



ჰიოტეხელი ბანკი

პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება 2025

სს პროგრედიტ ბანკი საქართველო



სარჩევი

1	პილარ 3-ის წლიური ანგარიშის შესახებ.....	4
2	შესავალი	4
3	კონსოლიდაციის ფარგლები.....	6
4	ძირითადი მაჩვენებლები	7
5	საბალანსო უწყისი.....	9
6	მოგება-ზარალის შესახებ ანგარიში.....	10
7	კორპორაციული მართვა.....	11
7.1	აქციონერთა სტრუქტურა	11
7.2	პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭო.....	12
7.3	პროკრედიტ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო.....	14
7.4	პროკრედიტ ბანკის დირექტორთა საბჭო.	17
7.5	რისკების შესახებ ინფორმაციის მიწოდების პროცესი	20
8	რისკების მართვა.	20
8.1	რისკების მართვის სტრატეგია.	20
8.2	რისკების მართვის და რისკების ანგარიშგების სისტემა.	23
8.3	რისკის მართვის ჩარჩო.	28
9	საკრედიტო რისკი.	30
9.1	კლიენტის საკრედიტო რისკი.	30
9.2	კონტრაგენტის რისკი, ემიტენტის რისკის ჩათვლით.	34
9.3	დერივატიული (წარმოებული) პოზიციებიდან გამომდინარე ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკი.	36
9.4	საკრედიტო რისკის სტანდარტიზებულ მიდგომაში გარე რეიტინგებისა და საკრედიტო რისკის მიტიგაციის მეთოდების გამოყენება	36
10	საბაზრო რისკები.....	37
10.1	სავალუტო რისკი	37
10.2	საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო წიგნში.	38
11	ლიკვიდურობის რისკები	40
11.1	ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი.....	40

11.2 დაჯავშნილი და თავისუფალი აქტივები	42
12 საოპერაციო რისკი	43
13 ფულის გათვორების, ტერორიზმის დაფინანსებისა და კანონით დასჯადი სხვა ქმედებების შედეგად წარმოქმნილი რისკები	45
14 კაპიტალის ადეკვატურობა	47
14.1 კაპიტალის მართვა	47
14.2 პილარ 1-ისა და კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნები	48
14.3 პილარ 2-ის მოთხოვნები	49
14.4 საზედამხედველო კაპიტალი	50
14.5 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	53
14.6 საკრედიტო რისკის მითიგაციის მექანიზმები	57
14.7 ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის სხვაობები	61
14.8 შიდა კაპიტალის ადეკვატურობა	63
15 ანაზღაურების პოლიტიკა	64
15.1 შრომის ანაზღაურების პრინციპები	64
15.2 შრომის ანაზღაურების სტრუქტურა	65
15.3 შრომის ანაზღაურების სქემის გავრცელება და დამტკიცება	66
15.4 2024 წლის ანაზღაურება	66
16 ESG ანგარიშგება და გამულავნება	67

1 პილარ 3-ის წლიური ანგარიშის შესახებ

პილარ 3-ის ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით. წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის ივნისის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებს. მოცემული პილარ 3-ის ანგარიშგება და მასში ასახული ინფორმაციის უტყუარობა და სიზუსტე დადასტურებულია რისკების კომიტეტის მიერ.

2 შესავალი

პროგრესიტი ბანკის კორპორაციული სტრატეგია და ყოველდღიური საქმიანობა მიმართულია ქვეყნის ეკონომიკური, სოციალური და გარემოსდაცვითი განვითარების მდგრადი მხარდაჭერისკენ, და ამ საქმიანობით აქციონერებისთვის ინვესტიციაზე სამართლიანი და ადეკვატური შემოსავლის უზრუნველყოფისკენ. აღნიშნულ ჭრილში საქართველო განიხილება როგორც მნიშვნელოვანი ზრდისა და განვითარების შესაძლებლობების მქონე ბაზარი. ბანკის ბიზნესმოდელი ეფუძნება კლიენტებთან და თანამშრომლებთან გრძელვადიანი პარტნიორული ურთიერთობების გაძლიერებას, ასევე რისკების მართვის გააზრებულ და ფართილ სტრატეგიას.

ბანკის სამიზნე აუდიტორია მოიცავს პროგრესულ კომპანიებს, რომელთაც ახასიათებთ სტაბილური ორგანიზაციული სტრუქტურა და მდგრადი ზრდის პოტენციალი. ჩვენი საქმიანობით ვისწრაფვით ხელი შევეწყოთ დასაქმების ზრდას, ინოვაციური შესაძლებლობების განვითარებასა და გარემოზე ორიენტირებული ინიციატივების განხორციელებას. განსაკუთრებული პრიორიტეტი ენიჭება მწვანე დაფინანსებასა და ადგილობრივი წარმოების მხარდაჭერას. კლიენტების შერჩევის პროცესი ეფუძნება მკაცრ და ობიექტურ შეფასებას, სადაც გადამწყვეტ მნიშვნელობას იძენს ფინანსური მდგრადობა, გამჭვირვალობა და სოციალური პასუხისმგებლობა. ამ მიდგომის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ კლიენტებმა შეძლონ საკრედიტო ვალდებულებების შესრულება საკუთარი საოპერაციო შემოსავლებიდან და შექმნან ფინანსური რეზერვები პოტენციურ კრიზისებთან გასამკლავებლად.

ბანკი განსაკუთრებულ მნიშვნელობას ანიჭებს გახსნილ და გამჭვირვალე ბიზნესურთიერთობებს. ეს გულისხმობს როგორც ბანკსა და კლიენტებს შორის სისტემურ და რეგულარულ კომუნიკაციას, ასევე კლიენტების მხრიდან საზოგადოებასთან პასუხისმგებლიან და გამჭვირვალე ურთიერთობას. მიგვაჩნია, რომ ჩვენი კლიენტები მნიშვნელოვან როლს ასრულებენ ფორმალური ეკონომიკის გაძლიერებაში და ამით ხელს უწყობენ ქვეყნის სოციალურ-ეკონომიკურ განვითარებას. ამავე დროს, ბანკი კლიენტებისგან მოითხოვს ეთიკური საქმიანობის პრინციპების დაცვასა და გარემოზე ზემოქმედების მიმართ პასუხისმგებლიან

მიდგომას. სოციალური და გარემოსდაცვითი რისკების შეფასება სრულად არის ინტეგრირებული საკრედიტო გადანაცვტილებების მიღების პროცესში.

ბანკის ერთ-ერთ ძირითად სტრატეგიულ მიზანს წარმოადგენს ბიზნესკლიენტებთან მყარი და გრძელვადიანი თანამშრომლობის ჩამოყალიბება და მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის ძირითადი საბანკო პარტნიორის („Hausbank“) ფუნქციის შესრულება. ამასთან, ბანკი განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს მიკრობიზნესზე მორგებული ხარისხიანი საკრედიტო და არასაკრედიტო პროდუქტების განვითარებას. როგორც MSME სეგმენტის დაფინანსების სფეროში სპეციალიზებული ინსტიტუტი, ბანკი ითვალისწინებს ამ კლიენტების სპეციფიკურ მოთხოვნებს და აქტიურად უწყობს ხელს მათ წინაშე არსებული გამოწვევების გადაჭრას. მხარდაჭერა არ შემოიფარგლება მხოლოდ სესხის გაცემით — ბანკი სთავაზობს კლიენტებს საბანკო მომსახურების სრულ პაკეტს, მათ შორის ანგარიშსწორების, გადახდების, დეპოზიტებისა და საინვესტიციო პროექტების დაფინანსების კუთხით. ბანკი ასევე ინარჩუნებს ფოკუსს დეპოზიტებისა და სესხების თანაფარდობის მდგრად და ჯანსაღ განვითარებაზე.

ბიზნესსტრატეგიის მნიშვნელოვან მიმართულებას წარმოადგენს საცალო მომხმარებელთა სეგმენტიც. ბანკის მიზანია ფიზიკურ პირებს შესთავაზოს მარტივად აღსაქმელი, გამჭვირვალე და ხელმისაწვდომი საბანკო გადანაცვტილებები. ციფრული არხების განვითარება ბანკს საშუალებას აძლევს, იყოს კონკურენტუნარიანი არჩევანი როგორც მიმდინარე ოპერაციებითა და დანაშოგებით დაინტერესებული კლიენტებისთვის, ასევე იმ პირებისთვის, ვინც გეგმავს ინვესტირებას საცხოვრებელი ან საინვესტიციო სესხების მეშვეობით.

რუსეთ-უკრაინის ომისა და გლობალური გეოპოლიტიკური დაძაბულობის ფონზე, ბოლო წლებში ბანკის ძირითადი აქცენტი სტაბილურობის შენარჩუნებასა და აქტიურ რისკ-მენეჯმენტზე იყო გადატანილი. ჩვენ დარწმუნებული ვართ, რომ წინა წლებში განხორციელებულმა სტრატეგიულმა ნაბიჯებმა, გაძლიერებულმა რისკების მართვამ და თანამშრომელთა მაღალმა პროფესიულმა დონემ შექმნა ძლიერი საფუძველი იმ გამოწვევებთან გასამკლავებლად, რომლებმაც ბანკის საქმიანობაზე გავლენა მოახდინა ბოლო პერიოდში.

პროგრესული ბანკის ყველა კლიენტი სარგებლობს სერვისის ინოვაციური არხებით, რომლებიც ძირითადად ერთიანდება მოსახერხებელ ინტერნეტ ბანკინგში. გარდა ამისა, ჩვენი სივრცეები აღჭურვილია 24-საათიანი თვითმომსახურების ზონებით, სადაც შესაძლებელია გადახდის ოპერაციების მთელი პაკეტის შესრულება. ამ ორი არხის საშუალებით თითქმის ყველა ტრანზაქცია სრულად ავტომატიზირებულია. ჩვენს კლიენტებს შეუძლიათ მიიღონ პერსონალიზებული საბანკო კონსულტაციები ჩვენს ფილიალებში და ჩვენი საკონტაქტო ცენტრის მეშვეობით.

პროკრედიტ ბანკი პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის წევრია, რომელსაც ზედამხედველობას უწევს გერმანიის ფედერალური ფინანსური ზედამხედველობის ორგანო (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, ან BaFin) და გერმანიის ცენტრალური ბანკი (Deutsche Bundesbank). გერმანიის საბანკო აქტის (Kreditwesengesetz ან KWG) 25-ე მუხლის თანახმად, პროკრედიტ ჰოლდინგი პასუხისმგებელია პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის სტრატეგიულ მართვაზე, კაპიტალის ადეკვატურობაზე, ანგარიშგებაზე, რისკების მართვასა და ბიზნესის სათანადოდ ორგანიზებაზე. პროკრედიტ ჰოლდინგის აქციები ივაჭრება ფრანკფურტის საფონდო ბირჟის პრემიუმ სეგმენტში.

წინამდებარე პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება პასუხობს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესში" გათვალისწინებულ გამჟღავნების მოთხოვნებს 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ (Capital Requirements Regulation, CRR) - (EU) No. 575/2013 დებულებისა და ინფორმაციის გამჟღავნების შესახებ ბაზელის კომიტეტის მოთხოვნებს. იურიდიულად დაცული ან კონფიდენციალური ინფორმაცია არ ექვემდებარება გამჟღავნებას.

ინფორმაციის გამჟღავნება ეფუძნება სს პროკრედიტ ბანკისა და შპს პროკრედიტ ფროფერთის აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, 2025 წლის ანგარიშის მიხედვით. წინამდებარე პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგების გარდა, პროკრედიტ ბანკის შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია პროკრედიტ ბანკის 2025 წლის ფინანსური ანგარიშგებისა და დამოუკიდებელი აუდიტორების რეპორტში, რომელიც ხელმისაწვდომია ვებ-გვერდზე.

პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება დამტკიცებულია პროკრედიტ ბანკის რისკების კომიტეტის მიერ.

ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შეჯამებული ციფრები და პროცენტული გამოთვლები, რაც შეიძლება მცირე ცდომილებებს შეიცავდეს ციფრების დამრგვალების გამო.

3 კონსოლიდაციის ფარგლები

წინამდებარე პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება მომზადებულია პროკრედიტ ჯგუფში შემავალი კომპანიების გათვალისწინებით, რომელიც კონსოლიდირებულია ფასს-ის მიხედვით: ჯგუფში შემავალ კომპანიებში იგულისხმება შპს პროკრედიტ ფროფერთის - კომპანია, რომელიც უძრავი ქონების მართვას ახორციელებს და რომელზეც პროკრედიტ ბანკს აქვს კონტროლი.

ამავდროულად, მარეგულირებლის მიზნებისთვის ანგარიშგებები იქმნება მხოლოდ ბანკის თინანსურ მონაცემებზე დაყრდნობით.

ისოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

ლარი

კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საწესდამხდელთა კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა
		სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	
პროგრესი ფროფერტის	სრულად კონსოლიდირებული				x	უძრავი ქონების მენეჯმენტი - 100% მფლობელობა

ცხრილი 1

4 ძირითადი მაჩვენებლები

ძირითადი მაჩვენებლები

ლარი

N	4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024
საწესდამხდელთა კაპიტალი (მოფულობა, ლარი)					
ბაზელ III-მ დადგენილი ლიზინგის მიხედვით					
1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი	311,083,275	324,538,128	318,755,803	309,359,973	303,620,567
2 პირველადი კაპიტალი	311,083,275	324,538,128	318,755,803	309,359,973	303,620,567
3 საწესდამხდელთა კაპიტალი	370,987,075	366,032,828	341,083,703	330,278,073	324,082,967
4 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამი მოთხოვნა	196,743,145	199,399,696	194,874,710	191,493,890	182,979,646
5 პირველადი კაპიტალის ჯამი მოთხოვნა	238,987,575	241,842,833	236,551,556	232,283,133	222,841,598
6 საწესდამხდელთა კაპიტალის ჯამი მოთხოვნა	294,992,622	298,117,286	291,802,459	286,357,010	275,689,654
რისკის მიხედვით შეზღუდული მთლიანი რისკის პოზიციები (მოფულობა, ლარი)					
7 რისკის მიხედვით შეზღუდული მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-მ დადგენილი ლიზინგის მიხედვით)	1,597,031,195	1,627,236,411	1,569,205,817	1,534,514,146	1,512,851,561
კაპიტალის აღგებობის რისკის კოეფიციენტები (%)					
ბაზელ III-მ დადგენილი ლიზინგის მიხედვით					
8 ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	19.48%	19.94%	20.31%	20.16%	20.07%
9 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	19.48%	19.94%	20.31%	20.16%	20.07%
10 საწესდამხდელთა კაპიტალის კოეფიციენტი	23.23%	22.49%	21.74%	21.52%	21.42%
11 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამი მოთხოვნა	12.32%	12.25%	12.42%	12.48%	12.10%
12 პირველადი კაპიტალის ჯამი მოთხოვნა	14.96%	14.86%	15.07%	15.14%	14.73%
13 საწესდამხდელთა კაპიტალის ჯამი მოთხოვნა	18.47%	18.32%	18.60%	18.66%	18.22%
დადგენილი ლიზინგის ლიზინგისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)					
14 დადგენილი ლიზინგის ლიზინგისა და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიანი ვალდებულებებისა და საწესდამხდელთა კაპიტალის (MREL Resource / TLOF)					
მოგება					
15 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიური აქტივებთან	7.1%	7.1%	7.0%	6.9%	7.0%
16 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიური პატივებთან	3.5%	3.4%	3.3%	3.2%	3.0%
17 საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიური აქტივებთან	2.3%	2.3%	2.2%	2.1%	2.5%
18 წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.7%	3.7%	3.7%	3.7%	3.9%
19 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.4%	1.4%	1.5%	1.1%	1.7%
20 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	8.7%	8.9%	9.5%	7.0%	10.3%
აქტივების ხარისხი					
21 უმოქმედო სესხები / მთლიანი სესხებთან	2.4%	2.4%	2.5%	2.4%	2.4%
22 მოხალისებული საკრედიტო ზარალი / მთლიანი სესხებთან	2.2%	2.1%	2.1%	2.0%	2.1%
23 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიანი სესხებთან	62.8%	63.0%	65.0%	65.3%	64.1%
24 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	63.4%	64.0%	63.9%	64.2%	63.6%
25 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	5.0%	6.0%	4.5%	2.1%	12.1%
ლიკვიდობა					
26 ლიკვიდური აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	35.8%	33.8%	28.2%	27.9%	29.5%
27 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიანი ვალდებულებებთან	74.0%	76.2%	75.1%	76.4%	75.7%
28 მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიანი აქტივებთან	36.1%	36.5%	35.2%	37.1%	39.3%
ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი ***					
29 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სუ ლ)	807,984,379	732,471,156	559,272,608	530,886,327	553,177,760
30 ფულს წმინდა გადინება (სუ ლ)	381,691,709	350,650,292	300,738,250	308,797,795	373,720,040
31 ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი (%)	211.7%	208.9%	186.0%	171.9%	148.0%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
32 ხელშესაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,683,756,535	1,629,925,661	1,510,029,377	1,510,327,447	1,509,951,808
33 სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,068,910,412	1,077,889,197	1,078,292,222	1,029,224,085	1,013,595,148
34 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	157.52%	151.21%	140.04%	146.74%	148.97%

ცხრილი 2

* სეზონის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტად კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 3. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის

პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციულ ბანკებს უნდა ჰქონდეთ შექმნილი კაპიტალის ადეკვატურობის დამატებითი ბუფერები იმ რისკებისთვის, რომლებიც საკმარისად არ არის დაფარული პილარ 1-ის ფარგლებში.

პილარ 2-ის მოთხოვნები სტაბილური იყო, ხოლო საერთო კაპიტალური მოთხოვნების ცვლილება ძირითადად განპირობებული იყო კონტრასიკლური ბუფერის ზრდით, რომელიც 2025 წლის მარტში 0.25 პროცენტული პუნქტით გაიზარდა.

5 საბალანსო უწყისი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები	31/12/2025			31/12/2024		
	ლარი	უცხოვალუბრა	სულ	ლარი	უცხოვალუბრა	სულ
ნაღდი ფული	16,163,242	41,989,651	58,152,894	13,888,822	33,683,623	47,572,444
ფულადი სახსრები საქართველოს გრძელვადიან ვალდებულებებში	80,143,712	296,090,943	376,234,655	41,808,315	224,531,310	266,339,625
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	649,593	226,062,768	226,712,361	30,007,585	150,684,209	180,691,794
საგაყრდელ გამიზნული ფინანსური აქტივები			-	-	-	-
წილობრივი ინსტრუმენტები	642,023	-	642,023	139,528	-	139,528
საგაყრდელ ფასიანი ქაღალდები	149,987,333		149,987,333	90,490,012	-	90,490,012
გაცემული სესხები და მოთხოვნები	512,711,372	871,859,528	1,384,570,900	472,189,266	844,607,737	1,316,797,003
ინვესტიციები შეიძლება შეიძლება შეიძლება და ერთობლივ საწარმოებში	9,678,463		9,678,463	9,500,057	-	9,500,057
ძირითადი საშუალებები	44,799,893		44,799,893	43,568,144	-	43,568,144
საინვესტიციო ქონება	3,989,420		3,989,420	4,131,506	-	4,131,506
სხვა არამატერიალური აქტივები	4,235,156		4,235,156	2,152,154	-	2,152,154
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	1,376,803		1,376,803	4,292,621	-	4,292,621
სხვა აქტივები	4,026,794	360,936	4,387,730	4,357,699	794,072	5,151,771
სულ აქტივები	828,403,806	1,436,363,826	2,264,767,631	716,525,709	1,254,300,951	1,970,826,659
ვალდებულებები						
საგაყრდელ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	-		-	-	-	-
დებიტორები	493,772,058	1,021,218,043	1,514,990,101	387,405,599	920,270,989	1,307,676,588
ნასესხები სახსრები	4,985,692	347,993,010	352,978,702	9,963,905	306,599,384	316,563,289
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,337,577	3,959,631	5,297,208	901,662	4,438,173	5,339,836
ანარიცხები	783,369	1,848,872	2,632,241	1,085,627	1,706,402	2,792,028
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები			-	-	-	-
გადავადებული და საგადასახადო ვალდებულებები	2,574,347		2,574,347	2,288,450	-	2,288,450
სუბსიდიზებული ვალდებულებები		60,819,389	60,819,389	-	20,795,035	20,795,035
სხვა ვალდებულებები	69,173	7,579	76,752	94,727	3,928	98,655
სულ ვალდებულებები	503,522,216	1,435,846,525	1,939,368,741	401,739,970	1,253,813,912	1,655,553,882
საკუთარი კაპიტალი						
ზრდილი ლიკვიდური აქტივები	112,482,805		112,482,805	112,482,805	-	112,482,805
საუმისო კაპიტალი	72,117,570		72,117,570	72,117,570	-	72,117,570
გაუნაწილებელი მოგება	140,396,519		140,396,519	130,672,403	-	130,672,403
სულ საკუთარი კაპიტალი	325,398,890	-	325,398,890	315,272,777	-	315,272,777
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	828,921,106	1,435,846,525	2,264,767,631	717,012,748	1,253,813,912	1,970,826,659

ცხრილი 5

საბალანსო უწყისში წარმოდგენილია შემდეგი მნიშვნელოვანი ცვლილებები:

- მთლიანი აქტივები გაიზარდა 293.9 მლნ ლარით
- მთლიანი წმინდა სესხები გაიზარდა 67.8 მლნ ლარით
- მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები გაიზარდა 166.5 მლნ ლარით
- კლიენტებისგან მოზიდული სახსრები გაიზარდა 207.3 მლნ ლარით
- ნასესხები სახსრები გაიზარდა 36.4 მლნ ლარით

- კაპიტალი გაიზარდა 10.1 მლნ ლარით, სუბორდინირებული ვალდებულება გაიზარდა 6 მლნ ევროთი და 7 მლნ აშშ დოლარით.

