2 4	სოფლის მეურნეობის სექტორი	7,738,841	1,085,675,154	25,491,495		6,914,356	1,067,922,499.61
2 5	სხვა	2,347,953	334,915,672	6,685,389		3,270,345	330,578,235.41

2	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	958,245	96,941,038	2,576,639		715,200	95,322,643.79
2	სხვა აქტივები		264,745,627	6,895,072			257,850,554.93
8	სულ	23,453,194	3,953,573,982	73,209,123	-	19,821,856	3,903,818,052.48

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 ქაღალდები	ფასიანი
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	69,813,171		
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	51,144,401		-
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	8,233,731		
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად	42,910,671		
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	54,761,890		-
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	19,821,863		
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	12,524,943		
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	22,415,085		
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	(11,259)		
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	66,184,423		-

7.21 ცხრილი 21. უმოქმედო სესხების ცვლილება

უმოქმედო სესხების ცვლილება	უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების წმინდა ამოღება	შემცირებასთან კუმულატიური
----------------------------	--------------------------------------	----------------------------------	---------------------------

1	საწყისი ბალანსი	26,017,845	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	26,511,618	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	29,076,270	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით		
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	1,720,574	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	19,821,863	
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	7,519,108	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	14,725	
12	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	23,453,194	

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		მოთიანი 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	ვადაგადაცილებ ა > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილებ ა > 90 დღეზე		ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილებ ა > 90 დღეზე	
1	სესხები	3,138,763,963	2,984,976,952	12,329,950	-	-	130,333,817	5,216,825	18,731,715	-
1.1	ცენტრალური ბანკები									
1.2	ცენტრალური მთავრობები									
1.3	საკრედიტო ინსტიტუტები									
1.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები									

1.	არაფინანსური კორპორაციები	212,424,396	204,787,186	75,109	-	-	4,639,326	-	36,843	-
1.	შინამეურნეობები	2,926,339,568	2,780,189,767	12,254,842	-	-	125,694,491	5,216,825	18,694,871	-
2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	68,081,707	68,081,707							
2.	ცენტრალური ბანკები	-								
2.	ცენტრალური მთავრობები	68,081,707	68,081,707							
2.	საკრედიტო ინსტიტუტები									
2.	სხვა ფინანსური კორპორაციები									
2.	არაფინანსური კორპორაციები									
2.	შინამეურნეობები									
3	გარესაზღვანო ვალდებულებები	446,934,782								
3.	ცენტრალური ბანკები									
3.	ცენტრალური მთავრობები									
3.	საკრედიტო ინსტიტუტები									
3.	სხვა ფინანსური კორპორაციები									
3.	არაფინანსური კორპორაციები	20,737,856	20,737,856							
3.	შინამეურნეობები	426,196,926								

სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაზღვანო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის დონის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით		მოთიანი ღირებულება სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისათვის, გარესაზღვანო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება მოსალოდენელი საკრედიტო ზარალის დაკლებამდე															
		მე-3 დონის საკრედიტო რისკი								შეძენილი 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 ≤ 360 დღეზე	ვადაგად აცილება > 360 დღეზე ≤ 540 დღეზე	ვადაგად აცილება > 540 დღეზე ≤ 720 დღეზე	ვადაგად აცილება > 720 დღეზე ≤ 864 დღეზე	ვადაგად აცილება > 864 დღეზე	ვადაგად აცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგად აცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგად აცილება > 90 დღეზე ≤ 180 დღეზე	ვადაგად აცილება > 180 დღეზე ≤ 360 დღეზე	ვადაგად აცილება > 360 დღეზე ≤ 540 დღეზე	ვადაგად აცილება > 540 დღეზე ≤ 720 დღეზე	ვადაგად აცილება > 720 დღეზე ≤ 864 დღეზე	ვადაგად აცილება > 864 დღეზე
1	სესხები	23,442,761	113,773	1,643,372	19,853,292	-	-	-	-	10,432	-	-	-	-	-	-	
1	ცენტრალური ბანკები																

1	ცენტრალური მთავრობები																
2	საკრედიტო ინსტიტუტები																
1	სხვა ფინანსური კორპორაციები																
4	არაფინანსური კორპორაციები																
1	სური																
5	კორპორაციები	2,997,884	-	-	2,997,884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	შინამეურნეობები	20,444,877	113,773	1,643,372	16,855,408	-	-	-	-	10,432	-	-	-	-	-	-	-
6	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები																
2	ცენტრალური ბანკები																
1	ცენტრალური მთავრობები																
2	საკრედიტო ინსტიტუტები																
3	სხვა ფინანსური კორპორაციები																
2	არაფინანსური კორპორაციები																
5	შინამეურნეობები																
2	გარესაზღვრის ვალდებულებები																
3	ცენტრალური ბანკები																