რადგანაც მონაცემები ნაჩვენებია ლოკალურ ვალუტაში, მსპივნელოვანია აღინიშნოს, რომ 13/12/2024-თან შედარებით 31/12/2025-ში ლოკალური ვალუტა ევროსთან მიმართებით გაუფასურდა 8.1%-ით, ხოლო დოლართან მიმართებით გამარდა 4.4%-ით. აღნიშნულმა გავლენა მოახდინა საბალანსო უწყისში ლარში წარმოდგენილ აბსოლუტურ მაჩვენებლებზე.

6 მოგება-ზარალის შესახებ ანგარიში

შოგება-ზ არალის ანგარიშგება	31/12/2025			31/12/2024			ლარი
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	
საპროცენტო შემოსავალი	73,968,389	73,335,344	147,303,734	67,492,506	64,213,655	131,706,161	
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივების სხვა აქტივები	73,968,389	73,335,344	147,303,734	67,492,506	64,213,655	131,706,161	
(საპროცენტო ხარჯები)	(26,486,046)	(44,831,972)	(71,318,017)	(20,846,035)	(36,331,073)	(57,177,108)	
(საპროცენტო ხარჯები)	(26,436,112)	(44,602,169)	(71,038,281)	(20,846,035)	(36,331,073)	(57,177,108)	
(სხვა გადაღებული ღირებულებები)	(49,933)	(229,803)	(279,736)	-	-	-	
შემოსავალი დივიდენდებიდან			-		42,799	42,799	
საოპერაციო შემოსავალი	7,843,136	4,927,938	12,771,074	7,998,190	4,738,656	12,736,846	
(საოპერაციო ხარჯი)	(909,753)	(8,589,942)	(9,499,695)	(1,045,115)	(8,806,196)	(9,851,311)	
საგადასახადო შემოსავალი	12,814,988		12,814,988	16,496,498	-	16,496,498	
არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი	194,147		194,147	95,922	-	95,922	
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	3,226,484	163,776	3,390,260	3,103,744	150,097	3,253,841	
(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(1,694,203)	(5,576)	(1,699,779)	(1,393,078)	(8,032)	(1,401,111)	
(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(55,148,735)	(5,209,633)	(60,358,367)	(53,901,641)	(3,890,072)	(57,791,713)	
(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(25,544,959)		(25,544,959)	(21,976,530)		(21,976,530)	
(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(29,603,775)	(5,209,633)	(34,813,408)	(31,925,111)	(3,890,072)	(35,815,183)	
(გეგმიური და ამორტიზაციის ხარჯები)	(5,507,035)		(5,507,035)	(4,991,557)	-	(4,991,557)	
ფინანსური ინვესტიციების მოდერნიზაციის მიღებული შემოსავალი	(964,751)		(964,751)	(635,705)	-	(635,705)	
(ანაზღაურების ან ანაზღაურების ანუ ღირებულება)	(7,246)	10,818	3,573	1,371,940	14,407	1,386,347	
გაუფასურების ან (-) გაუფასურების ანუ ღირებულება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებზეც შეფასებულ არაა არაა რეალური ღირებულებით, შოგება-ზ არალში ასახვით	(782,557)	6,892,504	6,109,947	(3,210,714)	6,547,397	3,336,683	
არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ან (-) გაუფასურების ანუ ღირებულება	(998,203)		(998,203)	(7,310)	-	(7,310)	
შოგება ან (-) ზარალი დაგეგმვამდე	5,548,616	26,693,258	32,241,874	10,527,644	26,671,639	37,199,284	
(შოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	(3,517,577)		(3,517,577)	(4,864,069)	-	(4,864,069)	
შოგება ან (-) ზარალი დაგეგმვის შემდეგ	2,030,859	26,693,258	28,724,117	5,663,575	26,671,639	32,335,214	

ცხრილი 6

2024 და 2025 წლების მოგება-ზარალის ანგარიშების შედარება აჩვენებს, რომ წმინდა მოგება შემცირდა 32.3 მლნ ლარიდან 28.7 მლნ ლარამდე.

შემოსავლების და ხარჯების კვლილგბის ძირითადი გამომწვევი ფაქტორებია:

- მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი გაიზარდა 15.6 მლნ ლარით, რაც ძირითადად სასესხო პორტფელის ზრდით იყო გამოწვეული. ბანკის საპროცენტო შემოსავალი უმთავრესად საშუალო და მცირე ბიზნესის სესხების დაფინანსებას უკავშირდება. ამასთანავე, საპროცენტო ხარჯები გაიზარდა 14.1 მლნ ლარით, რაც განპირობებული იყო კლიენტების დეპოზიტების ზრდით, საიდანაც პროდუქტების უმეტესობას ერიცხებოდა სარგებელიც.

- ადმინისტრაციული ხარჯები, როგორცაა თანამშრომლებთან დაკავშირებული ხარჯები, გაიზარდა 3.7 მლნ ლარით, რამაც, საბოლოო ჯამში, გამოიწვია მოგების (დაბეგვრის შემდეგ) 3.6 მლნ ლარით შემცირება.

7 კორპორაციული მართვა

7.1 აქციონერთა სტრუქტურა

პროკრედიტ ჰოლდინგი (ProCredit Holding AG) არის სს „პროკრედიტ ბანკი“-ს 100%-ანი წილის მფლობელი.

პროკრედიტ ჰოლდინგი (ProCredit Holding AG) პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის მშობელი კომპანიაა, რომელსაც საფონდო კორპორაციის სამართლებრივი ფორმა აქვს. პროკრედიტ ჰოლდინგის სამართლებრივი ფორმა AG & Co. KGaA (partnership limited by shares) შეიცვალა AG-ით (stock corporation). პროკრედიტ ჰოლდინგის დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია პროკრედიტ ჰოლდინგის მართვაზე საკანონმდებლო მოთხოვნების და შიდა პროცედურების შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი წესით. ჯგუფის ძირითად გადაწყვეტილებებს ამტკიცებს პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭო.

აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებების მიმღებ უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს.

ბანკის მმართველობითი ორგანოების უფლებები, ამოცანები და ვალდებულებები დეტალურად არის განსაზღვრული ბანკის წესდებით, რომლის საბოლოო ცვლილებები დამტკიცებულია აქციონერთა გადაწყვეტილებით 2025 წლის 7 თებერვალს.

ბანკის აქციონერები თავიანთ უფლებამოსილებას ახორციელებენ და გადაწყვეტილებებს იღებენ აქციონერთა საერთო კრებაზე. აქციონერთა საერთო კრება ანალიზებს და განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მომზადებულ ანგარიშებს ბანკის საქმიანობის შესახებ, ამტკიცებს ბანკის წლიურ შემოწმებულ ფინანსურ ანგარიშებს, წლის განმავლობაში დაფიქსირებულ მოგება/ზარალის განთავსებასა და განაწილებას, იღებს გადაწყვეტილებებს რეზერვების შექმნისა და მოგების შენარჩუნების შესახებ, ამტკიცებს ბანკის საკუთარი კაპიტალის ზრდას ან შემცირებას, იღებს გადაწყვეტილებას ბანკის აქტივების გაყიდვის შესახებ.

აქციონერთა საერთო კრება ხმათა უბრალო უმრავლესობით ნიშნავს და ათავისუფლებს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს.

საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
ProCredit Holding AG	100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების	
Zeitinger Invest GmbH	18%
KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13%
DOEN Participaties BV	13%
EBRD - European Bank for Reconstruction and Development	9%

ცხრილი 7

7.2 პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭო

პროკრედიტ ბანკ საქართველოს დამაარსებელი და 100%-იანი წილის მფლობელია პროკრედიტ ჰოლდინგი.

პროკრედიტ ჰოლდინგი წარმოდგენილია ფრანკფურტის საფონდო ბირჟაზე, რაც უზრუნველყოფს კომპანიის კორპორაციული მართვის გამჭვირვალობასა და ღია კომუნიკაციას კომპანიის აქციონერებთან და დაკავშირებულ მხარეებთან. პროკრედიტ ჰოლდინგის განვითარებაზე ორიენტირებული მისია მჭიდრო კავშირშია მის საერთაშორისო აქციონერებთან. ღირებულებები, რომლებსაც ეფუძნება პროკრედიტ ჯგუფი, მოიცავს მაღალ პროფესიულ სტანდარტებსა და პირადი ძალისხმევის მაღალ ხარისხს, სოციალურ პასუხისმგებლობასა და შემწყნარებლობას, ღია კომუნიკაციის კულტურასა და გამჭვირვალობას. ეს პრინციპები ვრცელდება პროკრედიტ ჯგუფის კორპორაციული მართვის ყველა ასპექტზე. კორპორაციული მმართველობა წარმოადგენს პროკრედიტ ჰოლდინგის მართვის სისტემის მნიშვნელოვან შემადგენელ ნაწილს. აღნიშნული საკითხის დეტალური მიმოხილვა მოცემულია 2025 წლის კორპორაციული მმართველობის განცხადებაში, რომელიც ხელმისაწვდომია ჰოლდინგის ვებგვერდზე: (<https://www.procredit-holding.com/wp-content/uploads/2026/03/2025-Corporate-governance-statement.pdf>).

პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭოს შედგება 8 (რვა) წევრისაგან. სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოსილება და პასუხისმგებლობა განისაზღვრება გერმანული კანონმდებლობით, კერძოდ German Stock Corporation Act (Aktiengesetz – “AktG”) and German Banking Law (specifically Kreditwesengesetz – KWG § 25d).

პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭოს ძირითადი ფუნქციაა, ზედამხედველობა გაუწიოს პროკრედიტ ჰოლდინგის ღირეფტორთა საბჭოს.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომპოზიციასთან და დაბალანსებულობასთან დაკავშირებით პროკრედიტ ჰოლდინგი ითვალისწინებს გერმანული საბანკო აქტის 25-ე მუხლის (Article 25d of the German Banking Act (Kreditwesengesetz – “KWG”)) და გერმანული კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნებს.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები უნდა იყვნენ სანდო და უნდა ჰქონდეთ საჭირო სპეციალიზებული ცოდნა, რომელიც საჭიროა მათ მიერ კონტროლის ფუნქციის სწორად

შესასრულებლად და კომპანიის მიერ განხორციელებული ბიზნეს ოპერაციების შესაფასებლად და მონიტორინგისთვის. მათ უნდა დაუთმონ საკმარისი დრო მათი მოვალეობების შესრულებას. ისინი უნდა იცნობდნენ იმ სექტორს, რომელშიც კომპანია ოპერირებს. სამეთვალყურეო საბჭომ განსაზღვრა, რომ მისი შემადგენლობა დაკომპლექტებული უნდა იყოს ისეთი წევრებით, რომლებიც, საბანკო საქმიანობის საფუძვლიანი ცოდნის გარდა, აკმაყოფილებენ შემდეგ მოთხოვნებს:

- ჯგუფის ძირითადი ბიზნესსაქმიანობის მიმართ ინტერესი და მისი კარგი გააზრება;
- დროისა და ინტერესის არსებობა რეგიონში მოგზაურობისთვის პროკრედიტის შვილობილი კომპანიების საქმიანობის უკეთ გასაცნობად და შესაფასებლად, და იდეალურ შემთხვევაში, მინიმუმ ერთი შვილობილი კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობა;
- განვითარების დაფინანსებისა და მდგრადობის საკითხების კარგი გაგება და ინტერესი;
- სულ მცირე ერთ წევრს უნდა გააჩნდეს პროფესიული გამოცდილება სამხრეთ-აღმოსავლეთ და აღმოსავლეთ ევროპის რეგიონში.

ყველა წევრს უნდა გააჩნდეს ფინანსური ანალიზისა და საბანკო საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკების შეფასების საკმარისი ცოდნა. გარდა ამისა, ვინაიდან კომპანიის აქციები განთავსებულია ფრანკფურტის საფონდო ბირჟაზე, კაპიტალის ბაზრების შესახებ ზოგადი ცოდნა მნიშვნელოვან უპირატესობად მიიჩნევა.

სამეთვალყურეო საბჭო მიიჩნევს, რომ იგი შეესაბამება საბჭოს შემადგენლობასთან დაკავშირებით განსაზღვრულ კონკრეტულ მიზნებს

პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს თანამდებობაზე ნიშნავს აქციონერთა საერთო კრება, მათი ცოდნის, უნარებისა და გამოცდილების გათვალისწინებით, გერმანული საბანკო აქტის 25დ პუნქტის მოთხოვნების გათვალისწინებით. სამეთვალყურეო საბჭოს დაკომპლექტებისას პროკრედიტ ჰოლდინგი ითვალისწინებს გენდერულ პრინციპებს. პროკრედიტ ჰოლდინგის 2025 წლის გამჭვირვალობის ანგარიში ხელმისაწვდომია ჰოლდინგის ვებგვერდზე: (<https://www.procredit-holding.com/wp-content/uploads/2026/04/2025-Disclosure-Report.pdf>).

პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭო ძირითადად არ იღებს გადაწყვეტილებებს პროკრედიტ ბანკ საქართველოს საქმიანობასთან დაკავშირებით. პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქციაა, ზედამხედველობა გაუწიოს პროკრედიტ ჰოლდინგის დირექტორთა საბჭოს საქმიანობას და შეაფასოს პროკრედიტ ჯგუფის რისკის პროფილი. პროკრედიტ ჰოლდინგის დირექტორთა საბჭო სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს ანგარიშს

ჯგუფის ბიზნეს და რისკების სტრატეგიის შესახებ მინიმუმ წელიწადში ერთხელ და რეგულარულად აწვდის ანგარიშს სტრატეგიების შესრულების სტატუსის შესახებ. სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად იღებს განახლებულ ინფორმაციას ჯგუფის საქმიანობის შედეგებისა და რისკის დონის შესახებ. პროკრედიტ ჯგუფის თითოეული ბანკი ოპერირებს პროკრედიტ ჰოლდინგის მიერ შემუშავებული ბიზნესისა და რისკების მართვის ჩარჩოს ფარგლებში.

2025 ფინანსურ წელს გაიმართა ProCredit Holding AG-ს სამეთვალყურეო საბჭოს ათი შეხვედრა. ზოგიერთი შეხვედრა ჰიბრიდულ ფორმატში ჩატარდა. ოთხი შეხვედრა გაიმართა ფიზიკური დასწრებით, დისტანციურად ვიდეოკავშირის საშუალებით მონაწილეობის შესაძლებლობით, ხოლო ერთი შეხვედრა ჩატარდა ვიდეოკავშირის ფორმატში, ფიზიკურად დასწრების შესაძლებლობის უზრუნველყოფით. დამატებით, ხუთი შეხვედრა გაიმართა ექსკლუზიურად ვიდეოკავშირის საშუალებით. 2025 ფინანსური წლის განმავლობაში ჩატარდა ექვსი წერილობითი კენჭისყრა.

გარდა ამისა, გაიმართა რისკების კომიტეტის ოთხი შეხვედრა, აუდიტის კომიტეტის ხუთი შეხვედრა და ერთი წერილობითი კენჭისყრა მიმოწერის გზით, ანაზღაურების კონტროლის კომიტეტის ხუთი შეხვედრა და პროკრედიტ ჰოლდინგ AG-ის სამეთვალყურეო საბჭოს ნომინაციების კომიტეტის 18 შეხვედრა.

პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად ან, ყველაზე მცირე, წელიწადში ერთხელ, ახდენს თავისი საქმიანობის ეფექტურობის შეფასებას.

7.3 პროკრედიტ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო

ბანკის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრები აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ. საფუძვლიანი მიზეზის არსებობისას, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ნებისმიერ დროს შეიძლება გათავისუფლდნენ თანამდებობიდან აქციონერთა საერთო კრების მიერ. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები იმავდროულად არ შეიძლება იყვნენ ბანკის თანამშრომლები.

სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ 2 (ორი) წევრისა უნდა იყოს დამოუკიდებელი წევრი. 2025 წლის დეკემბრის მონაცემებით, საბჭოს წევრების 80% დამოუკიდებელია. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დამოუკიდებლობა ფასდება კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნების მიხედვით და საბჭოს ყველა წევრის დანიშვნა შეთანხმებულია ეროვნულ ბანკთან. საბჭოს წევრების ცოდნა და გამოცდილება საბჭოს აძლევს შესაძლებლობას შეასრულოს თავისი ფუნქციები ყოველგვარი დაბრკოლების გარეშე. ზემოთ ხსენებული ასპექტები მხედველობაში მიიღება საბჭოს წევრის დანიშვნისას.

მოვალეობების დელეგირების შესახებ ინფორმაცია და სხვა დეტალები შეგიძლიათ იხილოთ ბანკის წესდებაში.

სამეთვალყურეო საბჭო დამსწრე ან წარმოდგენილ ხმათა სამი მეოთხედით განსაზღვრავს ბანკის ბიზნესისა და რისკების სტრატეგიებს, იღებს და ამტკიცებს პოლიტიკის სახელმძღვანელო პრინციპებს, ამტკიცებს ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ წარმოდგენილ წლიურ ბიზნესის გეგმას (წლიური საოპერაციო ბიუჯეტის ჩათვლით), განიხილავს და ამტკიცებს ფინანსური წლის განმავლობაში დირექტორთა საბჭოს მიერ წარმოდგენილ საქმიანობის ანგარიშს და ამზადებს ბანკის წლიურ ფინანსურ ანგარიშს აქციონერთა საერთო კრებაზე წარსადგენად.

სამეთვალყურეო საბჭო, დისკრეციული უფლების საფუძველზე, ნებისმიერ დროს ნიშნავს და ათავისუფლებს ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებს. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს და ათავისუფლებს აუდიტის კომიტეტის წევრებს.

სამეთვალყურეო საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს ბანკის რეფინანსირების ნებისმიერი წყაროს შესახებ, ობლიგაციების გამოშვების შესახებ, სესხების აღების შესახებ საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან. სესხების აღებასთან დაკავშირებით შესაბამისი გადაწყვეტილებების შესრულების დელეგირებას ახდენს ბანკის დირექტორთა საბჭოზე.

სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკას და მოცემულ პოლიტიკაში შესატან ცვლილებებს. სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს ბანკსა და მის დირექტორთა საბჭოს ნებისმიერ წევრს შორის და/ან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან დადებულ გარიგებებს, რომელიც ნებადართულია საქართველოს კანონმდებლობით.

ცხრილში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
მარსელ სებასტიან ცაიტიგერი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
რაინერ პეტერ ოტენშტაინი	დამოუკიდებელი წევრი
ნინო დადუ ნაშვილი	დამოუკიდებელი წევრი
ჰუბერტუ ს პეტრუ ს მარია კნაპენ (ბენ)	დამოუკიდებელი წევრი
თამარ უილიამსილი	დამოუკიდებელი წევრი

ცხრილი 8

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის ვადა განისაზღვრება 3 წლით, ან უფრო მოკლე ვადით, რომელსაც აქციონერთა საერთო კრება განსაზღვრავს. შესაძლებელია სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრის ხელახალი არჩევა. თუმცა, მათი უფლებამოსილება წყდება არაუადრეს შემცვლელის არჩევისა. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობიდან

გათავისუფლებისას, მისი შემცვლელის არჩევა უნდა მოხდეს სამეთვალყურეო საბჭოს მომდევნო სხდომამდე.

სამეთვალყურეო საბჭო, ხმათა უბრალო უმრავლესობით თავისი წევრების შემადგენლობიდან ირჩევს თავმჯდომარეს. თავმჯდომარე აირჩევა იმავე ვადით, რომლითაც იგი აირჩა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის ხელახლა არჩევა შესაძლებელია.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება მინიმუმ კვარტალში ერთხელ. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომაზე კვორუმი შემდგარია, თუ მას ესწრება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა მინიმუმ ორი მესამედი. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებზე გადაწყვეტილებები მიღებულად ითვლება წარმოდგენილ ხმათა უბრალო უმრავლესობით. სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილებები წერილობითი ფორმით შეჯამებულია ბანკის წარმომადგენლის ან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის მიერ, რომელსაც განხილვის შემდეგ ხელს აწერს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების ოქმი შემოწმებისათვის ხელმისაწვდომია აქციონერებისათვის.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომაზე ღირეუტორთა საბჭოს მიერ ხდება წინასწარ შეთანხმებული საკითხების წარდგენა-განხილვა, რომელიც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება: სასესიო პროტოკოლის განვითარების, კლიენტების ბაზის და სტრუქტურის, მოზიდული სახსრების განვითარების, სასესიო პროტოკოლის ხარისხის, ბანკის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების, ძირითადი რისკის ინდიკატორებისა და საბანკო პროდუქტების და ბაზრის ტენდენციების მიმოხილვით.

ბანკში სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე შექმნილია ორი კომიტეტი „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის“ მოთხოვნების მიხედვით: აუდიტის კომიტეტი და რისკების მართვის კომიტეტი.

აუდიტის კომიტეტი თვალს ადევნებს და აკონტროლებს ბანკის საქმიანობას. კომიტეტი, როგორც დამოუკიდებელი და ობიექტური მხარე, ემსახურება ბანკის რისკების მართვის პროცესების და შიდა კონტროლის სისტემების მონიტორინგს, ასევე დახმარებას უწევს შიდა და გარე აუდიტორებს მათ საქმიანობაში. კომიტეტს შეუძლია კონსულტაცია გაუწიოს საბჭოს ბანკის რისკების მართვის საკითხებთან დაკავშირებით. ის ეხმარება სამეთვალყურეო საბჭოს შეასრულოს მისი ზედამხედველობის პასუხისმგებლობა რისკის მართვასთან, შიდა კონტროლის სისტემებთან და შესაბამისობასთან დაკავშირებით.

აუდიტის კომიტეტი უნდა შედგებოდეს სულ მცირე სამი წევრისგან. 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით აუდიტის კომიტეტის შემადგენლობა შემდეგნაირად გამოიყურება:

- ნინო დადუნაშვილი - კომიტეტის თავმჯდომარე და სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
- რაინერ პიტერ ოტენშტაინი - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
- მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
- თამარ ჟიჟილაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

რისკების მართვის კომიტეტი თვალს ადევნებს და აკონტროლებს ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოს. კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგინოს შესაბამისი რეკომენდაციები და წინადადებები ბანკის ამჟამინდელ და მომავალ რისკებთან დაკავშირებით, განიხილოს რისკის სტრატეგიები როგორც მთლიანი, ასევე ინდივიდუალური რისკების ჭრილში, მონიტორინგი გაუწიოს ბანკის რისკის კულტურას და რისკის მართვის პროცესის ეფექტურობას, განიხილოს სხვადასხვა სტრესის სცენარები და ა.შ.

რისკების მართვის კომიტეტი უნდა შედგებოდეს სულ მცირე სამი წევრისგან. 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით რისკების მართვის კომიტეტის შემადგენლობა შემდეგნაირად გამოიყურება:

- რაინერ პიტერ ოტენშტაინი - კომიტეტის თავმჯდომარე და სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
- ნინო დადუნაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
- მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
- თამარ ჟიჟილაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

კომიტეტის შეხვედრები ტარდება მინიმუმ კვარტალში ერთხელ. კომიტეტების ქვორუმი მიღწეულია კომიტეტების წევრების 2/3-ის დასწრების შემთხვევაში.

2025 წელს აუდიტის და რისკების მართვის კომიტეტები 4-4 ჯერ ჩატარდა. ქვორუმი მიღწეული იყო ყველა შეხვედრაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად აწარმოებს თვითშეფასების პროცესს და ყოველ სამ წელიწადში ერთხელ ხდება საბჭოს საქმიანობის გარე შეფასება. სამეთვალყურეო საბჭოს ბოლო თვითშეფასება მოიცავდა ძირითად მიმართულებებს, მათ შორის მმართველობას, რისკების მართვას, გადაწყვეტილებების მიღების პროცესებსა და მენეჯმენტის

ზედამხედველობას. შეფასება ითვალისწინებდა როგორც სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრის ინდივიდუალურ, ისე კოლექტიურ ასპექტებს, საბჭოს საქმიანობის საერთო ეფექტიანობისა და ეფექტურობის შეფასების მიზნით. საერთო თვითშეფასება პოზიტიურია.

2026 წელს განხორციელდა პროკრედიტ ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის გარე მიმოხილვა და შეფასება კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნებთან მიმართებაში. შეფასება PwC-მ ჩაატარა. საერთო შეფასება დადებითად იქნა მიჩნეული. სამეთვალყურეო საბჭომ განიხილა გარე მხარის რეკომენდაციები და მიიღო გადაწყვეტილება რელევანტური რეკომენდაციებისთვის შესაბამისი ქმედებების განხორციელების შესახებ 2026 წლის განმავლობაში.

7.4 პროკრედიტ ბანკის დირექტორთა საბჭო

ბანკის დირექტორთა საბჭო წარმართავს და ახორციელებს ბანკის ყოველდღიურ ოპერაციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად.

ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებს თანამდებობაზე ნიშნავს და ნებისმიერ დროს ათავისუფლებს სამეთვალყურეო საბჭო დისკრეციული უფლების საფუძველზე.

2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის დირექტორთა საბჭო ოფიციალურად წარმოდგენილი იყო 4 (ოთხი) დირექტორით. ბანკის დირექტორთა საბჭო გადაწყვეტილებებს იღებს დირექტორთა საბჭოს წევრების წარმოდგენილ ხმათა უბრალო უმრავლესობით. დირექტორთა საბჭოს წევრები ინიშნებიან მაქსიმუმ ოთხი წლით, ან უფრო მოკლე ვადით, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს, ხელახალი დანიშვნის უფლებით. ცხრილში ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით.

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

ალექსი მატუა

ზეინაბ ლომაშვილი

ელენე ცინცაძე

ქეთევან ბურდული¹

ცხრილი 9²

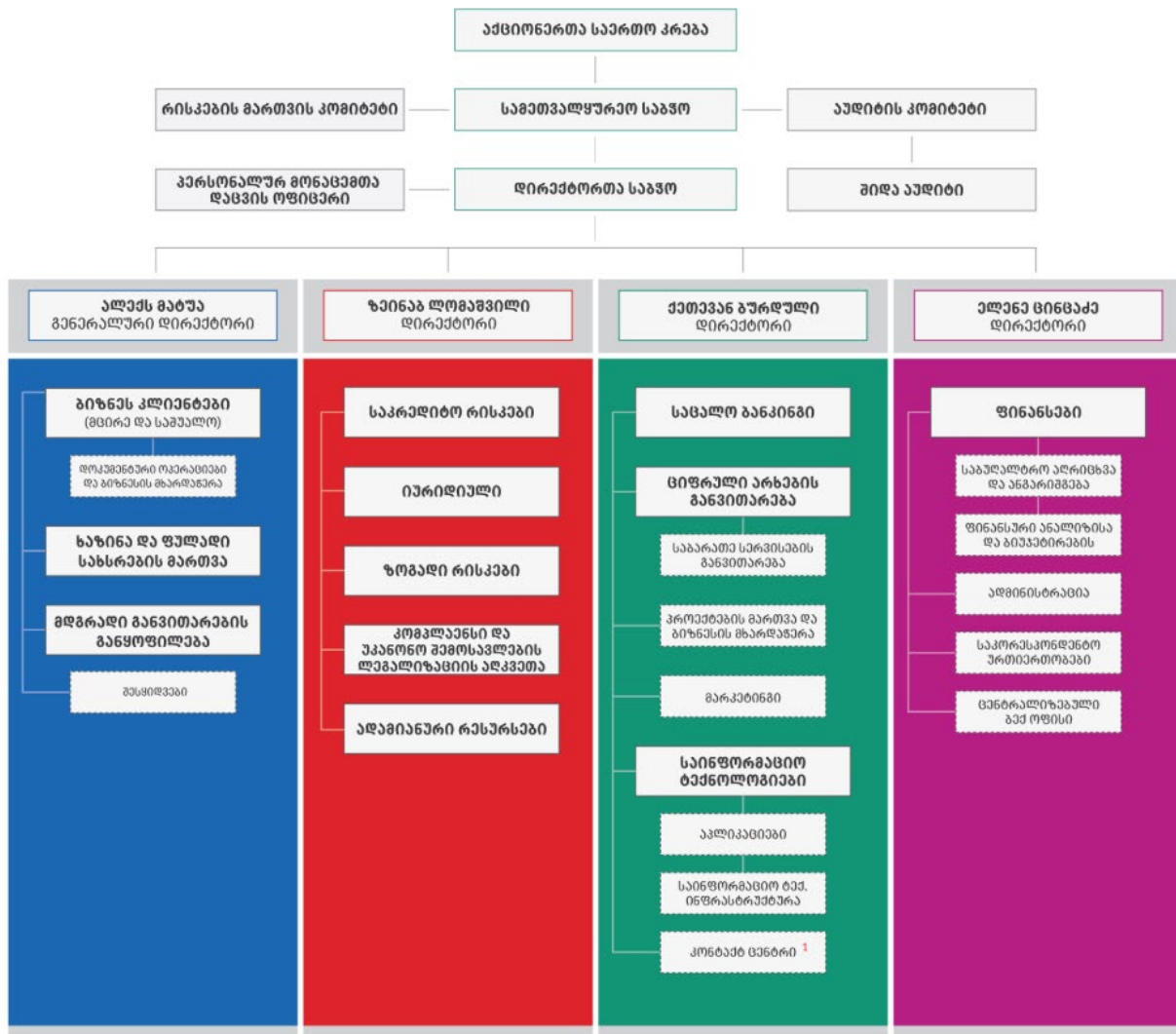
¹ 2026 წლის იანვრიდან ქეთევან ბურდულმა ბანკი დატოვა. მისი უფლებამოსილებები გადანაწილდა დირექტორთა საბჭოს დარჩენილ წევრებს შორის.

² ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია პროკრედიტ ბანკის ვებ-გვერდზე: www.procreditbank.ge.

ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრები აკმაყოფილებენ საქართველოს კანონის „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ (კომერციული ბანკის მნიშვნელოვანი წილის მფლობელი აქციონერისა და ადმინისტრატორის შესაფერისობის კრიტერიუმები) და საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება 50/04 „კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“ (ბანკის ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმები) მოთხოვნებს. დირექტორთა საბჭოს წევრებს გააჩნიათ ბანკში სხვადასხვა განყოფილებებში მუშაობის მრავალწლიანი გამოცდილება. თითოეულ დირექტორს დამთავრებული აქვს პროკრედიტ აკადემიის მენეჯმენტის სრული კურსი (ფიურტი, გერმანია).

დირექტორთა საბჭო თავისი უფლებამოსილების განხორციელების ფარგლებში გარკვეული ამოცანების შესრულების დელეგირებას ახდენს ბანკის თანამშრომლებზე პასუხისმგებლობის განაწილების გათვალისწინებით, თუკი აღნიშნული არ ეწინააღმდეგება საქართველოს კანონმდებლობას.

ბანკში მოქმედებს პასუხისმგებლობის დელეგირების სისტემა, რომლის რეგულარული მონიტორინგი ხორციელდება ბანკში მოქმედი კომიტეტების მეშვეობით. ბანკში კომიტეტები იმართება შესაბამისი კომიტეტისთვის დადგენილი რეგულარობით. ბანკში ფუნქციონირებს ზოგადი რისკების, კომპლაენსის და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის, ადამიანური რესურსების მართვის, საკრედიტო პორტფელის ანალიზისა და მენეჯმენტის, სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის მართვის, საკრედიტო მენეჯმენტის, აქტივების და ვალდებულებების მართვისა და გარემოს დაცვითი მენეჯმენტის კომიტეტები. ბანკში მოქმედ კომიტეტებს ესწრება დირექტორთა საბჭოს მინიმუმ 2 წევრი. კონკრეტულ კომიტეტზე სავალდებულოა იმ დირექტორთა საბჭოს წევრის დასწრება, რომელიც პასუხისმგებელია შესაბამის სფეროზე. ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრები პასუხისმგებელი არიან კონკრეტულ მიმართულებებზე თავიანთი განათლებისა და სამუშაო გამოცდილების შესაბამისად. ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით.



1. კონტენტ ცენტრი რითილ დეპარტამენტის ნაწილი იყო; თუმცა ახლა ფუნქციონირებს დამოუკიდებელ ქვეგანყოფილებად აგრძელებს.

ცხელი 10

7.5 რისკების შესახებ ინფორმაციის მიწოდების პროცესი

ბანკის მენეჯმენტი რეგულარულად იღებს რისკების შესახებ ყოველდღიურ, ყოველთვიურ და კვარტალურ ანგარიშებს შესაბამისი საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ. გარდა ამისა, ბანკში დანერგულია ესკალაციის მექანიზმები და ad-hoc ანგარიშგების პროცესი ახალი რისკების, არსებულ ლიმიტებთან შეუსაბამობის ან ცნობილი რისკების შემთხვევაში, თუ რისკის დადგომის ალბათობა ან ზარალის თანხა მნიშვნელოვნად იზრდება.

პროგრესიტი ბანკის მენეჯმენტი მჭიდროდ თანამშრომლობს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსთან კომპანიის მიზნების მისაღწევად. მენეჯმენტი სამეთვალყურეო საბჭოს რეგულარულად,

დროულად და სრულყოფილად წარუდგენს ყველა იმ საკითხის ანგარიშს, რომელიც ბანკისთვის განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია. ეს მოიცავს დაგეგმვასთან, ბიზნესის განვითარებასთან, რისკების მდგომარეობასთან, რისკების მართვასა და შესაბამისობასთან დაკავშირებულ ყველა მნიშვნელოვან საკითხს. რისკის თვალსაზრისით არსებითად მნიშვნელოვანი ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს მიეწოდება დაუყოვნებლივ, რისკების მდგომარეობის შესახებ რეგულარული კვარტალური ანგარიშებისგან დამოუკიდებლად. ბანკის მენეჯმენტი და სამეთვალყურეო საბჭო კომპანიის სტრატეგიულ მიმართულებებს რეგულარული კონსულტაციებისა და განხილვის საფუძველზე განსაზღვრავს. ასევე, სამეთვალყურეო საბჭოს აუცილებლად უნდა ეცნობოს რისკების მართვის, შიდა აუდიტისა და კომპლაენსის განყოფილებების მართვასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ცვლილების შესახებ.

8 რისკების მართვა

8.1 რისკების მართვის სტრატეგია

პროგრედიტ ბანკის რისკებისა და ბიზნესის სტრატეგიების განახლება ყოველწლიურად ხორციელდება. ბიზნესის სტრატეგიაში მოცემულია ბანკის ყველა არსებითად მნიშვნელოვანი ბიზნეს აქტივობის მიზნები და მათ მისაღწევად საჭირო ღონისძიებები, ხოლო ბანკის რისკების სტრატეგიაში განხილულია ბიზნესის სტრატეგიის განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი მატერიალური რისკი და განსაზღვრულია რისკების მართვის მიზნები და ღონისძიებები. რისკების სტრატეგია განიხილავს ბანკის ყველა მატერიალურ რისკს და მათი მართვის სტრატეგიებს ინდივიდუალურად. რისკების და ბიზნესის სტრატეგიები მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

რისკების მართვის ინფორმირებული და გამჭვირვალე ჩარჩო პროგრედიტ ბანკის სოციალურ პასუხისმგებლობაზე დაფუძნებული ბიზნეს მოდელის ცენტრალური კომპონენტია. ეს, ასევე, აისახება ჩვენი რისკების მართვის კულტურაში, რაც, პირველ რიგში, გამოიხატება გადანყვეტილების მიღების დაბალანსებულ პროცესებში. ყველა თანამშრომლისთვის სავალდებულო ქცევის კოდექსი მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ამ თვალსაზრისით, რადგან მასში ეს პრინციპებია აღწერილი.

ჩვენი მართივი, გამჭვირვალე და მდგრად განვითარებაზე ორიენტირებული ბიზნესის სტრატეგიის შესაბამისად, ჩვენი რისკის სტრატეგია საკმაოდ კონსერვატულია. პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფის საერთო რისკების მართვის ჩარჩოს შესაბამისად, ბანკის მიზანია, უზრუნველყოს ლიკვიდურობისა და კაპიტალის ადეკვატურობის სათანადო დონე ნებისმიერი

მომენტისთვის, მიუხედავად იმისა, თუ რამდენად არასტაბილურია გარემო, და, ამასთან, მიაღწიოს სტაბილურ შედეგებს.

ქვემოთ ჩამოთვლილი ჩვენი საქმიანობის პრინციპები განსაზღვრავს ბანკის რისკების მართვის კონცეფციას. ამ პრინციპების თანმიმდევრული გამოყენება მნიშვნელოვნად ამცირებს ბანკის წინაშე არსებულ რისკებს.

ბანკი განაგრძობს საქმიანობის ფოკუსირებას მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესის კლიენტებზე, ამასთანავე უზრუნველყოფს საცალო კლიენტების მომსახურებასაც.

ბიზნესსაქმიანობის ფარგლებში, ბანკის მიზანია აქციონერებისთვის ინვესტიციაზე მდგრადი უკუგების უზრუნველყოფა, ქვეყნის ეკონომიკური, სოციალური და ეკოლოგიური განვითარების ხელშეწყობასთან ერთად. ბიზნესსტრატეგია ეფუძნება კლიენტებთან და თანამშრომლებთან გრძელვადიანი ურთიერთობების ჩამოყალიბებას, აგრეთვე რისკების მართვის ფართილ მიდგომას. ბანკი არ ეწევა სპეკულაციურ საქმიანობას.

პასუხისმგებლობა წარმოადგენს ბანკის კორპორაციული კულტურის განუყოფელ ნაწილს. შესაბამისად, ჩვენთვის არსებით მნიშვნელობას ატარებს ბიზნესის მდგრადობა, ხოლო ჩვენი მიზანია, საქმიანობის შედეგად გარემოსა და საზოგადოებაზე გრძელვადიანი და პოზიტიური გავლენა მოვახდინოთ. ჩვენი ქმედებები ხორციელდება ყოვლისმომცველი გარემოსდაცვითი მართვის სისტემის ფარგლებში. ამ კონტექსტში, მუშავდება როგორც ბანკის საკუთარი საქმიანობის, ისე კლიენტების საქმიანობის გარემოსდაცვითი ზემოქმედების ანალიზი. აღნიშნული პროცესის ფარგლებში, ბანკი განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს მწვანე საინვესტიციო პროექტების მხარდაჭერას, განსაკუთრებით ენერგოეფექტიანობისა და განახლებადი ენერგიის მიმართულებით.

მომდევნო წლებში ბანკი განაგრძობს ბაზარზე პოზიციების გამყარებას, როგორც მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესის წამყვანი საბანკო პარტნიორი, ასევე როგორც ფიზიკური პირებისთვის კონკურენტული მომსახურებებისა და ფასების მქონე ბანკი, შემდეგი ძირითადი მიმართულებების გათვალისწინებით:

- მაღალკვალიფიციური და პროფესიონალი პერსონალი, რომელიც მომზადებულია კლიენტების საჭიროებების უკეთ გასაგებად, ეფექტიანად მომსახურებისა და მათი საქმიანობის ანალიზისთვის.
- ციფრული ტექნოლოგიების განვითარებაში განხორციელებული შემდგომი ინვესტიციები ბანკს საშუალებას აძლევს, იყოს სანდო და კონკურენტუნარიანი არჩევანი როგორც ყოველდღიურ ოპერაციებზე და დანაზოგებზე ორიენტირებული ფიზიკური პირებისთვის,

ასევე იმ პირებისთვის, რომლებიც გეგმავენ ინვესტირებას საცხოვრებელი ან საინვესტიციო სესხების მეშვეობით.