3	ცენტრალური მთავრობები																
3	საკრედიტო ინსტიტუტები																
3	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.		სულ	სესხების მთლიანი ღირებულება							
			1-ი დონის საკრედიტო რისკი			მე-2 დონის საკრედიტო რისკი				
			ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე		
1	სესხები	3,138,763,963	2,984,976,952	12,329,950	-	-	130,333,817	5,216,825	18,731,715	-
1.1	უზრუნველყოფილი სესხები	1,293,982,199	1,267,118,969	2,139,459	-	-	20,765,033	248,188	3,032,950	-
1.1.1	უმრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,160,316,504	1,137,816,662	1,282,675	-	-	18,478,433	172,857	2,062,123	526,096
1.1.1.1	LTV ≤70%	656,241,447	646,131,901	1,094,167	-	-	9,335,220	125,270	876,398	-
1.1.1.2	LTV >70% ≤85%	272,640,543	268,906,143	100,076	-	-	2,316,753	-	184,581	-
1.1.1.3	LTV >85% ≤100%	107,641,311	106,132,802	88,432	-	-	1,364,857	47,587	475,049	-

1.										
1.1.4	LTV >100%	123,793,203	116,645,817	-	-	-	5,461,604	-	526,096	526,096
1.2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილ სესხებზე	9,322,008	4,891,265	294,336	-	-	2,152,173	64,271	820,928	-
1.3	დაგირავებული უზრუნველყოფა									
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	1,267,076,067	1,241,364,054	2,136,137	-	-	20,013,067	248,188	2,856,194	-
1.3.1.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	1,127,155,306	1,106,075,267	1,282,675	-	-	17,558,821	172,857	1,904,986	-
1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	1,629,827,973	1,610,630,788	3,098,741	-	-	15,499,075	206,669	1,973,169	-
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	1,475,255,223	1,458,972,531	2,436,839	-	-	13,840,378	170,240	1,575,629	-
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	36,872	36,872	-	-	-				-
1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	-								

სესხების მთლიანი ღირებულების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის მიხედვით.		სესხების მთლიანი ღირებულება										შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)						
		მე-3 დონის საკრედიტო რისკი																
		ვადაგად აცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგად აცილება > 30 დღეზე	ვადაგად აცილება > 90 დღეზე	ვადაგა დაცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგა დაცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგა დაცილება > 180 დღეზე ≤ 2 წელზე	ვადაგა დაცილება > 180 დღეზე ≤ 5 წელზე	ვადაგა დაცილება > 5 წელზე	ვადაგა დაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგა დაცილება > 90 დღეზე ≤ 180 დღეზე	ვადაგა დაცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგა დაცილება > 1 წელზე ≤ 2 წელზე	ვადაგა დაცილება > 2 წელზე ≤ 5 წელზე	ვადაგა დაცილება > 5 წელზე			
1	სესხები	23,442,761	113,773	1,643,372	19,853,292	-	-	-	-	10,432								
1.	უზრუნველყოფილი სესხები	6,098,197	1,447	281,228	5,291,233	-	-	-	-									

1	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	4,021,409	-	133,395	3,705,648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.1.1.																	
1	LTV ≤70%	774,326	-	110,631	481,329												
.1.1.																	
2	LTV >70% ≤85%	1,417,648	-	22,764	1,394,884												
.1.1.																	
3	LTV >85% ≤100%	143,652	-	-	143,652												
.1.1.																	
4	LTV >100%	1,685,782	-	-	1,685,782												
1.	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილ სესხებზე	2,278,569	1,139	154,844	1,840,193												
1.	დაგირავებული უზრუნველყოფა																
3																	
1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	5,698,946	1,447	279,500	4,893,710	-	-	-	-	-	-						
.3.1																	
1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	3,521,218	-	133,395	3,205,457	-	-	-	-	-	-						
.3.1.																	
1	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	3,698,110	34,953	212,844	2,633,202	-	-	-	-	-	-						
.3.2																	
1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	2,442,314	-	118,740	1,699,861	-	-	-	-	-	-						
.3.2.																	
1.	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						