პასუხისმგებლობაზე დაფუძნებული საბანკო საქმიანობა გრძელვადიანი ურთიერთობით ხასიათდება როგორც კლიენტებთან, ასევე თანამშრომლებთან მიმართებაში. ამიტომ, ჩვენ პერსონალს ძალიან ფრთხილად ვარჩევთ და წლების მანძილზე საკმაოდ დიდ ინვესტიციას ვდებთ თანამშრომელთა განვითარებაში. პროფესიული ტექნიკური უნარ-ჩვევების ამაღლებასთან ერთად, ჩვენი ტრენინგების პროგრამის ძირითადი მიზანია ღია და გამჭვირვალე კომუნიკაციის კულტურის ჩამოყალიბება და შენარჩუნება. რისკების მართვის თვალსაზრისით, კარგად მომზადებული თანამშრომლები, რომლებიც ღიად გამოხატავენ თავიანთი მოსაზრებებს, მნიშვნელოვანად განაპირობებენ რისკების პრევენციასა და აღმოჩენას.

რისკების მართვის ძირითადი პრინციპები

რისკების მართვა მოიცავს რისკების იდენტიფიცირებას, გამოთვლას, მართვას, მონიტორინგს, კონტროლს და ანგარიშგებას. რისკების მართვაში პროკრედიტ ბანკი ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკის შესაბამის რეგულაციებს, გერმანიის მარეგულირებლის მიერ განსაზღვრულ "რისკების მართვისთვის საჭირო მინიმალურ მოთხოვნებს" (MaRisk), ეროვნული და საერთაშორისო მარეგულირებელი ორგანოების მიერ გამოქვეყნებულ შესაბამის პუბლიკაციებსა და მრავალი წლის განმავლობაში შეძენილ ცოდნას. ამასთან, რისკების ჰეჯირებისა და შემცირების მიზნით შექმნილი მექანიზმების შეფასება რეგულარულად ხორციელდება, მათი მიზანშეწონილობისა და ეფექტურობის უზრუნველსაყოფად, რისკების მართვისთვის გამოყენებული პროცედურები და მეთოდები კი ექვემდებარება მუდმივ განვითარებას. პროკრედიტ ბანკში რისკების მართვის ძირითადი პრინციპები წარმოდგენილია ქვემოთ.

- პროკრედიტ ბანკი იყენებს რისკის მართვის ერთიან ჩარჩოს, რომელიც პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის მინიმალურ სტანდარტებს ეფუძნება და საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს აერთიანებს. რისკების მართვის პოლიტიკებსა და სტანდარტებს ამტკიცებს პროკრედიტ ბანკის მენეჯმენტი; მათი განახლება რეგულარულად ხორციელდება. მოცემული პოლიტიკები და სტანდარტები განსაზღვრავს პასუხისმგებლობებს და ადგენს მართვის, მონიტორინგისა და ანგარიშგების მინიმალურ მოთხოვნებს.
- ნებისმიერი რისკის მართვის პროცესში ბანკი უზრუნველყოფს საზედამხედველო და შიდა კაპიტალის ადეკვატური დონის შენარჩუნებას.

- ყოველწლიურად ჩატარებული რისკების ინვენტარიზაცია უზრუნველყოფს, რომ ყველა მატერიალური რისკი გამოვლინდეს და, საჭიროების შემთხვევაში, სტრატეგიებსა და რისკების მართვის პროცესებში მათი გათვალისწინება მოხდეს.
- ყველა მატერიალური რისკისთვის განსაზღვრულია ადრეული იდენტიფიცირების ინდიკატორები (ანგარიშგების თრიგერები) და ლიმიტები, რომელთა მონიტორინგიც სისტემატურად ხორციელდება.
- გაჯანსაღების გეგმის ფარგლებში, რომელიც ძალაში შევიდა 2021 წელს, ხდება ლიკვიდურობის, საკრედიტო რისკების, კაპიტალის ადეკვატურობის და მომგებიანობის მონიტორინგი. აღნიშნული დოკუმენტით განისაზღვრება სხვადასხვა სამოქმედო გეგმა ინდიკატორების დარღვევის შემთხვევაში.
- რეგულარული სტრეს-ტესტები ხორციელდება ყველა მატერიალური რისკის შემთხვევაში; სტრეს-ტესტები მოიცავს როგორც ინდივიდუალური რისკის კატეგორიას, ასევე სხვადასხვა რისკის კატეგორიების აგრეგირებულ შედეგებს.
- რეგულარული და ad-hoc ანგარიშგება ხორციელდება რისკის პროფილის შესახებ, რომელიც მოიცავს დეტალურ აღწერასა და შესაბამის კომენტარებს.
- რისკების მონიტორინგი და კონტროლი, ასევე შესაძლო რისკების კონცენტრაცია, ხორციელდება კომპლექსური ანალიზის ინსტრუმენტებით და მოიცავს ყველა მატერიალური რისკის კატეგორიას.
- დაწესებული მექანიზმების, ლიმიტებისა და მეთოდების შედეგიანობა და მიზანშეწონილობა მუდმივად კონტროლდება.
- ყველა ახალი ან მნიშვნელოვნად შეცვლილი მომსახურება დანერგვამდე გაივლის საფუძვლიან ანალიზს (ახალი რისკის დამტკიცების პროცესი). ეს პროცესი უზრუნველყოფს ახალი რისკების შეფასებასა და ყველა აუცილებელი მოსამზადებელი სამუშაოსა და ტესტირების ჩატარებას მომსახურების დანერგვამდე.

პროკრედიტ ბანკში რისკების მართვის ძირითადი პრინციპები ითვალისწინებს ქვეყანაში ოპერირების განმავლობაში მიღებულ მნიშვნელოვან გამოცდილებას და ჩვენი კლიენტებისა და რისკების ზუსტ აღქმას. არასტაბილური მაკროეკონომიკური და გეოპოლიტიკური მდგომარეობის გათვალისწინებით, ჩვენი საქმიანობის დივერსიფიკაცია, კომპლექსურ გამოცდილებასთან ერთად, რისკების მართვის მყარ საფუძველს წარმოადგენს.

8.2 რისკების მართვის და რისკების ანგარიშგების სისტემა

პროკრედიტ ბანკში რისკების მართვა ბანკის მენეჯმენტის საერთო პასუხისმგებლობას წარმოადგენს, რომელიც რეგულარულად აანალიზებს ბანკის რისკის პროფილს და გადანყვეტილებას იღებს შესაბამისი ზომების გამოყენებაზე.

რისკების მართვის პროცესს პროგრესული ბანკის მენეჯმენტი სხვადასხვა კომიტეტების დახმარებით წარმართავს.

- ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი იკრიბება კვარტალურად და მონიტორინგს უწევს ბანკის საერთო რისკის პროფილს, ლიმიტების დაცვასა და შიდა და ბანკის ზედამხედველების მიერ დანესებულ კაპიტალის ადეკვატურობას. კომიტეტი მონიტორინგს უწევს რისკების მართვის ჩარჩოსთან შესაბამისობას. კომიტეტი მენეჯმენტს ეხმარება და გასცემს შესაბამის რეკომენდაციებს საბაზრო რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან, მათ შორის თაღლითობის პრევენციისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებთან, ESG რისკებთან დაკავშირებით.
- აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO) პასუხისმგებელია ბანკის ლიკვიდურობის რეგულირებისა და ლიკვიდურობის მართვის მონიტორინგზე, ფონდების მოძიებისთვის საჭირო ზომების კოორდინაციასა და ფინანსურ ბაზრებზე არსებითად მნიშვნელოვანი მოვლენების შესახებ ანგარიშგებაზე.
- კომპლაენსისა და AML კომიტეტი იკრიბება წელიწადში ორჯერ. კომიტეტი ეხმარება და რჩევებს აძლევს მენეჯმენტს ფულის გათეთრებასა და შესაბამისობასთან დაკავშირებული რისკის პროფილის მონიტორინგზე, ასევე AML რისკების პრევენციისთვის შესაბამისი ზომების მიღებასთან დაკავშირებით. კომიტეტი წარმოადგენს შესაბამისობის რისკების შეფასების ფორუმს, რომელიც განიხილავს სამართლებრივ ნორმებში ცვლილებების გავლენას ბანკზე და განსაზღვრავს იდენტიფიცირებული შესაბამისობის რისკების მნიშვნელობას.
- საკრედიტო პორტფელის ანალიზისა და მართვის კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის საკრედიტო პორტფელის ხარისხის სრულყოფილ და ყოველისმომცველ ანალიზზე საკრედიტო რისკების სწორად მართვის მიზნით.
- სესხების შესაძლო დანაკარგების რეგულირების (ფასს) და საკრედიტო პორტფელის რისკების მართვის კომიტეტი პასუხისმგებელია, მართოს და კოორდინაცია გაუწიოს სათანადო დანაკარგების რეგულირების შექმნის სტრატეგიის განვითარებას, საკრედიტო პორტფელის სამომავლო და მოსალოდნელი განვითარების გათვალისწინებით, რისკიანი პორტფელის განვითარებას და სესხების შესაძლო დანაკარგების ცვლილებას.
- საკრედიტო კომიტეტი მიმოიხილავს ანალიზს, დაგირავებული აქტივების შეფასებასა და შემადგენლობას, იურისტებისა და AML მოსაზრებებს, აფასებს კლიენტის გადახდისუნარიანობას და შესაბამისი პირობებისა და ქოვენანტების გათვალისწინებით იღებს საკრედიტო გადაწყვეტილებას. გადაწყვეტილებას იღებს პრობლემურ საკრედიტო პოზიციებთან დაკავშირებით საჭირო ზომებზე.
- მდგრადი განვითარების კომიტეტი იკრიბება კვარტალურად და ეხმარება და რჩევებს აძლევს მენეჯმენტს საკრედიტოების მიზნით გარემოზე წარმოქმნილ ზეგავლენაზე, ბანკის,

როგორც გარემოსდაცვითი პასუხისმგებლობის მქონე ორგანიზაციის, პოზიციონირებაზე და მისი რეპუტაციის გაძლიერებაზე.

- ადამიანური რესურსების კომიტეტი იკრიბება კვარტალურად და პასუხისმგებელია წლის ჭრილში თანამშრომელთა შემადგენლობისა და ტრენინგების დაგეგმვის დადასტურებაზე, თანამშრომელთა სტრუქტურის განვითარების ანალიზზე, კადრების ცვლილებებისა და აყვანის პროცესზე, თანამშრომელთა შეფასების პროცესის მონიტორინგსა და შედეგების მიხედვით სათანადო ზომების მიღებაზე, ხელფასების წლიურ გადახედვასა და ცვლილებების შესახებ გადანაცვტილების მიღებაზე.

პროკრედიტ ბანკის მენეჯმენტი ატარებს რისკების მართვის პასუხისმგებლობას. ბანკში შექმნილია სპეციალური დეპარტამენტები/მიმართულებები და სპეციალიზებული კომიტეტები, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან ინდივიდუალური რისკების მართვაზე. კომიტეტები იკრიბება რეგულარულად და წარმოადგენს არსებით ორგანოს რისკების მართვის პროცესში.

აღსანიშნავია, რომ რისკების მართვის სისტემის სათანადოდ დანერგვას აკონტროლებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც ამისათვის იყენებს რისკებისა და აუდიტის კომიტეტებს.

- **რისკების კომიტეტი** (სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილი) პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭოსთვის საჭირო რეკომენდაციებისა და შეთავაზებების წარდგენაზე ბანკის მიმდინარე და სამომავლო რისკის აპეტიტის შესახებ და აკონტროლებს ბანკის შესაბამისობას რისკების მართვის ჩარჩოსთან.
- **აუდიტის კომიტეტი** (სამეთვალყურეო საბჭოსთან დაფუძნებული) ეხმარება და რჩევებს აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს შიდა აუდიტის წლიურ გეგმასთან დაკავშირებით და მონიტორინგს უწევს შიდა და გარე აუდიტორების მიერ აღმოჩენილი დაკვირვებების აღმოსაფხვრელი ზომების დროულ დანერგვას. გარდა ამისა, ეს ორგანო მიზნად ისახავს შიდა აუდიტის პოლიტიკის მუდმივ დახვეწას.

დამატებით, პროკრედიტ ჰოლდინგის რისკების მართვის ფუნქციები ბანკის რისკების მენეჯერებს ეხმარება რისკების მართვაში შემდეგი კუთხით:

- პოლიტიკების ეფექტურობა
- რისკების ადრე აღმოჩენის სისტემის შექმნა და მონიტორინგი
- კადრების უნარებისა და ორგანიზული სტრუქტურის შეფასება
- ტრენინგები და პროფესიული ბაზის შექმნა
- ინფორმაციის მიმოცვლასა და საჭიროებაზე მუშაობა
- პროცესების დაკორექტირება, საჭიროების მიხედვით.

ბანკს აქვს ეფექტური შესაბამისობის მართვის სისტემა, რომელსაც ამყარებს ჩვენი ქცევის კოდექსი და პერსონალის შერჩევის სისტემა და ტრენინგები. ქცევის კოდექსის დაცვა სავალდებულოა ყველა თანამშრომლისთვის. კომპლაენსისა და რისკის მართვის სამსახურები, რომლებიც პასუხს აგებენ ადგილობრივი საბანკო რეგულაციების შესრულებაზე, რეგულარულ და ad-hoc ანგარიშებს აწვდიან ბანკის მენეჯმენტსა და პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის პასუხისმგებელ განყოფილებებს. ნებისმიერი ქმედება, რომელიც არ არის დადგენილ წესებთან შესაბამისობაში, ბანკს შეიძლება ეცნობოს ანონიმურად, სპეციალურად განსაზღვრულ ელექტრონული ფოსტის მისამართზე.

შიდა აუდიტის განყოფილება არის დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეული ბანკში, რომელიც ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსთან ანგარიშგებას ახორციელებს აუდიტის კომიტეტის საშუალებით. აუდიტის კომიტეტს ამტკიცებს და მართავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო. შიდა აუდიტის სამსახური აფასებს ბანკის რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის სისტემის შესაბამისობას. წელიწადში ერთხელ, პროკრედიტ ბანკის შიდა აუდიტის განყოფილება ახორციელებს ბანკის საქმიანობის რისკების შეფასებას, რათა მოხდეს რისკებზე დაფუძნებული წლიური აუდიტის გეგმის შემუშავება. პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის აუდიტის გუნდი ახორციელებს პროკრედიტ ბანკში ჩატარებული აუდიტის ხარისხის მონიტორინგს და ბანკის შიდა აუდიტს უწევს მეთოდოლოგიურ კონსულტაციებს.

შიდა აუდიტის განყოფილების შემოწმებისა და შეფასების პროცესში მოცულია შემდეგი საკითხები :

1. შიდა კონტროლის სისტემების სიცოცხლისუნარიანობა, შედეგიანობა, ეფექტიანობა და შესაფერისობა;
2. რისკების მართვისა და კონტროლის სისტემების, ანგარიშგებისა და საინფორმაციო სისტემების, ასევე ფინანსური და საბუღალტრო სისტემების გამოყენება, სიცოცხლისუნარიანობა, შედეგიანობა და შესაფერისობა;
3. არსებული სამართლებრივი და საბანკო ზედამხედველობის შესახებ დებულებების და სხვა მარეგულირებელი წესების დაცვა;
4. საქმიანობის განმსაზღვრელი სახელმძღვანელო დოკუმენტებთან ინსტრუქციებთან და წესებთან შესაბამისობა;
5. ყველა საოპერაციო და ბიზნეს პროცედურის სამართლებრივ მოთხოვნებთან და ზოგადად აღიარებულ სტანდარტებთან და პრინციპებთან შესაბამისობა, წესების დაცვა და აქტივების დასაცავად ზომების მიღება.

შიდა აუდიტის განყოფილება ყველა პროცესს განიხილავს რისკებზე დაფუძნებული მიდგომის გამოყენებით იმ მიზნით, რომ განსაზღვროს შესამოწმებელი ერთეულების პრიორიტეტულობა.

საჭიროების შემთხვევაში, შიდა აუდიტის განყოფილება განსაზღვრავს ad-hoc აუდიტორული შემოწმების აუცილებლობას.

საბანკო კანონმდებლობის შესაბამისად, ბანკს ყოველწლიურად უტარდება გარე აუდიტორული შემოწმება. გარე აუდიტორის შერჩევა ხორციელდება სატენდერო პროცედურებით. სატენდერო კომისიის მიერ მომზადებულ რეკომენდაციებზე დაყრდნობით, სამეთვალყურეო საბჭო იღებს საბოლოო გადაწყვეტილებას გარე აუდიტორის დანიშვნის შესახებ.

გარე აუდიტორულ შემოწმებას ყოველთვის ასრულებენ გამოცდილი აუდიტორული კომპანიები, რომლებსაც აქვთ შესაბამისი კვალიფიკაცია და კანონმდებლობის მიხედვით მინიჭებული აქვთ ფინანსური ორგანიზაციებისთვის აუდიტის ჩატარების უფლება.

2025 წელს ფინანსურ აუდიტორულ მომსახურებასთან დაკავშირებულმა პირდაპირმა ხარჯმა შეადგინა 176 ათასი ლარი. ბანკს არ მიუღია აუდიტორის/აუდიტორული ფირმების მიერ გაწეული სხვა პროფესიონალური მომსახურება.

ბანკში არსებობს შიდა კონტროლის ადეკვატური პროცესები და პროცედურები. სისტემა დაფუძნებულია მოვალეობების სეგრეგაციის და ორმაგი კონტროლის პრინციპებზე და, ასევე, მატერიალური რისკებისთვის ითვალისწინებს ბიზნესისა და რისკების კონტროლის ფუნქციების გამოიყენებას მენეჯმენტის დონის ჩათვლით; სამ ხაზიანი დაცვის პროგრამა უზრუნველყოფს რისკების მართვისა და რისკის კონტროლის ბიზნეს განყოფილებების ფუნქციებისგან დამოუკიდებლად განხორციელებას.

ბანკის რისკების მართვისა და რისკის კონტროლის ფუნქციები ორგანიზებულია ისეთი ფორმით, რომ განსაზღვროს, შეაფასოს და მონიტორინგი გაუწიოს ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებულ რისკებს და უზრუნველყოს მოცემული რისკების კონტროლისთვის შექმნილი პროცესების სათანადო ფუნქციონირება და კოორდინაცია ბანკის შესაბამის ერთეულებს შორის თანამშრომლობით. ძირითადი ამოცანებია:

1. არსებული და პოტენციური რისკების ანალიზი მათი შეფასების, კონტროლისა და მონიტორინგისთვის ღონისძიებების, მეთოდებისა და პროცედურების შემუშავების მიზნით; ამ რისკების მიმართ ბანკის დაუცველობის ხარისხის განსაზღვრა;
2. ბანკის წინაშე არსებული რისკების შეფასება;
3. სტრეს-ტესტების/სცენარებისა და მათი შედეგების ანალიზის საფუძველზე საბაზრო რისკების შეფასება;
4. შიდა/გარე რეგულაციებით ან/და ბანკის მენეჯმენტის მოთხოვნის შემთხვევაში, რისკების ადრეული იდენტიფიცირების სისტემის ადეკვატური დიზაინის უზრუნველყოფა;

5. რისკების მონიტორინგის მიზნით, კომიტეტებისთვის, ბანკის მენეჯმენტისა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ანგარიშების მომზადება;
6. რისკების შემცირების მიზნით რეკომენდაციების შემუშავება ღირეფტორთა საბჭოს ან/და ბანკის შესაბამისი კომიტეტების მიერ შემდგომი განხილვისა და დამტკიცებისთვის;
7. ბანკის განყოფილებების/ქვეგანყოფილებების ხელმძღვანელებისთვის ღონისძიებების მომზადება და განხორციელება, მათი პასუხისმგებლობის ფარგლებში რისკების მართვის ეფექტურობის გაუმჯობესების მიზნით, და ბანკის მენეჯმენტისა და თანამშრომლების ცნობიერების ამაღლება იმ საბანკო რისკებზე, რომელიც საფრთხეს უქმნის მათ საქმიანობას;
8. ფილიალების/სერვის პუნქტების წესებთან და პროცედურებთან შესაბამისობის შემოწმება, მათთვის ადგილზე ან დისტანციური მონიტორინგის ჩატარებისა და ანგარიშების მომზადების გზით.