1. 5	ბანკის საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	ან/და														
---------	---	-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

7.24 ცხრილი 24. Risk Sector

სესხები სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით		მთლიანი ღირებულება					მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
			1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI) ან		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI) ან
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	27,012,595	26,347,155	580,846	84,594	-	429,720	243,887	120,765	65,068	-
2	საფინანსო ინსტიტუტები	26,447,675	26,233,133	188,965	25,577	-	283,786	221,579	42,024	20,182	-
3	საბითუმო ლომბარდი	8,185,893	7,685,894	387,552	112,447	-	225,775	66,104	74,567	85,104	-
4	უმრავი ქონების დეველოპმენტი	63,138,556	60,868,888	2,269,668	-	-	137,232	109,672	27,560	-	-
5	უმრავი ქონების მენეჯმენტი	50,507,900	49,965,194	536,921	5,785	-	182,609	143,036	34,980	4,593	-
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	15,404,632	14,655,032	611,474	138,127	-	299,646	91,915	104,920	102,812	-
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	6,149,375	5,737,398	362,557	49,420	-	160,418	40,103	82,402	37,913	-
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	218,729,137	209,027,167	8,453,758	1,243,438	4,773	3,840,810	1,584,105	1,323,576	933,067	61
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	38,096,296	36,299,994	1,606,267	190,036	-	779,276	303,950	325,166	150,159	-

10	ხანგრძლივი მოხმარების საშემოსავლო საკონსოლიდაცია	21,191,675	17,351,772	903,550	2,936,353	-	1,015,374	140,868	155,754	718,753	-
11	ფესხადის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაყიდვა	8,767,564	8,293,200	395,826	76,264	2,274	235,728	94,663	80,871	60,165	29
12	ვაჭრობა (სხვა)	163,268,417	156,544,487	6,131,873	592,057	-	2,702,547	1,170,608	1,081,223	450,715	-
13	წარმოება (სხვა)	28,997,928	27,259,364	1,405,128	333,435	-	650,468	223,483	289,680	137,304	-
14	სასტუმროები და ტურიზმი	94,462,103	90,206,291	4,093,014	162,797	-	733,324	380,727	282,530	70,067	-
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	62,303,509	59,159,390	2,788,568	355,551	-	1,303,302	500,502	526,449	276,352	-
16	მძიმე მრეწველობა	15,511,142	13,955,308	1,421,148	134,686	-	472,610	108,157	265,901	98,552	-
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	983,248	953,143	20,785	9,320	-	22,228	10,642	4,152	7,435	-
18	ენერგეტიკა	4,474,753	4,363,603	100,456	10,694	-	76,263	48,835	18,925	8,503	-
19	ავტომობილების დილერები	8,673,951	8,314,571	303,540	55,840	-	151,310	59,011	56,368	35,931	-
20	ჯანდაცვა	23,715,749	23,180,075	523,991	11,683	-	216,232	157,096	49,906	9,229	-
21	ფარმაცევტიკა	3,038,734	3,011,927	11,310	15,496	-	40,610	26,464	1,938	12,208	-
22	ტელეკომუნიკაცია	1,511,589	1,493,196	18,273	120	-	14,062	10,943	3,022	96	-
23	სერვისი	719,614,640	680,128,884	33,628,371	5,857,386	-	17,457,571	6,445,388	6,581,148	4,431,035	-
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	1,093,413,995	1,035,615,695	50,059,459	7,738,841	-	25,491,495	9,877,733	9,806,382	5,807,380	-
25	სხვა	337,263,625	325,442,513	9,473,159	2,344,568	3,385	6,685,389	2,786,931	2,098,116	1,800,300	44
26	სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული	97,899,283	92,883,680	4,057,359	958,245	-	2,576,639	983,562	837,156	755,921	-

- 98 - პილარ 3 წლიური ანგარიშგება 2025 /სს კრედიტ ბანკი

	დაფარვის წყაროს სექტორი										
2 7	სულ	3,138,763, 963	2,984,976,952	130,333,817	23,442,761	10,432	66,184,423	25,829,964	24,275,481	16,078,844	134