ბანკის რეგულარულად ახდენს რისკების ანალიზს, ინტენსიურად განიხილავს მათ და დოკუმენტურად ადასტურებს სტანდარტიზებული ანგარიშების სახით. პროკრედიტ ბანკი ყოველთვიურად ამზადებს რისკების შესახებ ანგარიშებს პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის რისკების მართვისთვის/ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტისთვის (ALCO); რისკების შესახებ შემაჯამებელი ანგარიშები ყოველკვარტლურად წარედგინება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, აუდიტის კომიტეტსა და ბანკის რისკების მართვის კომიტეტებს. ცალკეული რისკისა და ბანკის საერთო რისკის პროფილის მონიტორინგი ხორციელდება მოცემული ანგარიშებისა და პასუხისმგებელი პერსონალის მიერ მოძიებული დამატებითი ინფორმაციის განხილვის საფუძველზე. საჭიროების შემთხვევაში, დამატებითი თემატური სპეციალური ანგარიშები იქმნება. მონიტორინგისა და განხილვის მიზანი არის მატერიალურ რისკებზე გამჭვირვალობის უზრუნველყოფა და პოტენციური პრობლემების შესახებ ადრეული ეტაპზე ინფორმირებულობა.

ბანკის რისკების განყოფილებები რეგულარულად ახორციელებენ პროკრედიტ ჰოლდინგის რისკების მართვის სხვადასხვა სამსახურების წინაშე ანგარიშგებას, ხოლო შესაბამის სამეთვალყურეო საბჭოს მინიმუმ ყოველკვარტლურად წარედგინება ინფორმაცია რისკებთან დაკავშირებით განვითარებული მოვლენების შესახებ.

8.3 რისკის მართვის ჩარჩო

პროკრედიტ ბანკის რისკების მართვის პროცესები შემუშავებულია საქმიანობის ბუნების, მასშტაბის, კომპლექსურობისა და რისკიანობის დონის შესაბამისად და ბანკის ბიზნესისა და რისკების სტრატეგიების გათვალისწინებით. ამ პროცესში აუცილებლად გათვალისწინებულია გერმანიის მარეგულირებლისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული

მოთხოვნები, საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის სტანდარტები და შესაბამისი პუბლიკაციები.

რისკის მართვის პროცესები რისკების ინვენტარიზაციით გათვალისწინებულ ყველა მატერიალურ რისკს ითვალისწინებს; ამ პროცესების შესაბამისობა დადასტურებულია ბანკის მენეჯმენტის მიერ და ექვემდებარება შემდგომ განვითარებას.

რისკის ადრეული იდენტიფიცირების ინდიკატორებისა და (ანგარიშგების თრიგერები) და ლიმიტების კომპლექსური ერთობლიობა გამოიყენება რისკების შეფასების, მართვისა და შემცირების მიზნით. ლიმიტების სისტემა რისკების მართვის პოლიტიკებით დადგენილი პრინციპების განხორციელების ინსტრუმენტია, რომელიც ასახავს მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრულ რისკის ტოლერანტობის დონეს. ინდივიდუალური რისკის კატეგორიისთვის დადგენილი ლიმიტების გარდა, მაგ. თითოეული მსესხებლისთვის განსაზღვრული ლიმიტები, შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის გაანგარიშების ფარგლებში ბანკს განსაზღვრული აქვს, ასევე, ყველა მატერიალური რისკის ლიმიტები. რეგულარული მონიტორინგის მიზანია, გამოავლინოს რისკის კატეგორიების ფარგლებში ან რისკის ტიპებს შორის პოტენციური კონცენტრაციები; საჭიროების შემთხვევაში, ბანკი იღებს გადაწყვეტილებებს რისკის კონცენტრაციის შემცირებაზე.

რისკების ძირითადი მაჩვენებლები, რომლებიც უზრუნველყოფენ ბანკის რისკის პროფილის სრულ მიმოხილვას, წარმოდგენილია მატერიალური რისკების შესახებ პილარ 3-ის ანგარიშის ცალკეულ მუხლებში და კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ განმარტებებში.

რისკების მართვის ჩარჩოში ბანკი განსაზღვრავს როგორც საერთო რისკ პროფილს, ასევე ინდივიდუალური რისკის მიმართულებებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია ბანკისთვის და საჭიროებს მუდმივ შეფასებას.

ბანკის რისკის პროფილი შედგება იმ რისკებისგან, რომლებისკენაც ბანკი მიდრეკილია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს/დირექტორთა საბჭოს მიერ განსაზღვრული რისკის აპეტიტის ჭრილში. აღნიშნული რისკები შეიძლება დაკავშირებული იყოს გადაწყვეტილების მიღების პროცესთან, ბიზნეს და რისკების სტრატეგიებთან.

ბანკის ქმედებები ნებისმიერ დროს უნდა ეყრდნობოდეს პრინციპს, რომ ორგანიზაციამ არ უნდა აიღოს იმაზე მეტი რისკი, ვიდრე შეუძლია ამის ატანა. შესაბამისად, რისკების მართვასთან დაკავშირებული მოსაზრებები ბიზნეს მოსაზრებებზე პრიორიტეტული უნდა იყოს იმ შემთხვევაში თუკი ბანკის კაპიტალი ადეკვატური არ იქნება პოტენციური ზარალების დასაფარად. ამიტომ, სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს ბანკის რისკის პროფილს, რომელშიც ასევე მოიაზრება სხვადასხვა რისკის დასაფარად საჭირო კაპიტალის დონე და მნიშვნელოვანი რისკების მისაღები დონე, რაც ერთობლიობაში განსაზღვრავს ბანკის მთლიან რისკის აპეტიტს. რისკის

პროფილი განსაზღვრულია ყველა მნიშვნელოვანი რისკისთვის ცალ-ცალკე და სამეთვალყურეო საბჭო ადგენს ყველა ინდივიდუალური რისკის მისაღებს დონეს. ბანკი რისკის პროფილს აფასებს ხუთი კატეგორიით - დანყებული **დაბალი** და დამთავრებული **მაღალი** რისკის კატეგორიით.

სამეთვალყურეო საბჭო ყველა მნიშვნელოვანი რისკისთვის ცალ-ცალკე განსაზღვრავს რისკის მისაღებს დონეს რისკის მართვის ჩარჩოში.

ინდივიდუალური რისკის პროფილების შეფასება ხორციელდება რისკის პროფილის ინდიკატორების საშუალებით.

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის ინდივიდუალური რისკის პროფილის დონე აღემატება მისთვის დასაშვებს რისკის დონეს, ბანკმა საჭირო ზომები უნდა მიიღოს ბანკის რისკის პროფილის დადგენილ დონესთან დასაბრუნებლად.

ინდივიდუალური რისკის ინდიკატორებში გათვალისწინებულია ეროვნული ბანკისა და BaFin-ის მოთხოვნები, და ბანკის შეფასება კონკრეტულ რისკებთან გამკლავების კუთხით. ბანკი მუდმივად აკვირდება ყველა ამ ინდიკატორს ყოველდღიურად, ყოველთვიურად თუ კვარტალურად, შესაბამისად, აღნიშნული ინდიკატორები ბანკის საოპერაციო და გადანყვეტილების მიღების პროცესების განუყოფელი ნაწილია.

რისკის მართვის ჩარჩოში, სამეთვალყურეო საბჭო ბანკისთვის ასევე განსაზღვრავს რისკის აპეტიტსა და რისკის მიმართ ტოლერანტულობის დონეებს.

ბანკის რისკის აპეტიტი ითარგმნება, როგორც ინდივიდუალური რისკის პროფილების დონის შედეგი. ეს შედეგი უნდა აღიქმებოდეს, როგორც ბანკის მთლიანი რისკის პროფილი, რომლის დონეც უნდა იყოს ბანკის რისკის აპეტიტთან შესაბამისობაში. თითოეულ მნიშვნელოვან რისკს მინიჭებული აქვს გარკვეული წონა მისი მნიშვნელობის მიხედვით რისკების მართვის საერთო ჩარჩოში ბანკის ბიზნეს მოდელიდან გამომდინარე. რისკის აპეტიტი არის ბანკის სტრატეგიის დემონსტრირება, რათა არ მოხდეს მნიშვნელოვანი რისკების ზრდა. იგი ზღუდავს აღნიშნულს, ძირითადი რისკ ინდიკატორებისთვის დადგენილი ლიმიტებით და თრიგერებით.

რისკის მიმართ ტოლერანტულობა განისაზღვრება ბანკის უნარით, მიიღოს ის რისკები, რომლისკენაც ბანკი მიდრეკილია საქმიანობის გაგრძელების შეფერხების გარეშე.

ბანკის ჩარჩოსა და უკვე არსებული რისკის პროფილისა და რისკის აპეტიტის კონცეფციის შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭო რისკის მიმართ ტოლერანტულობის დონეს ადგენს რისკის აპეტიტის ზედა ღიაპაზონში. რისკის მიმართ ტოლერანტულობის ღიაპაზონი წარმოდგენილია,

როგორც მაქსიმალური სიფრცვე ბანკის მთლიანი რისკის პროფილისთვის, რათა ბანკმა შეძლოს, გაავრცელოს ბიზნეს საქმიანობა უსაფრთხოდ და მტკიცედ.

9 საკრედიტო რისკი

პროკრედიტ ბანკი საკრედიტო რისკს განმარტავს როგორც ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება გარიგების მხარის მიერ ნაკისრი სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიანად ან ნაწილობრივ შეუსრულებლობით ან ვადების დარღვევით შესრულებით. ჩვენ განვასხვავებთ კლიენტის საკრედიტო რისკს და კონტრაგენტთან დაკავშირებულ რისკს (ემიტენტის რისკის ჩათვლით). საკრედიტო რისკი წარმოადგენს პროკრედიტ ბანკის წინაშე არსებულ ყველაზე მნიშვნელოვან რისკს და კლიენტების სასესხო პორტფელი წარმოადგენს ამ რისკის უდიდეს ნაწილს.

9.1 კლიენტის საკრედიტო რისკი

9.1.1 სტრატეგია და პრინციპები

ჩვენი საკრედიტო რისკების მართვის მთავარი მიზნებია საკრედიტო პორტფელის მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, საკრედიტო პორტფელის დაბალი კონცენტრაცია და რისკების შესაბამისი სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შენარჩუნება. კლიენტების დაფინანსებისას ჩვენ ვხელმძღვანელობთ შემდეგი პრინციპებით:

- ვახორციელებთ საკრედიტო კლიენტების გადახდისუნარიანობის ინტენსიურ ანალიზს (ბანკი არ იყენებს შეფასების ე.წ. სქორინგის რაიმე მოდელს);
- ვახდენთ საკრედიტო რისკების ანალიზისა და დაკრედიტების ოპერაციების დროს განხორციელებული პროცესების ყურადღებით დოკუმენტირებას ისეთი ფორმით, რომ შესრულებული ანალიზები გასაგები იყოს გათვითცნობიერებული მესამე მხარისთვის;
- უზრუნველყოფთ ბანკის კლიენტების მიერ ჭარბი დავალიანების აღების მკაცრად თავიდან აცილებას, კრედიტული რეიტინგის (რისკის კლასიფიკაციის) სისტემის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მომხმარებლის საკრედიტო სიდიდის სრულად შეფასებას, რაც მნიშვნელოვანია მათი ფინანსური ვალდებულებების შესრულების შესაძლებლობის გასაგებად.
- ვუზრუნველყოფთ კლიენტებთან პირადი და გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარებას და რეგულარული კონტაქტის შენარჩუნებას;
- საკრედიტო დავალიანების დაფარვის მკაცრი მონიტორინგი;

- ვადაგადაცილებული სესხების შემთხვევაში, ვახორციელებთ კლიენტზე ორიენტირებულ სესხის ინტენსიურ მართვას;
- ვახდენთ გირაოს რეალიზაციას (მხოლოდ) გადახდისუუნარობის შემთხვევაში;

კლიენტის საკრედიტო რისკის მართვის ჩარჩო წარმოდგენილია ბანკის შესაბამის პოლიტიკებსა და სტანდარტებში. პოლიტიკები, სხვა საკითხებთან ერთად, განსაზღვრავს ბანკის ღონეზე საკრედიტო რისკის მართვაზე პასუხისმგებლობებს, დაკრედიტების ორგანიზების პრინციპებს, სესხების გაცემის პრინციპებს და სესხის უზრუნველსაყოფად წარმოდგენილი გირაოს შეფასების სტრუქტურას. სტანდარტები შეიცავს ბიზნეს კლიენტებთან და ფიზიკურ პირებთან განხორციელებული დაკრედიტების ოპერაციებისა და შეთავაზებული საკრედიტო პროდუქტების დეტალურ განმარტებებს. სტანდარტებში ასევე განსაზღვრულია რესტრუქტურირების, სასესხო რეზერვების შექმნისა და ჩამოწერის წესები. ამრიგად, პოლიტიკები და სტანდარტები განსაზღვრავს რისკების შემცირების მექანიზმებს როგორც სესხის გაცემამდე (საკრედიტო რისკების შეფასება) და სესხის გაცემის შემდეგ (მაგ. ფინანსური მდგომარეობის რეგულარული მონიტორინგი, რისკის აღრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლების ანალიზი, სესხების ინტენსიური მართვა და პრობლემური სესხების მართვა).

პროკრედიტ ბანკი კლიენტების საკრედიტო ვალდებულებებს ოთხ კატეგორიად ყოფს: ძალიან მცირე, მცირე და საშუალო ბიზნეს კლიენტების და ფიზიკური პირების საკრედიტო ვალდებულებები. კლიენტის კატეგორიიდან გამომდინარე, ბანკი საკრედიტო რისკის შეფასების დროს იყენებს საკრედიტო რისკის შეფასების სხვადასხვა ინტენსივობის პროცესს. ეს პროცესები ერთმანეთისგან განსხვავდება შემდეგი მახასიათებლების მიხედვით: თანამშრომლების პასუხისმგებლობების სეგრეგაციის ხარისხი, ინფორმაციის მოცულობა, რომელიც საკრედიტო ანალიზის საფუძველს წარმოადგენს, საკრედიტო გადაწყვეტილებების კრიტერიუმები და გირაოსთან დაკავშირებული მოთხოვნები. მნიშვნელოვან საკრედიტო ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადაწყვეტილების პროცესში დანერგილია ბიზნესისა და რისკების კონტროლის ფუნქციების მკაცრი გამიჯვნა მენეჯმენტის დონის ჩათვლით.

პროკრედიტ ბანკში გადაწყვეტილების მიღების პროცესი უზრუნველყოფს, რომ ყველა საკრედიტო გადაწყვეტილება მიიღება შესაბამისი კომიტეტის მიერ და დამტკიცების ლიმიტების ფარგლებში, რაც ასახავს გადაწყვეტილების მიმღებთა გამოცდილებას. კლიენტების დაკრედიტებაზე ყველა გადაწყვეტილება მიიღება შესაბამისი კომიტეტების მიერ და, გამონაკლისის ან ქვეყნის ლიმიტზე მეტის დამტკიცების საჭიროების შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

გამოწვევებით სავსე საოპერაციო გარემოში დაგროვილმა გამოცდილებამ გვაჩვენა, რომ კრედიტუნარიანობის საფუძვლიანი შეფასება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მართვის ყველაზე ეფექტურ ფორმას. კრედიტის შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისას ძირითადი

კრიტერიუმები ეფუძნება კლიენტის ფინანსურ მდგომარეობას, რომელსაც ემატება კლიენტის ლიკვიდურობის განხილვა და კლიენტის კრედიტუნარიანობის შეფასება.

გირაო წარმოადგენს დაცვის მექანიზმის მსესხებლის გადევნოლტის შემთხვევაში. საკრედიტო ვალდებულებები ადევნატურად უნდა იყოს უზრუნველყოფილი. სესხის უზრუნველყოფის გარეშე გაცემის შესაძლებლობა ძირითადად დამოკიდებულია სესხის მოცულობასა და ვადაზე, ასევე კლიენტის რისკ კლასიფიკატორზე. როგორც წესი, მაღალი რისკის პროფილის და გახანგრძლივებული ვადიანობის მქონე კრედიტები უზრუნველყოფილია გირაოთი, ძირითადად უძრავი ქონების საშუალებით.

საკრედიტო რისკის ეფექტური მონიტორინგისა და საკრედიტო ხარისხის გაუარესების თავიდან აცილების მიზნით, ბანკმა დანერგა შესაბამისი შიდა პროცედურები და ანგარიშგების წესები ადრეულ ეტაპზე საკრედიტო რისკის პოტენციური ზრდის მქონე კლიენტების იდენტიფიცირებისა და მართვის მიზნით. რაც უფრო ადრე იქნება ბანკი ინფორმირებული, საკრედიტო რისკის პოტენციურ გაუარესებაზე, მით უფრო მაღალია იმის ალბათობა, რომ ბანკი შეძლებს დროული ზომების მიღებას რათა პოტენციურად თავიდან აიცილოს კრედიტის დეფოლტი ან მინიმუმამდე დაიყვანოს ნეგატიური ფინანსური გავლენა. რისკის ადრეული გამოვლენის პროცესი შექმნილია სტანდარტული საკრედიტო პორტფელის მართვის მხარდაჭერის მიზნით (ბიზნეს დეპარტამენტი, BCA და ფილიალების მენეჯერები). აღნიშნული ხორციელდება პოტენციური საკრედიტო რისკების ადრეულ ეტაპზე გამოვლენით, მათი შეფასებით და საჭირო ქმედებების განხორციელებით. ადრეული გამაფრთხილებელი ნიშნები სულაც არ მიუთითებს საკრედიტო რისკის რეალურ ზრდაზე, მაგრამ ისინი ხელს უწყობენ იმ მახასიათებლების იდენტიფიცირებას, რომლებსაც ჩვეულებრივ ავლენენ გაზრდილი საკრედიტო რისკის მქონე სესხები.

საკრედიტო რისკის ეფექტურად შესაფასებლად, ბანკმა ჩამოაყალიბა ძირითადი რისკის ინდიკატორების (KRIs) სისტემა რომელიც იყენებს შუქნიშნის მექანიზმს და გვანჯლის პოტენციური რისკების შესახებ ნათელ და ეფექტურ ხედვას. ეს სისტემა ორიენტირებულია სამ ძირითად მიმართულებაზე: პორტფელის ხარისხის, რისკის მიტიგაციასა და კონცენტრაციის რისკზე. პორტფელის ხარისხის KRI-ის შეფასება მოიცავს ისეთ ძირითად მაჩვენებლებს როგორიცაა საყურადღებო (underperforming) და იუმედო (Default) სესხები, გაზრდილი საკრედიტო რისკი (watchlist) და რესტრუქტურირებული პორტფელი, ჩამოწერილი პორტფელის მოცულობა და რისკის ღირებულება. რისკის მიტიგაციის KRI-ი ამოწმებს სტრატეგიების ეფექტურობას, რომლებიც შექმნილია პოტენციური საკრედიტო ზარალის შესამცირებლად. მათ შორის ხდება გაანალიზება უმოქმედო სესხების (NPL) დაფარვის კოეფიციენტის და უზრუნველყოფის დონის მაჩვენებლების. კონცენტრაციის რისკის KRI აკონტროლებს ვალდებულებების ზომას კონკრეტულ სექტორებზე, მაღალ გარემოსდაცვით რისკებზე, სავალუტო შემადგენლობას და ტოპ მსესხებლების კონცენტრაციას. 2025 წლის

დეკემბრის მდგომარეობით, ძირითადი რისკის ინდიკატორების (KRI-ების) უმრავლესობა მწვანე ზონაშია, რაც ადასტურებს, რომ საკრედიტო რისკი შეფასებულია როგორც დაბალი, სტაბილური პერსპექტივით.

როგორც კი რომელიმე კრედიტზე ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკი იზრდება, კლიენტი ექცევა ინტენსიური მენეჯმენტის ქვეშ. ძირითადი აქცენტი კეთდება კლიენტთან მჭიდრო კომუნიკაციაზე, საკრედიტო ვალდებულებების შეუსრულებლობის უფრო მაღალი რისკის წყაროს გამოვლენასა და კლიენტის საქმიანობის დეტალურ მონიტორინგზე. ცალკეული საკრედიტო ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკის შემცირების ზომებზე გადაწყვეტილებებს იღებენ გადაწყვეტილების მიმღები უფლებამოსილი ორგანოები.

პრობლემური სესხის მენეჯმენტის ფარგლებში საკრედიტო პორტფელი მოიცავს ყველა უიმედო სესხს. გადაწყვეტილებები, თუ რა ქმედება უნდა განხორციელდეს უიმედო სესხთან მიმართებაში, მიიღება კლიენტის ეკონომიკური მდგომარეობის საფუძვლიანი ანალიზის შემდეგ, თუ ეს შესაძლებელია, და წერილობითი წინადადებით. პრობლემური სესხები შედგება აღდგენის პროცესში არსებული და იურიდიული წარმოების ქვეშ მყოფი სესხებისგან, განსაზღვრული სტრატეგიების შესაბამისად. წარმატებული აღდგენის კონცეფცია (ვალდებულების გადახდა ან სესხის გაჯანსაღება და დაბრუნება არაუიმედო მდგომარეობაში) უნდა იყოს ჩამოყალიბებული კლიენტის მიერ და შემდგომ კლიენტი უნდა მიჰყვეს აღნიშნულ გეგმას პროგრეს თვალსაზრისით. თუ ბანკი გადაწყვეტს გირაოს აღსრულებას სესხთან დაკავშირებული პრობლემის მოსაგვარებლად, აღნიშნულ ქმედებასთან დაკავშირებული სამოქმედო გეგმა დადოკუმენტირდება შესაბამისი კომიტეტის გადაწყვეტილებაში. სამოქმედო გეგმა მოიცავს გირაოს აღსრულებისა და გაყიდვისთვის საჭირო დაგეგმილ/მოსალოდნელ პერიოდს. პრობლემური სესხების მენეჯმენტის ფარგლებში ბანკი რეგულარულად აფასებს სესხების ამოღების ალბათობას, განსაკუთრებულად იმ ვალდებულებებისთვის, რომელთაც აქვთ დიდი ხნის ვადაგადაცილება და დიდი ხანია უიმედო სესხად კლასიფიცირდებიან.

პორტფელის ანალიზის ჭრილში, ბანკი სისტემატურად აანალიზებს მრავალ ძირითად ფაქტორს, რომლებიც გავლენას ახდენენ საკრედიტო პორტფელზე, ასევე საერთო რისკის პროფილზე. ეს პროცესი მოიცავს მაკროეკონომიკური გარემოს დეტალურ შეფასებას, სადაც გლობალური და ადგილობრივი ეკონომიკური ტენდენციები საგულდაგულოდ არის გაანალიზებული, რათა დადგინდეს პოტენციური გავლენა საკრედიტო რისკზე. ბანკი ასევე რეგულარულად აანალიზებს შემდეგ ფაქტორებს: საკრედიტო პორტფელის განვითარება სეგმენტისა და ვალუტის მიხედვით, საკრედიტო პორტფელის სტრუქტურა და ხარისხი ეკონომიკური სექტორების მიხედვით, კონკურენტული ანალიზი, აქტივების ხარისხის ინდიკატორები, რისკის ღირებულება, რეკლასიფიკაცია, კონცენტრაციის რისკთან დაკავშირებული ლიმიტები, ჩამოწერა და აღდგენა, ქონების დასაკუთრების პროცესი და

მოვლენების სხვა ad-hoc ანალიზები, რომლებიც გავლენას ახდენენ პორტფელის ხარისხზე და სტაბილურობის შესახებ ყოვლისმომცველი ხედვას უზრუნველყოფს.

კლიენტების საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკი არამატერიალურია ბანკისთვის სასესხო პორტფელის მაღალი ხარისხის დივერსიფიკაციის გამო. ეს დივერსიფიკაცია განპირობებულია სხვადასხვა ეკონომიკურ სექტორში მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტებით. გარდა ამისა, პროკრედიტ ბანკი ზღუდავს საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკს შემდეგი მოთხოვნების საშუალებით: მსხვილი სესხები (რომელიც ბანკის პირველადი კაპიტალის 10%-ს აღემატება) საჭიროებს ჯგუფის რისკების მართვის კომიტეტის თანხმობას, ამასთან არცერთი ცალკეული მსხვილი სესხი არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის პირველადი კაპიტალის 25%-ს, ხოლო ბანკის მიერ გაცემული ყველა მსხვილი სესხის საერთო თანხა არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის პირველადი კაპიტალის 150%-ს.

9.2 კონტრაგენტის რისკი, ემიტენტის რისკის ჩათვლით

პროკრედიტ ბანკი კონტრაგენტის (მათ შორის ემიტენტის) რისკს განსაზღვრავს როგორც ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება კონტრაგენტის/ემიტენტის მიერ ნაკისრი სახელმწიფოებო ვალდებულებების მთლიანად შეუსრულებლობის ან ნაწილობრივ ან ვადების დარღვევით შესრულებით. პროკრედიტ ბანკს კონტრაგენტის რისკი ძირითადად ლიკვიდურობის მართვის, მათ შორის მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობის, გამო წარმოიქმნება. გარდა ამისა, ბანკს აქვს მნიშვნელოვანი მოცულობის ლიკვიდური აქტივები განთავსებული საქართველოს ეროვნულ ბანკში, სავალდებულო მინიმალური რეზერვების სახით.

კონტრაგენტის რისკის მართვის მთავარი პრინციპია ბანკის ლიკვიდურობის უსაფრთხოდ და შეძლებისდაგვარად დივერსიფიცირებულად განთავსება. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი ცდილობს ამ აქტივებიდან გარკვეული შემოსავლის მიღებას, მისი უმთავრესი ამოცანაა, უზრუნველყოს უსაფრთხო განთავსება და დროული ხელმისაწვდომობა. ანუ, კონტრაგენტის დაბალი რისკიანობა ლიკვიდური სახსრების განთავსების მთავარი განმაპირობებელია. შესაბამისად, ჩვენ ვმუშაობთ მხოლოდ ყურადღებით შერჩეულ, საიმედო, მაღალი საკრედიტო რეიტინგის მქონე ბანკებთან, როგორც წესი, ლიკვიდურ სახსრებს განვათავსებთ მოკლე ვადით (ერთ თვემდე პერიოდით, მაგრამ, ჩვეულებრივ, უფრო ხანმოკლე ვადებით) და ვიყენებთ ძალიან შეზღუდული რაოდენობის მარტივ ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

ემიტენტის რისკის მართვა იგივე პრინციპებით ხორციელდება. პროკრედიტ ბანკს ეკრძალება სპეკულაციურ ოპერაციებში მონაწილეობის მიღება. ზოგადად, ხდება მხოლოდ მაღალლიკვიდური ფასიანი ქაღალდების შეძენა, როგორც წესი, მაქსიმუმ ერთ წლამდე ვადით. ადგილობრივ ვალუტაში ლიკვიდურობის დაბანდება უპირველესად ხდება საქართველოს

ეროვნული ბანკის ფასიან ქაღალდებში ან საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამოშვებულ ობლიგაციებში. ევროსა ან აშშ დოლარში ლიკვიდური სახსრების განთავსება, მეორე მხრივ, ხდება ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) წევრ ქვეყნებში მოქმედ ბანკებში. საბაზრო ფასების ცვლილების გავლენა ბანკზე მინიმალურია. მიზეზები ისაა, რომ ფასიანი ქაღალდების მოცულობა საკმაოდ დაბალია, მათი გადახდის ვადა ხანმოკლეა და ემიტენტების შერჩევა ხდება სიფრთხილით, რისკების შეფასების კონსერვატიული კრიტერიუმების საფუძველზე.

როგორც წესი, ჩვენი კონტრაგენტები არიან საქართველოს ეროვნული ბანკი, საქართველოს სახელმწიფო და კომერციული ბანკები. განთავსების ძირითადი ტიპებია: ნოსტრო ანგარიშებზე ნაშთები, მოკლევადიანი ანაბრები, მაღალლიკვიდური ფასიანი ქაღალდები და არამატერიალური მოცულობის დერივატივები ლიკვიდურობის მართვისა და ჰეჯირების მიზნებისთვის (კერძოდ, სავალუტო სვოპები).

კონსერვატიული საინვესტიციო სტრატეგიის შედეგად ჩვენი კონტრაგენტისა და ემიტენტის რისკები ძალიან დაბალია. გარკვეულწილად მაღალია კონცენტრაციის დონე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ სავალდებულო მინიმალურ რეზერვებზე მოთხოვნის გამო. 2010 წლიდან, პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფს უცხოურ ვალუტაში არსებული სავალდებულო რეზერვები დაზღვეული აქვს მრავალმხრივი საინვესტიციო გარანტიების სააგენტოს (MIGA) გარანტიით.

კონტრაგენტებსა და ემიტენტებთან დაკავშირებული რისკის მართვა ხორციელდება ლიმიტების სისტემის საფუძველზე. პროგრედიტ ბანკი ტრანზაქციებს ასრულებს მხოლოდ იმ კონტრაგენტებთან, რომელთაც ჩაუტარდათ დეტალური ანალიზი და დაუმტკიცდათ ლიმიტი. ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) არაწევრ ქვეყნებში მოქმედი ბანკისთვის ან საბანკო ჯგუფისთვის საერთო ლიმიტი არ უნდა აღემატებოდეს პროგრედიტ ბანკის CRR კაპიტალის 10%-ს, პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფის ALCO-ს ან რისკების მართვის კომიტეტის წინასწარი თანხმობის გარეშე. ბანკისთვის, რომელიც რეგულირდება OECD-ის წევრ ქვეყნებში წარმოდგენილი მარეგულირებლების მიერ, ზღვარი არის 25%. როგორც წესი, ბანკის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბრების მაქსიმალური ვადაა ერთი თვე; 3 თვეზე მეტი ვადა უნდა დაამტკიცოს პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფის ALCO-მ ან რისკების მართვის კომიტეტმა. კომიტეტების თანხმობა, ასევე, სავალდებულოა ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ნებისმიერი ინვესტიციის შემთხვევაში (ადგილობრივ ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის ქაღალდების გარდა, რომელთა ნარჩენი ვადიანობა სამ თვეს შეადგენს).

რისკის კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით, თითოეული საბანკო ჯგუფისთვის და თითოეული სახელმწიფო ჯგუფისთვის (ცენტრალურ ბანკთან, სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებულ ორგანიზაციებთან) განსაზღვრულია დამატებითი მაქსიმალური ლიმიტი.

მიუხედავად დაძაბული პოლიტიკური სიტუაციისა და გაურკვეველი მოლოდინებისა ბოლო წლების განმავლობაში, ბანკმა კონტრაგენტის რისკი შეინარჩუნა დაბალ დონეზე. ეს არის ბანკის თანმიმდევრული სტრატეგიის შედეგი, რომელიც გულისხმობს კონტრაგენტების შეფასებას, მკაფიოდ განსაზღვრულ ლიმიტებს და სანდო პარტნიორების დივერსიფიკაციას. ბანკის ძირითადი კონტრაგენტები უცვლელია. ბანკი აგრძელებს შერჩეულ კონტრაგენტებთან/ემიტენტებთან მუშაობას, ძირითადად მოკლე ვადიანობის გარიგებებით.

9.3 დერივატიული (წარმოებული) პოზიციებიდან გამომდინარე ვალდებულებების შესრულებლობის რისკი

პროკრედიტ ბანკში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები გამოიყენება ძალიან შეზღუდული მოცულობით, მხოლოდ უცხოური ვალუტის ჰეჯირებისთვის. ბანკი არ უნდა დაკავდეს კერძო ან სპეკულაციური სავაჭრო ოპერაციებით. სავალუტო სვოპები არის დერივატივის ტიპი, რომელიც რელევანტურია პროკრედიტ ბანკისთვის მოცემულ მომენტში.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით შესრულებულ გარიგებებში მონაწილეობის რისკის შემთხვევაში, იგივე რისკის კლასიფიკაცია, ლიმიტის განმსაზღვრელი და მონიტორინგის პროცესები გამოიყენება, რაც კონტრაგენტის რისკის შემთხვევაში. ბანკი სავალუტო სვოპებს უცხოურ ვალუტაზე ძირითადად პროკრედიტ ბანკ გერმანიასთან ახორციელებს, ხოლო ადგილობრივი/უცხოური ვალუტის სავალუტო სვოპებზე ლოკალურ ბანკებთან თანამშრომლობს.

კონტრაგენტის ტიპისა და პროკრედიტ ბანკში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების დაბალი მოცულობის გამო, კონტრაგენტის/ემიტენტის რისკსა და საბაზრო რისკებს შორის შესაძლო კორელაცია უმნიშვნელოა.

9.4 საკრედიტო რისკის სტანდარტიზებულ მიდგომაში გარე რეიტინგებისა და საკრედიტო რისკის მითიგაციის მეთოდების გამოყენება

პროკრედიტ ბანკი მხოლოდ სტანდარტიზებულ მიდგომას იყენებს, რათა განსაზღვროს საკრედიტო რისკის მოცულობა. პროკრედიტ ბანკი იყენებს სარეიტინგო სააგენტოს Fitch Ratings რეიტინგებს დავალიანების შემდეგი კლასების შესაფასებლად: "ცენტრალური ხელისუფლების ორგანოები ან ცენტრალური ბანკები", "ინსტიტუტები" და "ინსტიტუტები და მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე იურიდიული პირები". ვინაიდან, როგორც წესი, ჩვენს კლიენტებს არ აქვთ სარეიტინგო სააგენტოს შეფასება, პროკრედიტ ბანკი არ იყენებს რეიტინგებს "იურიდიული პირებისა" და "საცალო" კლასების მიმართ.

იმ რისკის შემთხვევაში, სადაც არსებობს გარე საკრედიტო შეფასება, რისკის წონა განისაზღვრება ამ გარე რეიტინგის საფუძველზე. რეიტინგის არმქონე რისკებისთვის აღებულია

შესაბამისი მშობელი კომპანიის რისკის წონა. ნებისმიერ სხვა შემთხვევაში, რისკი განიხილება როგორც სარეიტინგო სააგენტოს რეიტინგის არმქონე პოზიცია.

10 საბაზრო რისკები

საბაზრო რისკები არის ბაზრის ფასებში განხორციელებული ცვლილებების შედეგად პოტენციური ზარალის რისკები (მაგ. სავალუტო კურსებში ცვლილებების შედეგად). პროკრედიტ ბანკისთვის შესაბამისი საბაზრო რისკებია: სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი. პროკრედიტ ბანკი საბაზრო რისკებს ისე მართავს, რომ მათი გავლენა ბანკის საერთო რისკის პროფილზე მაქსიმალურად შეზღუდულია. ბანკის რისკების სტრატეგიის შესაბამისად, სპეკულაციური მიზნებისთვის სავალუტო რისკისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკის აღება დაუშვებელია; უცხოურ ვალუტაში განსაზღვრული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და საპროცენტო განაკვეთის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენება შესაძლებელია მხოლოდ ჰეჯირების მიზნებისთვის ან ლიკვიდურობის მისაღებად. პროკრედიტ ბანკი მკაცრად იცავს არასავაჭრო საბანკო დაწესებულებისთვის განსაზღვრულ მოთხოვნებს.

10.1 სავალუტო რისკი

ბანკი სავალუტო რისკს განსაზღვრავს, როგორც უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მერყეობით მიღებული ზარალის ან უარყოფითი გავლენის რისკს. სავალუტო რისკმა შეიძლება უარყოფითი გავლენა მოახდინოს შემოსავლებზე და საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტების შემცირება გამოიწვიოს.

ნეგატიური შედეგი ვლინდება იმ შემთხვევაში, როდესაც უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობა განსაზღვრავს და შესაბამისი უცხოური ვალუტის გათვლითი კურსები ლართან მიმართებაში ბანკისთვის არახელსაყრელი მიმართულებით იცვლება. ძირითადი რისკის მაჩვენებელი, რომელიც თითოეული ვალუტის შემთხვევაში შეუსაბამობას ავლენს საბალანსო ანგარიშში, არის ღია სავალუტო პოზიცია (OCP). საერთო ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტი შეადგენს ბანკის CRR კაპიტალის 10%-ს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ამ ლიმიტიდან გადახვევას ამტკიცებს პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის ALCO ან რისკების მართვის კომიტეტი. რისკის დროულად შეფასების მიზნით, პროკრედიტ ბანკს დადგენილი აქვს ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებელი - CRR კაპიტალის 7.5%-იანი ბარიერი საერთო ღია სავალუტო პოზიციისთვის, ხოლო $\pm 5\%$ განისაზღვრა თითოეული ვალუტის ღია სავალუტო პოზიციისთვის.

სავალუტო რისკმა შეიძლება შეამციროს საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტები, რადგან ბანკის კაპიტალი ადგილობრივ ვალუტაშია წარმოდგენილი, ხოლო მისი აქტივების დიდი

ნაწილი დენომინირებულია უცხოურ ვალუტაში. ასეთ შემთხვევაში, ადგილობრივი ვალუტის გაუფასურება გამოიწვევს კაპიტალის ადეკვატურობის მნიშვნელოვან გაუარესებას, რადგან უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი აქტივების ღირებულება მოიმატებს (ლარის გაუფასურების გამო) და, შესაბამისად, ბანკს ექნება უფრო მეტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, ხოლო ლარში დენომინირებული კაპიტალის მოცულობა უცვლელი დარჩება. ამ რისკის შესამცირებლად, ბანკი მიზნად ისახავს ადგილობრივ ვალუტაში წარმოდგენილი აქტივების წილის გაზრდას. მინიმუმ კვარტალში ერთხელ, კაპიტალის ადეკვატურობის პროგნოზირების ფარგლებში, ტარდება სავალუტო რისკის სტრეს-ტესტები, რომლებიც ასახავს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებზე გაცვლითი კურსის არახელსაყრელი განვითარების შედეგებს.

2025 წლის განმავლობაში ბანკის სავალუტო რისკი შენარჩუნდა დაბალ დონეზე, რადგან ბანკის პოლიტიკიდან გამომდინარე, ბანკი მუშაობს მცირე ღია სავალუტო პოზიციით. მიუხედავად იმისა, რომ გაცვლითი კურსები მთელი წლის განმავლობაში ძირითადად სტაბილური იყო (30 დღის პერიოდში ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებები იყო: -3.1% აშშ დოლარში და +5.8% ევროში), ბანკი მიიჩნევს, რომ უცხოური ვალუტის რისკი მნიშვნელოვანი და საყურადღებოა ბანკისთვის.

10.2 საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო წიგნში

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებით გამოწვეული ზარალის რისკი და წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების ვადებს შორის სტრუქტურული შეუსაბამობის შედეგად. ის რეგულარულად ფასდება, მინიმუმ თვეში ერთხელ.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მიზნით, პროკრედიტ ბანკი ორიენტირებულია ცვლადი და შერეული (ფიქსირებულს + ცვლადი) საპროცენტო განაკვეთით სესხების პორტფელის გაზრდაზე. ამ გზით, აქტივების გადაფასების ვადები შეიძლება უკეთ შეუთავსდეს ვალდებულებების გადაფასების ვადებს, მაშინაც კი, როდესაც ვალდებულებების დაფარვის ვადა სესხების დაფარვის ვადაზე ნაკლებია. ცვლადი და შერეული საპროცენტო განაკვეთით სესხების გამჭვირვალედ გაცემის მიზნით, საპროცენტო განაკვეთების განსაზღვრისას, ბანკი ორიენტირად იყენებს საჯაროდ ხელმისაწვდომ საპროცენტო განაკვეთებს (თერმ სოფრი, ევრიბორი, სეზ-ის რეფინანსირების განაკვეთი, ტიბრი, სხვა). ადგილობრივ ვალუტაში საპროცენტო განაკვეთის რისკის მითიგაციის ფინანსური ინსტრუმენტები (ჰეჯები) ხელმისაწვდომი არ არის.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის შეფასების, მონიტორინგისა და შეზღუდვის მიზნით ბანკი იყენებს მიდგომას, რომელიც ეფუძნება ვადიანობების გადაფასების ანალიზს. აქტივები და ვალდებულებები გადანაწილებულია სახელშეკრულებო პირობებით გათვალისწინებულ ვადებზე. ბანკი საპროცენტო განაკვეთის რისკს აფასებს ორი მაჩვენებლის მიხედვით: EVI -

ეკონომიკურ ღირებულებაზე გავლენა, შედარებით გრძელვადიანი პერსპექტივა, და IEI - საპროცენტო შემოსავლების მაჩვენებელი, 12-თვიანი პერსპექტივა.