7.25 ცხრილი 25. Collateral

სესხების და კორპორატიული ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულების და გარესაბალანსო ვალდებულებების ნომინალური ღირებულების - განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით		დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ოქრო/ოქროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი 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
1	სესხები	7,069,192	36,872			1,127,155,306		132,851,569	330,271,321	1,541,379,704
2	კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები									
3	გარესაბალანსო ვალდებულებები	-	-			26,202,113		427,886	11,346,690	408,958,097
4	მათ შორის: უმოქმედო სესხები	963	-			3,521,218		2,176,765	2,217,174	15,537,074
5	მათ შორის: უმოქმედო კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები									
6	მათ შორის: უმოქმედო გარესაბალანსო ვალდებულებები									

7.26 ცხრილი 26. Retail Products

სავალო პროდუქტები		სესხების ძირითადი თანხა					მთლიანი ღირებულება				
			1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შემენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)
1	სატრანსპორტო სესხები	26,230,178	25,002,898	521,334	705,947	-	26,616,767	25,229,567	547,411	839,789	-
2	სამომხმარებლო სესხები	1,217,564,125	1,123,729,055	86,155,142	7,679,927	-	1,212,298,809	1,119,950,043	83,147,601	9,201,165	-
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	მომენტალური განვადება	304,569,613	295,180,454	6,918,164	2,470,995	-	329,277,943	316,907,653	8,415,168	3,955,121	-
5	ოვერდრაფტები	1,908,030	1,908,030	-	-	-	1,969,562	1,969,562	-	-	-
6	საკრედიტო ბარათები	87,654,535	84,043,450	2,187,560	1,423,526	-	87,895,240	84,272,828	2,194,728	1,427,684	-
7	იპოთეკური სესხები	358,191,030	354,829,976	2,916,713	439,591	4,751	362,494,781	359,063,290	2,933,029	493,689	4,773
.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა	278,049,951	277,724,777	302,534	22,640	-	282,355,780	282,011,854	317,204	26,722	-
.2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა	4,294,661	4,220,651	74,011	-	-	4,325,405	4,254,701	70,704	-	-
.3	იპოთეკური სესხები -	75,846,418	72,884,548	2,540,168	416,951	4,751	75,813,596	72,796,735	2,545,121	466,967	4,773

	უძრავი ქონების რემონტი სათვის											
8	საცალო ლომბარ დული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	სტუდენტური სესხები	7,549,141	7,475,881	65,927	7,333	-	8,180,596	8,097,392	74,236	8,968	-	
10	სულ საცალო პროდუქტები	2,003,666,653	1,892,169,744	98,764,840	12,727,318	4,751	2,028,733,697	1,915,490,334	97,312,174	15,926,416	4,773	
10.1	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემების გათვალისწინებით გაცემული სესხები	3,943,168	3,712,825	203,846	26,497	-	3,984,645	3,745,609	199,735	39,301	-	

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 ვადიანობა დარჩენილი (თვეებში)	საშუალო სესხის ვადის	შეწონილი ნაშთზე მიხედვით
	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	1,076,388	344,224	212,123	520,040	-	29,419	19.30%	30.06%	22.00%	33.35
2	სამომხმარებლო სესხები	34,520,103	12,107,180	15,390,787	7,022,136	-	163,360	22.34%	28.95%	21.00%	42.58
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	-
4	მომენტა ლური განვადება	9,668,582	4,324,930	2,189,199	3,154,453	-	328,689	9.94%	20.19%	15.00%	17.77
5	ოვერდრა ფტები	11,990	11,990	-	-	-	22	10.52%	12.30%	12.00%	9.42
6	საკრედიტო ბარათები	3,065,470	1,194,871	731,934	1,138,666	-	137,593	34.01%	40.60%	34.00%	321.01
7	იპოთეკური სესხები	2,493,265	1,516,381	587,610	389,213	61	9,938	14.12%	17.05%	14.44%	107.52
..1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა	999,688	886,697	93,036	19,956	-	2,876	13.61%	16.27%	13.00%	121.63
..2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა	34,063	11,508	22,555	-	-	57	13.04%	15.38%	12.00%	95.32
..3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტის ათვის	1,459,513	618,176	472,019	369,257	61	7,005	17.89%	22.79%	18.00%	56.49
8	საცალო ლომზარდ ული სესხები	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	-

9	სტუდენტური სესხები	139,099	107,175	24,863	7,062	-	2,474	9.34%	12.03%	4.00%	42.64
10	სულ საგალო პროდუქტები	50,974,896	19,606,751	19,136,515	12,231,568	61	671,495	18.00%	25.00%	19.52%	62.45
0.1	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები	121,848	44,343	46,154	31,351	-	1,460	17.38%	23.46%	20.06%	38.86

8. პილარ3-ისკვარტალური ანგარიშგება - დანართი 2

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

	a	b	c	d
	აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები

1	ნაღდი ფული და ექვივალენტები	538,275,000	98,471,833	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	65,503,000	505,306,251	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	585,000	584,722	როგორც ფასს-ის აუდირებულ ანგარიშგებაში, ისე საზედამხედველო მიზნებისათვის ანგარიშგებაში ამ მუხლში შედის ფინანსურ დერივატივებზე წარმოშობილი სამართლიანი ღირებულების ცვლილება.
4	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	3,072,580,000	3,072,579,540	ორივე ანგარიშგებაში (აუდირებულშიც და საზედამხედველო მიზნებისათვის) ამ მუხლში შესულია კლიენტებზე გაცემული სესხების ამორტიზირებული ღირებულება და განსხვავება თანვში ანგარიშგებებს შორის ამ მუხლში არ არის
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	68,082,000	68,081,707	ეს მუხლი მოიცავს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებების ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც ორივე ანგარიშგებაში ერთი და იგივე თანხას შეადგენს
6	აქტივის გამოყენების უფლება	23,284,000	0	აქტივის გამოყენების უფლება ფასს-ის აუდირებულ ანგარიშგებაში ცალკე მუხლად არის გამოყოფილი და მოიცავს იჯარით აღებული ობიექტების გამოყენების უფლებას
7	ძირითადი საშუალებები	32,250,000	55,533,762	საზედამხედველო მიზნებისათვის არსებულ ანგარიშგებაში აქტივის გამოყენების უფლება და ფიზიკური სახით არსებული მატერიალური აქტივები გაერთიანებული ამ მუხლში, რაც წარმოშობს განსხვავებას ფასს აუდირებულ ანგარიშგებასთან შედარებით
8	არამატერიალური აქტივები	40,661,000	40,661,045	არამატერიალური აქტივები ორივე ტიპის ანგარიშგებაში ერთი და იგივე ციფრია და განსხვავება არ ფიქსირდება
9	ინვესტიციები შვილობილ და დაკავშირებულ საწარმოებში	3,681,000	3,680,542	როგორც ფასს-ის აუდირებულ ანგარიშგებაში, ისე საზედამხედველო მიზნებისათვის ანგარიშგებაში ამ მუხლში შედის ინვესტიცია დაკავშირებულ საწარმოში Keepz me
10	სხვა ფინანსური აქტივები	16,611,268	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	42,307,000	58,918,650	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 ფიანსურ აქტივებთან ერთად გაერთიანებულია "სხვა აქტივების" მუხლში
12	მოლიანი აქტივები	3,903,819,268	3,903,818,052	0
	a	b	c	d
	ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაშ	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის	შენიშვნები

		ი მოცემული საბალანსო ღირებულებები	მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	
13	წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	711,000	710,699	როგორც ფასს-ის აუდირებულ ანგარიშგებაში, ისე საზედამხედველო მიზნებისათვის ანგარიშგებაში ამ მუხლში შედის ფინანსურ დერივატივებზე წარმოშობილი სამართლიანი ღირებულების ცვლილება.
14	მომხმარებელთა ანგარიშები	1,702,824,000	1,763,469,397	განსხვავება ფასს აუდირებულ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო ანგარიშგებას შორის ამ მუხლის მიხედვით შეადგენს 60.6 მლნ ლარს, რაც გამოწვეულია იმით, რომ ფინანსთა სამინისტროს ვადიანი დეპოზიტი (26.5 მლნ ლარი) და სადეპოზიტო სერტიფიკატები (19 მლნ ლარი) , ასევე ჰემ ბანკის დეპოზიტი (14 მლნ ლარი) და მათზე დარიცხული პროცენტები ფასს ანგარიშგებაში ასახულია "ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებული სესხები"-ს მუხლში, ხოლო საზედამხედველო ანგარიშგებაში კი -"მომხმარებელთა ანგარიშების" მუხლში
15	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება	2,986,000	2,985,917	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები ორივე ანგარიშგებაში ერთნაირია
16	საიჯარო ვალდებულებები	25,723,000	25,722,720	იჯარით აღებული ობიექტების საიჯარო ქირის ვალდებულებები ორივე ანგარიშგებაში ერთნაირია
17	ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან აღებული სესხები	1,406,857,000	1,346,196,562	ამ მუხლში განსხვავება გამოწვეულია ფინანსთა სამინისტროს დეპოზიტების და "ჰემ ბანკის" დეპოზიტის ანგარიშგებების მუხლებს შორის (60.6 მლნ ლარის) გადატანით, რაც ზემოთ უკვე აღნიშნულია
18	სხვა ვალდებულებები	58,978,268	58,993,773	განსხვავება გამოწვეულია ვალდებულებებისა და აქტივების ურთიერთგაქვითვით აუდირებულ ანგარიშგებაში, ხოლო საზედამხედველო ანგარიშგებაში ნაჩვენები არიან სრული ღირებულებით
19	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	6,455,000	6,454,697	ამ მუხლის მიხედვით ანგარიშგებებს შორის განსხვავება არ არის
20	სუბორდინირებული სესხები	226,589,000	226,589,431	ამ მუხლის მიხედვით ანგარიშგებებს შორის განსხვავება არ არის
21	მთლიანი ვალდებულებები	3,431,123,268	3,431,123,196	0
a		b	c	d
	კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში ი მოცემული საბალანსო	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო	შენიშვნები