ბანკის ეკონომიკური ღირებულება არის ყველა მომავალი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულება, ანუ აქტივებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინების მიმდინარე ღირებულება მინუს ვალდებულებებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადინების მიმდინარე ღირებულება. ასევე გათვალისწინებულია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ამჟამინდელი ღირებულება, რომელიც დამოკიდებულია საპროცენტო განაკვეთებზე ბანკის ბალანსის გარეშე მუხლებიდან. ეკონომიკური ღირებულების რისკი არის რისკი იმისა, რომ შემცირდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულება უკვე შეთანხმებული საპროცენტო განაკვეთის მიმართ მგრძნობიარე აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან. ეკონომიკური ღირებულების რისკი იზომება ეკონომიკური ღირებულების ზემოქმედებით, რომელიც წარმოადგენს ბანკის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების ცვლილებას, რაც გამოწვეული იქნებოდა საპროცენტო განაკვეთის შოკით. ეკონომიკური ღირებულების რისკს აქვს გრძელვადიანი პერსპექტივა და, შესაბამისად, განსაზღვრავს რისკს, რომელიც წარმოიქმნება გრძელ ვადაში საბალანსო უწყისის გადაფასებისგან. ეკონომიკური ღირებულების ზემოქმედების ზომა დამოკიდებულია პროცენტის მიმართ მგრძნობიარე აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების სტრუქტურასა და მახასიათებლებზე, ასევე საპროცენტო განაკვეთის სავარაუდო ცვლილებაზე.

საპროცენტო შემოსავლის რისკი ითვალისწინებს, თუ როგორ შეიძლება გავლენა იქონიოს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებამ ბანკის მომგებიანობაზე განსაზღვრულ დროში, მისი ამჟამინდელი გადაფასების სტრუქტურის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავლის რისკს აქვს მოკლევადიანი პერსპექტივა (ერთ წლამდე) და განსაზღვრავს რისკს, რომელიც წარმოიქმნება მოკლევადიანი გადაფასების შეუსაბამობებით. იგი იზომება საპროცენტო შემოსავალზე ზემოქმედებით, რომელიც აჩვენებს წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ცვლილებას ერთი წლის ჭრილში, ასევე ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილების ეფექტს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის კონტროლის მიზნით ბანკი განსაზღვრავს ლიმიტებს და ადრეულ თრიგერებს. ლიმიტები არ უნდა დაირღვეს. თრიგერები ადრეული გამაფრთხილებელი ნიშნის ფუნქციას ასრულებს, თუმცა მათი დარღვევა პირდაპირ არ გულისხმობს ზომების მიღების აუცილებლობას. ლიმიტები ეხება საპროცენტო განაკვეთის რისკის ძირითად ინდიკატორებს და ზღუდავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს მისაღებ დონემდე.

ბანკის მიერ დაცულია შემდეგი ლიმიტები და თრიგერები საპროცენტო განაკვეთის რისკის ძირითადი ინდიკატორებისთვის:

- მთლიან ეკონომიკურ ღირებულებაზე გავლენა სტანდარტულ პარალელურ სცენარებში: დაწესებულია ბანკის CRR კაპიტალის 15%-იანი ზედა ზღვარი. თრიგერი განისაზღვრება, როგორც ბანკის CRR კაპიტალის 10%.
- მთლიანი 12-თვიანი საპროცენტო შემოსავალზე გავლენა სტანდარტულ პარალელურ სცენარებში: ბანკების ზედა ზღვარი შეადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტის პროგნოზის მიხედვით განსაზღვრული მიმდინარე წლის წმინდა საპროცენტო შემოსავლის 25%-ს, თრიგერი განისაზღვრება, როგორც იმავე მონაცემის 20%.

11 ლიკვიდურობის რისკები

11.1 ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი

ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი ეხება პროკრედიტ ბანკის მოკლევადიან და გრძელვადიან უნარს, სრულად და დროულად, თუნდაც სტრესულ სიტუაციებში, შეასრულოს თავისი ფინანსური ვალდებულებები.

ზოგადად, ბანკის ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი ლიმიტირებულია იმ ფაქტით, რომ ბანკის მიერ გაცემული სესხების უდიდესი ნაწილი გაცემულია ყოველთვიური გადახდის პირობით, რომელიც დაფინანსებულია ძირითადად კლიენტთა დეპოზიტებით. დეპოზიტების მოზიდვის ოპერაციები ორიენტირებულია ბიზნეს კლიენტებისა და მეანაბრეების სამიზნე ჯგუფზე, ვისთანაც სტაბილური ურთიერთობას ვამყარებთ. 2022-2023 წლის რუსეთ-უკრაინის ომის მიერ და 2020-2021 წლის პანდემიური სიტუაციის მიერ გამოწვეულმა ფინანსურმა კრიზისმა აჩვენა, რომ კლიენტთა დეპოზიტები დაფინანსების სტაბილური და საიმედო წყაროა. 2025 წლის დეკემბრის ბოლოს, დაფინანსების ყველაზე დიდი წყარო კლიენტთა დეპოზიტებია.

ჩვენ მოკლევადიანი ლიკვიდურობის რისკს, სხვა ინსტრუმენტებთან ერთად, ვაფასებთ ლიკვიდურობის გეჰის (ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების სხვაობა სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით) ანალიზით და ამ რისკის მონიტორინგს ვახორციელებთ 30-დღიანი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის (საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებელი - SLI) და 120-დღიანი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის (Survival Period) საფუძველზე, ასევე, ლიკვიდობის მინიმალური კოეფიციენტების შესაბამისად, რომელსაც განსაზღვრავს საქართველოს ეროვნული ბანკი (ეროვნული ბანკის ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი - LCR) და CRR (CRR ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი - CRR LCR). საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებლით ფასდება, თუ რამდენად საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს ბანკს მოსალოდნელ შემოსულ და გასულ ფულად სახსრებზე მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. გაანგარიშება ითვალისწინებს ბანკებში

დეპოზიტების მოძრაობის ისტორიული ანალიზის შედეგად დეპოზიტების გადინებას, ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტები გვიჩვენებს, თუ რამდენად საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს ბანკს იმისათვის, რომ დაფაროს მომდევნო 30 დღის განმავლობაში მოსალოდნელი დეპოზიტების გადინება, მძიმე ეკონომიკური შოკის სცენარის შემთხვევაშიც კი. დამატებით, ბანკი ახდენს 3-თვიანი სტრესული მდგომარეობის შემთხვევაში ლიკვიდურობის დონის ანალიზს და დაწესებული აქვს შესაბამისი ლიმიტები.

გარდა ამისა, პროკრედიტ ბანკი საქართველო ახორციელებს წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის - NSFR (Net Stable Funding Ratio) ანგარიშგებას პროკრედიტ ჯგუფისთვის. ეს კოეფიციენტი ადგენს სტაბილური დაფინანსების მინიმალურ დასაშვებ რაოდენობას ერთი წლის ჭრილში, ბანკის საბალანსო უწყისის და ბიზნეს საქმიანობის ლიკვიდურობის მახასიათებლებზე დაყრდნობით. 2014 წლის ივნისიდან პროკრედიტ ბანკი ახორციელებს NSFR ანგარიშგებას და აკმაყოფილებს შესაბამის მოთხოვნას (115%, მოთხოვნა შეიცვალა 2025 წელს). ამასთან, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა NSFR-ის რეგულაცია შემოიღო 2018 წელს. 2019 წლის სექტემბრიდან ბანკი იცავს მოთხოვნილ 100%-იან კოეფიციენტს.

გარდა ამისა, ბანკს განსაზღვრული აქვს რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლები, რომელთა მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება. ამ თვალსაზრისით მთავარი ინდიკატორია დეპოზიტების კონცენტრაციის მაჩვენებელი, რომელიც უზრუნველყოფს, რომ ბანკი ნებისმიერ დროს ფლობდეს საკმარისი მოცულობის მაღალი ლიკვიდურობის აქტივებს, რათა შეძლოს მნიშვნელოვანი მოცულობის დეპოზიტების გადინების უზრუნველყოფა.

ბაზრის რისკთან დაკავშირებული, კომბინირებული და გრძელვადიანი სტრეს-ტესტები ტარდება ყოველთვიურად და, საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხშირად, რათა პროკრედიტ ბანკმა უზრუნველყოს საკმარისი ლიკვიდური სახსრების არსებობა მისი ვალდებულებების შესასრულებლად, რთულ პერიოდებშიც კი. დამატებით, ბანკს აქვს სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში. თუ მოულოდნელი გარემოებები წარმოიქმნება და ბანკს არ აქვს საკმარისი ლიკვიდური სახსრები, პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფს, ასევე, შემუშავებული აქვს სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებებისთვის, რომლის მიხედვითაც პროკრედიტ ჰოლდინგი წარმოადგენს ბანკის "დაფინანსების ბოლო წყაროს". პროკრედიტ ჰოლდინგი ლიკვიდური აქტივების სათანადო რეზერვს ინახავს ამ მიზნით. ლიკვიდური აქტივების რეზერვის ოდენობა განისაზღვრება პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის სტრეს-ტესტების საფუძველზე და კონტროლდება რეგულარულად.

ბანკის ლიკვიდურობის ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს ხაზინის განყოფილება ფულადი ნაკადების პროგნოზების საფუძველზე, რომელსაც ამტკიცებს აქტივებისა და ვალდებულებების

მართვის კომიტეტი (ALCO) და ყოველდღიურ მონიტორინგს უწევს რისკების მართვის განყოფილება.

დაფინანსების რისკი არის დამატებითი დაფინანსების არმილების ან მნიშვნელოვნად მაღალი ხარჯებით მიღების საფრთხე. აქედან გამომდინარე, ეს რისკი ფარავს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების არასისტემური შედეგის დეტალებს. ეს რისკი მცირდება იმ ფაქტით, რომ დაკრედიტების ოპერაციებს, პირველ რიგში, ვაფინანსებთ საცალო კლიენტების დეპოზიტებიდან, რომელსაც ემატება საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების (IFIs) გრძელვადიანი სახსრები. ნაკლებად ვიყენებთ ბანკთაშორის და ფინანსურ ბაზრებს.

პროკრედიტ ბანკი დაფინანსების რისკს მართავს, აფასებს და ზღუდავს ბიზნესის დაგეგმვის, ვადიანობების გეპების ანალიზისა და შესაბამისი მაჩვენებლების მეშვეობით. ასევე, ბიზნესის დაგეგმვის პროცესში გამოვლენილი ბანკის დაფინანსების საჭიროებებს მონიტორინგი უტარდება და რეგულარულად გადაიხედება ჯგუფის დონეზე. პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის ALCO და ბანკის ALCO მონიტორინგს უწევენ დაფინანსების გარე მომწოდებლებთან, განსაკუთრებით საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან, წარმოებული ყველა ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ტრანზაქციის მიმდინარეობას. პროკრედიტ ჰოლდინგი და პროკრედიტ ბანკი გერმანია, ასევე, გვთავაზობენ დროებით (შუალედურ) დაფინანსებას იმ შემთხვევაში, თუ დაფინანსების მიღების ვადა გადაიწვეს. ბანკს დადგენილი აქვს ორი მაჩვენებელი, რომლებიც ზღუდავს ბანკთაშორის ბაზრიდან დაფინანსების მიღების მოცულობას.

11.2 დაჯავშნილი და თავისუფალი აქტივები

აქტივები ითვლება დაჯავშნილად, თუ ისინი დაგირავებულია ან განსაზღვრულია დასაგირავებლად გირაოს ხელშეკრულებებში ან სხვა ხელშეკრულებებში, რომელთა მიზანია, საბალანსო ან ბალანსგარეშე ანგარიშებით გათვალისწინებული ტრანზაქციების საკრედიტო შეფასების გაუმჯობესება, და შეუძლებელია ამ აქტივების აღნიშნული ხელშეკრულებების პირობებიდან (მაგ.: გირაო დაფინანსების მიზნით) გათავისუფლება.

პროკრედიტ ბანკს ძალიან მცირე მოცულობის დაჯავშნილი აქტივები აქვს, რადგან ბანკი საქმიანობას დიდწილად დეპოზიტებიდან აფინანსებს. დაჯავშნილი აქტივები ძირითადად მოიცავს ლარში დენომინირებულ აქტივებს, რომლებიც საქართველოს ეროვნულ ბანკთან გაფორმებულ გირაოს ხელშეკრულებებში გაითვალისწინება, თუ ბანკი 7-დღიან რეფინანსირების ან FRL სესხს მიიღებს საქართველოს ეროვნული ბანკისგან. საქართველოს ეროვნულ ბანკში დაგირავების მიზნით, ეს აქტივები უნდა შეესაბამებოდეს საქართველოს ეროვნული ბანკის შესაბამისი ბრძანებით გათვალისწინებულ კრიტერიუმებს.

12 საოპერაციო რისკი

CRR-ის შესაბამისად, საოპერაციო რისკს განმარტავთ როგორც ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება არაადეკვატური ან წარუმატებელი შიდა პროცესების, ადამიანთა ქმედების ან სისტემების ან გარეშე მოვლენების შედეგად. ეს განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, საინფორმაციო ტექნოლოგიების და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, სამართლებრივ რისკს, რეპუტაციულ რისკსა და აუთოსორსინგის რისკს.

ბანკში 2009 წლიდან დანერგილია საოპერაციო რისკების მართვის პოლიტიკა, რომელიც დამტკიცებულია ბანკის მენეჯმენტის მიერ და განახლდება ყოველწლიურად. პოლიტიკაში განსაზღვრული პრინციპები პასუხობს საოპერაციო რისკის მართვის სტანდარტიზებული მიდგომის მოთხოვნებს CRR-ის, სეზ-ის საოპერაციო რისკების მართვის შესახებ დებულებისა და საერთაშორისო პრაქტიკის შესაბამისად.

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანია რისკების გამოვლენა ადრეულ ეტაპზე და ზარალის შემთხვევების გამეორების თავიდან აცილება. ძირითადი მართვის მექანიზმებია რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზა (RED), საოპერაციო და თაღლითობის რისკების ყოველწლიური შეფასებები, რისკების ძირითადი მაჩვენებლები (KRI) და ყველა ახალი მომსახურების და პროცესის სტრუქტურული ანალიზი - ახალი რისკის დამტკიცების (NRA) პროცესი. გარდა ამისა, ბანკმა დანერგა თაღლითობის მონიტორინგის სისტემა, რომელიც შექმნილია საეჭვო მოვლენებისა და თაღლითური აქტივობების აღმოსაჩენად საბანკო სერვისების დისტანციური არხებით, მათ შორის ელექტრონული ბანკით და მობილური ბანკინგით, განხორციელებულ ოპერაციებში.

რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზა შემუშავდა იმ მიზნით, რომ განხორციელდეს პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფში გამოვლენილი ყველა საოპერაციო რისკის შემთხვევის დოკუმენტირება, ანალიზი და ეფექტურად კომუნიცირება. ყველა პროკრედიტ ბანკი ახორციელებს რისკის შემთხვევების დოკუმენტირებას წარმოდგენილი სტრუქტურის გამოყენებით, რაც უზრუნველყოფს, საოპერაციო და თაღლითობის რისკების შემცირების ან თავიდან აცილების მიზნით, შესაბამისი გამოსასწორებელი ან პრევენციული ზომების გატარებას.

რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზაში დაფიქსირებული შემთხვევების ანალიზისგან განსხვავებით, წლიური რისკების შეფასებები სისტემატურად ხორციელდება იმისათვის, რომ გამოვლინდეს და შეფასდეს დამატებითი რისკები, ასევე, განისაზღვროს კონტროლის მექანიზმების ადეკვატურობა. ეს ორი მექანიზმი ერთმანეთს ავსებს და ასახავს პროკრედიტ ბანკის საოპერაციო რისკის პროფილის საერთო სურათს.

პოტენციურად გაზრდილი თაღლითობის რისკის შესაფასებლად, ასევე, გამოიყენება რისკის მაჩვენებლები საბანკო ოპერაციების კონკრეტულ სფეროსა თუ კონკრეტულ ფილიალებში.

ბანკი რეგულარულად ახორციელებს ამ მაჩვენებლების ანალიზსა და დამატებითი პრევენციული ზომების საჭიროებას.

საოპერაციო რისკის სრულფასოვანი მართვის განსახორციელებლად, აუცილებელია ყველა ახალი მომსახურების რისკების შეფასება დანერგვამდე, რაც განაპირობებს პოტენციური რისკების გამოვლენასა და მათი მართვის მექანიზმების დანერგვას (ახალი რისკების შეფასების პროცესი).

საინფორმაციო ტექნოლოგიების რისკების შემცირების მიზნით, პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფმა განსაზღვრა საინფორმაციო ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების სტანდარტები. ადგილობრივ დონეზე, პროკრედიტ ბანკი საინფორმაციო ტექნოლოგიებისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკების მართვის სისტემაში აერთიანებს, ასევე, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებულ კიბერ-უსაფრთხოების ჩარჩოს მოთხოვნებს. ინფორმაციული უსაფრთხოებისა და ბიზნესის უწყვეტობის რეგულარული კონტროლი არსებული პროცესებისა და პროცედურების ნაწილია. ბანკი რეგულარულად ახორციელებს საინფორმაციო აქტივების კლასიფიკაციასა და ატარებს საინფორმაციო აქტივებთან დაკავშირებით რისკების ყოველწლიურ შეფასებას. ბანკში დანერგილი ბიზნესის უწყვეტობის სისტემა უზრუნველყოფს, რომ პერსონალის ყველა წევრს გათვითცნობიერებული აქვს ეს რისკები, იდენტიფიცირებულია განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი პროცესები და განსაზღვრულია შესაბამისი რესურსები.

ინფორმაციის საოპერაციო დანაკარგების შესახებ

ლარში

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
1 დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	421,821	546,753	88,347
2 დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომელზეც აღემატება 10,000 ლარს	273,887	375,520	40,000
3 მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	14	7	1
4 5 უ მსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	184,429	344,080	62,923

ცხრილი 11

* 14 მოვლენიდან რომლის დანაკარგის ოდენობაც აღემატება 10 000 ლარს, 10 დაკავშირებულია მიმდინარე სასამართლო საქმესთან, შესაბამისად დანარკის ოდენობა დაანგარიშებულია სარჩელში დაფიქსირებული თანხის მიხედვით.

13 ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსებისა და კანონით დასჯადი სხვა ქმედებების შედეგად წარმოქმნილი რისკები

ფულის გათეთრება არის პროცესი, რომლითაც კრიმინალები ცდილობენ დამალონ თავიანთი უკანონო საქმიანობის შედეგად მიღებული შემოსავლის უკანონო წარმომავლობა და საკუთრება. ფულის გათეთრების გზით, ასეთი პირები ცდილობენ თავიანთი უკანონო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლების გარდაქმნას ლეგალური წარმოშობის ფონდებად. წარმატების შემთხვევაში, ეს პროცესი ლეგიტიმურობას ანიჭებს შემოსავალს, რომელზედაც კრიმინალები ინარჩუნებენ კონტროლს.

ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების პრევენცია ბანკის ძირითადი ფუნქციაა. პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფის და პროკრედიტ ბანკის ბიზნესის ეთიკა და ძლიერი კორპორაციული ფასეულობები ამ კუთხით მნიშვნელოვან როლს თამაშობს.