		დირექტორები	ო. მიწებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	
2 2	სააქციო კაპიტალი	5,271,000	5,270,620	
2 3	დამატებითი შეტანილი კაპიტალი	41,797,000	41,797,124	
2 4	გაუნაწილებელი მოგება	425,628,000	425,627,111	
2 5	მთლიანი კაპიტალი	472,696,000	472,694,856	0

8.2 ცხრილი 21. კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

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

8.3 ცხრილი 22. ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		T	T-1	T-2
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	2,663,340	1,008,127	1,106,547
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	2,509,083	544,357	779,745
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	33	6	10
4	უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	1,860,357	533,619	655,324

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	377,847,633	302,449,698	252,061,008		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	44,278,268	41,802,582	33,512,473		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	653,691	366,222	267,373		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	421,472,210	343,886,058	285,306,108	350,221,458	656,665,235

8.5 ცხრილი 24. ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	6	6	21
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	4,872,168	469,456	4,344,179.06
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	4,872,168	469,456	4,344,179
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		21
10		მთლიანი ცვალეზადი ანაზღაურება	5,074,653	0	316,958.00
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,104,540		316,958
12		მათ შორის: გადავადებული			58,371
13	ცვალეზადი ანაზღაურება	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები	3,970,113		
14		მათ შორის: გადავადებული	677,758		
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		9,946,821	469,456	4,661,137

8.6 ცხრილი 25. ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

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

	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			

8.7 ცხრილი 26. ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

	a	b	c	d	e
	გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	677,758	0	0	0
2	ფულადი სახით				
3	აქციების სახით	677,758			
4	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით				
5	სხვა ფორმით				
6	სამეთვალყურეო საბჭო	0	0	0	0
7	ფულადი სახით				
8	აქციების სახით				
9	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით				
10	სხვა ფორმით				
11	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	58,371	0	0	58,499
12	ფულადი სახით	58,371	0	0	58,499
13	აქციების სახით				
14	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით				

15	სხვა ფორმით					
16	სულ	58,371	0	0	0	58,499

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში			ცვლილება პერიოდის განმავლობაში							აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს		
		გადავადებული	განადღებულის	სულ (a+b)	გაცემა		განადღებულის	ჩამორთმევა		სხვა ცვლილებები		გადავადებული (a+d-f-g)	განადღებულის (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)
					მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებულის		მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განადღებულის	ყიდვა	გაყიდვა			
	უმაღლესი მენეჯმენტი													
1	სულ:	1,499	6,556	8,055	5,178	1,381	1,685	0	0	0	0	4,992	9,622	14,614
1.1	ზაალ ფირცხელავა	904	2,822	3,726	2,284	749	804					2,384	4,375	6,759
1.2	ერეკლე ზათიაშვილი	157	953	1,110	757	147	226					688	1,326	2,014
1.3	ზაზა ტყეშელაშვილი	158	1,137	1,295	867	188	254					771	1,579	2,350
1.4	ალექსანდრე ქუმსიაშვილი	174	698	872	582	128	205					551	1,031	1,582
1.5	ნიკოლოზ ქუთათელაშვი	106	946	1,052	688	169	196					598	1,311	1,909
1.6				0								0	0	0
...				0								0	0	0
	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები													
2	სულ:											0	0	0