AML/CTF პროცედურები, რომლებიც თავის მხრივ ადგილობრივ AML/CTF კანონმდებლობას ექვემდებარება, ერთობლივად მოხსენიებული როგორც პროკრედიტ ჯგუფის AML/CTF პროგრამა, მომზადებულია გერმანიის ფედერაციული რესპუბლიკის სამართლებრივ მოთხოვნებთან და საბაზრო სტანდარტებთან (წარმატებულ პრაქტიკასთან) თავსებადობის უზრუნველსაყოფად და პროკრედიტის ყველა ბანკისთვის მინიმალურ სტანდარტად ითვლება. მასში აღწერილია ის ძირითადი პრინციპები და მინიმალური სტანდარტები, რომლებიც AML/CTF პროგრამის შემდეგ ელემენტებს არეგულირებს:

- AML/CFT მართვის ჩარჩო, რომელიც ეფუძნება დაცვის სამი ხაზის მოდელს და განსაზღვრავს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცრების, აგრეთვე მმართველი საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს როლებსა და პასუხისმგებლობებს.
- კლიენტთა კომპლექსური შემოწმება „იცნობდე შენს კლიენტს“ პრინციპის ჩათვლით;
- ჯგუფის ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის ანალიზი;
- გარკვეული საქმიანი ურთიერთობების აკრძალვა და შეზღუდვა (პროკრედიტის ქცევის კოდექსი, მათ შორის გამონაკლისების სია და ჯგუფის შავი სია);
- მენეჯმენტის ინფორმირება და AML ანგარიშგება ჯგუფის მასშტაბით;
- დოკუმენტაციისა და ინფორმაციის შენახვა;
- საეჭვო გარიგებების შესახებ ანგარიშგების წარდგენა;
- ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შეფასების მიზნით ახალი პროდუქტებისა და მომსახურებების დანერგვამდე განსახორციელებელი ახალი რისკის დამტკიცების (New Risk Approval – NRA) პროცესი;
- AML/CFT ტრენინგი პროკრედიტ ბანკების AML პერსონალისთვის.
- ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცრის დამოუკიდებელი კონტროლები, რომელსაც ახორციელებენ ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცრები ჯგუფის დონეზე და პროკრედიტ ჯგუფის ბანკებში;

პროკრედიტ ბანკში უზრუნველყოფილია როგორც ჯგუფის მასშტაბით მოქმედი მინიმალური სტანდარტების, აგრეთვე ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის შესახებ ადგილობრივი კანონების და რეგულაციების დანერგვა და ერთმანეთთან შესაბამისობა. ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის, ფინანსური დანაშაულის და კანონით დასჯადი სხვა ქმედებების პრევენციის უმაღლესი სტანდარტების

დანერგვის მიზნით, ბანკი ვალდებულია გამოიყენოს ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ან კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების შესახებ ნებისმიერი ადგილობრივი კანონმდებლობა, რომელიც ჯგუფის პოლიტიკით გათვალისწინებულ სტანდარტზე მაღლა დგას.

ბანკის დირექტორთა საბჭო ადგილობრივი რეგულაციების და ჯგუფის პოლიტიკის გათვალისწინებით ნიშნავს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცერს და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცერის მოადგილეს რომლებიც გააკონტროლებენ პროგრადიტ ჯგუფის AML/CTF პროგრამას ადგილობრივი მოქმედი კანონმდებლობის და წინამდებარე პოლიტიკის შესაბამისად.

ბანკის ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის (AML/CFT) პროგრამა უზრუნველყოფს შემდეგს:

- ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცერი და მისი მოადგილე ახორციელებენ რეგულარულ რეპორტირებს ბანკის დირექტორთა საბჭოსთან და ჯგუფის AML ოფიცერთან.
- ბანკი მკაცრად იცავს „იცნობდე შენს კლიენტს (KYC)“ „იცნობდე შენს კორესპონდენტს“ მიდგომას კლიენტთა მიმართ პრევენციული ღონისძიებების განხორციელების და საკორესპონდენტო ურთიერთობების ფარგლებში.
- ჯგუფის AML და ბანკი ყოველწლიურად ახორციელებენ ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შეფასებას პროგრადიტ ჯგუფის მასშტაბით სპეციალურად შემუშავებული რისკის მოდელის საფუძველზე.
- ბანკის თანამშრომლები გადიან AML ტრენინგს როგორც დასაქმების საწყის ეტაპზე ისე განგრძობითად, რისკზე დაფუძნებული სასწავლო გეგმის ფარგლებში.
- ბანკი ახორციელებს კლიენტების რისკის კლასიფიკაციას ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების პრევენციის მიზნით და მინიჭებული რისკის შესაბამისად იყენებს შემოწმების და მონიტორინგის სათანადო მექანიზმებს.
- ბანკი იყენებს ადეკვატურ და რისკზე დაფუძნებულ ერთგვაროვან პროცედურებს ანგარიშების მონიტორინგის მიზნებისთვის რათა გამოავლინოს უჩვეულო ან საეჭვო ტრანზაქციები, რომლებიც შესაძლოა ფულის გათეთრების ან ტერორიზმის დაფინანსების პოტენციური რისკების მატარებელი იყოს. მათ შორის არის IT სისტემებზე დაფუძნებული მონიტორინგის მექანიზმებიც.

ბანკი ახორციელებს კლიენტების ტრანზაქციებს მონიტორინგს რათა დაიდენტიფიცირდეს საეჭვო ოპერაციები და აგრეთვე უზრუნველყოფილ იქნას შესაბამისობა ფინანსურ სანქციებთან

და ემბარგოებთან რომლებიც დაწესებულია კონკრეტული პირების, ორგანიზაციების და ქვეყნების წინააღმდეგ.

პროგრედით ბანკმა ჩამოაყალიბა შესაბამისობის (Compliance) ფუნქცია, რომელიც პასუხისმგებელია ადგილობრივი საბანკო რეგულაციების დაცვაზე და რეგულარულად, ასევე საჭიროების შემთხვევაში, ანგარიშს წარუდგენს როგორც ბანკის მენეჯმენტს ასევე ჯგუფის შესაბამისობის ოფიცერს.

14 ESG რისკების მართვა

ბანკი გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობით (ESG) რისკებს აერთიანებს საერთო რისკ-მენეჯმენტის ჩარჩოში, როგორც გონივრული და მდგრადი საბანკო საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს. ESG რისკები არ განიხილება დამოუკიდებელ რისკ-კატეგორიად, არამედ შეფასებულია როგორც ისეთი ფაქტორები, რომლებმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინონ ტრადიციულ რისკებზე, როგორიცაა საკრედიტო, ოპერაციული, რეპუტაციული და სხვა მნიშვნელოვანი რისკები. ბანკი იყენებს პროპორციულ და წინასწარ ხედვაზე დაფუძნებულ მიდგომას, რომელიც შეესაბამება მის ბიზნესმოდელს, რისკის პროფილსა და მარეგულირებელ მოლოდინებს.

მმართველობა

ძლიერი მმართველობა წარმოადგენს ბანკის ESG რისკების მართვის საფუძველს. სამეთვალყურეო საბჭო ახორციელებს ზედამხედველობას ESG ფაქტორების ინტეგრაციაზე ბანკის სტრატეგიასა და რისკების მართვის საერთო ჩარჩოში, ხოლო დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია მათ ეფექტიან განხორციელებაზე. ESG-თან დაკავშირებული საკითხები ინტეგრირებულია არსებულ მმართველობით სტრუქტურებსა და კომიტეტებში, რაც უზრუნველყოფს მკაფიო პასუხისმგებლობების გადანაწილებას, რეგულარულ ზედამხედველობასა და დასაბუთებული გადაწყვეტილებების მიღებას. სპეციალიზებული ფუნქციები კოორდინაციას უწევენ ESG რისკებთან დაკავშირებულ საქმიანობებსა და ანგარიშგებას ბანკის მასშტაბით.

სტრატეგია

ESG ფაქტორები ბანკის რისკ-სტრატეგიისა და გრძელვადიანი ბიზნეს დაგეგმარების ნაწილია. ბანკი ისწრაფვის ESG რისკების მართვისკენ და ამავდროულად მხარს უჭერს მდგრად ეკონომიკურ განვითარებას, პასუხისმგებლიან ბიზნესპრაქტიკებს და დაბალი ნახშირბადოვანი

და ინკლუზიური ეკონომიკისკენ გარდამავალ პროცესს. ეს მოიცავს გარემოსდაცვითად მდგრადი ინვესტიციების ხელშეწყობას, მცირე და საშუალო ბიზნესის მხარდაჭერას, ფინანსური ინკლუზიის გაძლიერებას, ასევე მაღალი მმართველობითი და ეთიკური სტანდარტების დაცვას.

რისკების მართვა

ბანკი ახდენს ESG რისკების იდენტიფიკაციას, შეფასებასა და მონიტორინგს ყველა მატერიალური რისკის კატეგორიის ფარგლებში, რისკის მართვის დადგენილი პროცესების გამოყენებით. ESG რისკები ფასდება კონტრაგენტის, სექტორისა და პორტფელის დონეზე, განსაკუთრებული აქცენტით კლიმატთან დაკავშირებულ ფიზიკურ და გარდამავალ რისკებზე. შესაბამის შემთხვევებში გამოიყენება წინასწარ ხელვაზე დაფუძნებული ინსტრუმენტები, როგორცაა მატერიალურობის შეფასება, სცენარების ანალიზი და სტრეს-ტესტირება, პოტენციური მოწყვლადობებისა და აღმოცენებადი რისკების იდენტიფიკაციის მიზნით. ESG ფაქტორები ინტეგრირებულია საკრედიტო პროცესებში, ოპერაციული რისკების მართვასა და აუთსორსინგის მართვის ჩარჩოში.

ბანკი მონიტორინგს უწევს ESG-თან დაკავშირებულ საკვანძო რისკ-ინდიკატორებს, რათა თვალყური ადევნოს მოცულობებს, ტენდენციებსა და გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი რისკების მატერიალური მამოძრავებლების განვითარებას. აღნიშნული ინდიკატორები უზრუნველყოფს რისკების დროულ მონიტორინგს, მენეჯმენტის ზედამხედველობასა და უწყვეტი გაუმჯობესების პროცესს. ESG რისკ-მეტრიკები რეგულარულად გადაისინჯება და წარმოადგენს შიდა ანგარიშგებისა და გადანაცვებილების მიღების პროცესის ნაწილს.

ESG რისკების შეფასება მოიცავს როგორც ESG-თან დაკავშირებული რისკების, ასევე შესაძლებლობების იდენტიფიკაციასა და შეფასებას. მიუხედავად იმისა, რომ შეფასების ძირითადი მიზანია იმ რისკების გამოვლენა და მართვა, რომლებმაც შესაძლოა უარყოფითად იმოქმედონ ბანკის რისკის პროფილსა და ფინანსურ მაჩვენებლებზე, გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი ფაქტორები ასევე ფასდება მათი პოტენციალის კუთხით, რათა ხელი შეეწყოს გრძელვადიანი ღირებულების შექმნას, პორტფელის მდგრადობასა და ბიზნესის მდგრად განვითარებას. აღნიშნული შესაძლებლობები განიხილება ESG რისკებთან ერთად, რაც ხელს უწყობს ინფორმირებული გადანაცვებილების მიღებას, პორტფელის მდგრადობის გაძლიერებას და ბანკის გრძელვადიანი ღირებულების შექმნასა და განვითარებისკენ ორიენტირებული სტრატეგიის განმტკიცებას. ESG შესაძლებლობები გათვალისწინებულია საკრედიტო პროცესებში, პორტფელის მართვასა და სტრატეგიულ

დაგეგმვაში, რაც ბანკს საშუალებას აძლევს, დააბალანსოს ეფექტიანი რისკების შემცირება და მდგრადი განვითარების პოზიტიური შედეგების პროაქტიული მხარდაჭერა.

გარემოსდაცვითი შესაძლებლობები

გარემოსდაცვითი შესაძლებლობები ძირითადად უკავშირდება დაბალი ნახშირბადოვანი და რესურსთეფექტური ეკონომიკისკენ გარდამავალ პროცესს, მათ შორის ინვესტიციებს განახლებად ენერგიაში, ენერგოეფექტიანობაში, მწვანე შენობებში, მდგრად სოფლის მეურნეობასა და კლიმატით მდგრად ტექნოლოგიებში. მწვანე ფინანსური პროდუქტებისა და საკონსულტაციო მხარდაჭერის საშუალებით, ბანკი მიზნად ისახავს, ხელი შეუწყოს კლიენტების ზრდას აღნიშნული მიმართულებით, ამავე დროს გააძლიეროს პორტფელის ხარისხი და შეამციროს გრძელვადიანი რისკ-ექსპოზიცია.

სოციალური შესაძლებლობები

სოციალური შესაძლებლობები დაკავშირებულია ინკლუზიურ ფინანსებთან, მცირე და საშუალო ბიზნესის განვითარებასთან, გენდერულად მგრძნობიარე დაკრედიტებასთან, დასაქმების ხელშეწყობასთან, ასევე შრომისა და უსაფრთხოების პრაქტიკის გაუმჯობესებასთან. სოციალური ინკლუზიის, შრომითი რესურსების განვითარების და პასუხისმგებლიანი ბიზნესქცევის ხელშეწყობი კლიენტების მხარდაჭერის გზით, ბანკი ხელს უწყობს მდგრად ეკონომიკურ ზრდას და ამყარებს ურთიერთობებს კლიენტებთან.

მმართველობითი შესაძლებლობები

მმართველობით შესაძლებლობები დაკავშირებულია მყარ შიდა მმართველობით ჩარჩოებთან, გამჭვირვალობასთან, ეთიკურ ქცევასა და ეფექტიან რისკ-მენეჯმენტთან, რაც აუმჯობესებს გადაწყვეტილებების ხარისხს, აძლიერებს დაინტერესებულ მხარეთა ნდობას და უზრუნველყოფს მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობას. ძლიერი მმართველობა ასევე უწყობს ხელს ბანკის შესაძლებლობას, დროულად ამოიცნოს ახალი ტენდენციები და შესაბამისი ადაპტაცია მოახდინოს თავის ბიზნესმოდელში.

ამ ინტეგრირებული მიდგომის საშუალებით ბანკი ისახავს მიზნად, გააძლიეროს საკუთარი მდგრადობა, ეფექტიანად მართოს ESG-თან დაკავშირებული რისკები და ხელი შეუწყოს გრძელვადიანი ღირებულების მდგრად შექმნას კლიენტებისთვის, დაინტერესებული მხარეებისთვისა და ფართო ეკონომიკისთვის.

15 კაპიტალის ადეკვატურობა

15.1 კაპიტალის მართვა

პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფისა და პროკრედიტ ბანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი პრინციპი არის მუდმივად კაპიტალის ადეკვატური დონის შენარჩუნება. ბანკი არასოდეს არ იღებს უფრო მეტ რისკს, ვიდრე კაპიტალს შეუძლია დაფაროს. ამ პრინციპის მონიტორინგი ხორციელდება სხვადასხვა მაჩვენებლების გამოყენებით, რისთვისაც განისაზღვრა ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლები და ლიმიტები. საქართველოს ეროვნული ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან ერთად, პროკრედიტ ბანკი ხელმძღვანელობს დამატებითი მაჩვენებლებით, რომლებიც მოიცავს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებს კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ დებულების (CRR) მოთხოვნების შესაბამისად, ძირითადი პირველადი კაპიტალის (Tier 1) ლევერეჯის კოეფიციენტს კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ დებულების (CRR) შესაბამისად და კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასებას.

კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

- საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფა;
- ბანკში განსაზღვრულ კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობა და საკმარისი კაპიტალის ბუფერების შექმნა ბანკის საქმიანობის უზრუნველსაყოფად, ბანკის გაჯანსაღების გეგმით დადგენილი საჭირო ბუფერების გათვალისწინებით;
- ბანკის მხარდაჭერა უწყვეტი განვითარების გეგმების განხორციელებაში.

პროკრედიტ (საბანკო) ჯგუფისთვის "პილარ 1"-ის მოთხოვნებს აწესებს და აკონტროლებს გერმანიის ფინანსური ზედამხედველობის ფედერალური დანესებულება (BaFin) და სამეთვალყურეო კოლეჯი, გერმანიის საბანკო აქტის 8-ე მუხლის შესაბამისად.

პროკრედიტ ბანკი, პირველ რიგში, ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ მოთხოვნებს.

საქართველოში, ბაზელის II და ბაზელის III-ის საფუძველზე შექმნილი ახალი კომბინირებული დებულება ძალაში შევიდა 2014 წელს. 2013 წლის 28 ოქტომბერს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა გამოაქვეყნა "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულება" (საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის N100/04 ბრძანება), რომელიც, თავის მხრივ, ეფუძნება სამ პილარს, როგორც ეს განსაზღვრულია საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის, ევროკავშირის კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ (EU) 575/2013 (CRR) დებულებისა და კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ 2013/36/EUR (CRD IV) დირექტივის კაპიტალის ადეკვატურობის საერთაშორისოდ აღიარებული მოთხოვნების შესაბამისად.

კაპიტალის ადეკვატურობის კონსერვატული, სტრესულ ფაქტორებზე დაფუძნებული, პროაქტიული მართვა განაპირობებს პროკრედიტ ბანკის კაპიტალიზაციის მაღალ დონეს.

მოცემული რეპორტი დაფუძნებულია 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შესრულებულ წლიურ ანგარიშგებებზე.

15.2 პილარ 1-ისა და კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნები

ეროვნული ბანკის "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების" მიხედვით ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალის და საზედამხებდველო კაპიტალის თანათარღობა რისკის მიხედვით შეწონილ რისკის პოზიციებთან უნდა იყოს 4.5%, 6% და 8%-ზე მეტი ან ტოლი. სს პროკრედიტ ბანკი ვალდებულია ფლობდეს საკუთარ ფულად სახსრებს, რაც ნებისმიერ დროს ზემოაღნიშნული კაპიტალის მოთხოვნებზე მეტი ან კაპიტალის მოთხოვნების თანაბარი უნდა იყოს.

დამატებით, ძირითადი პირველადი კაპიტალის მეშვეობით ბანკებს მოეთხოვებათ კაპიტალის ე.წ. კომბინირებული ბუფერების დაცვა, რომელიც მოიცავს კონსერვაციის, კონტრაციკლურობისა და სისტემურობის ბუფერს. ამ მიზნით, კონსერვაციის ბუფერის განაკვეთად განისაზღვრა რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციების 2.5%, ხოლო კონტრაციკლური ბუფერის განაკვეთად 0.5% 2025 წლის დეკემბრის ბოლოს მდგომარეობით. კონტრაციკლური ბუფერი შეიძლება დანესდეს რისკის მიხედვით შეწონილი პოზიციების 0%-დან 2.5%-ის შუალედის ფარგლებში. აღნიშნული გადაიხდება პერიოდულად, ფინანსური და მაკროეკონომიკური გარემოს საფუძველზე. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა განიხილა ბუფერი და წარადგინა მომავალი წლების განმავლობაში კონტრაციკლური ბუფერის 0%-დან 1%-მდე გაზრდის გეგმა. 2026 წლის მარტის მდგომარეობით, კონტრაციკლური ბუფერი დადგენილია 0.75%-ით ყველა ბანკისთვის. სისტემურად მნიშვნელოვანი კომერციული ბანკებისათვის მოხდა სისტემურობის ბუფერის შემოღებაც. საქართველოს ეროვნული ბანკის შეფასებით, პროკრედიტ ბანკი არ არის სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკი, შესაბამისად ბანკს არ მოეთხოვება სისტემურობის ბუფერის დაცვა.

15.3 პილარ 2-ის მოთხოვნები

ბაზელ III-ის ჩარჩოს თანახმად, კომერციულმა ბანკებმა პილარ 2-ის ფარგლებში უნდა შეინარჩუნონ კაპიტალის ადეკვატური ბუფერები იმ რისკებისთვის, რასაც სათანადოდ არ მოიცავს პილარ 1. აღნიშნული ჩარჩოს ფორმალიზებისა და დანერგვის მიზნით, სებ-მა შეიმუშავა და დაამტკიცა "პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი".

პილარ 2-ის ჩარჩო განსაზღვრავს კაპიტალის არაჰეჭირებული სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერის მოთხოვნას, საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკისათვის (როგორც

სახელობითი კონცენტრაციის, ასევე სექტორული კონცენტრაციის რისკებისათვის), საზედამხედველო სტრეს-ტესტებზე დაყრდნობით განსაზღვრულ წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერს, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ რისკების შეფასების საერთო პროგრამის ფარგლებში დანესებულ წმინდა GRAPE (General Risk Assessment Process) ბუფერს და საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი, რომელიც დაინერგა მას შემდეგ, რაც საბანკო სექტორი გადავიდა IFRS სტანდარტებზე.

მნიშვნელოვანია აღინიშნოს, რომ პილარ 2-ით გათვალისწინებული კაპიტალის ბუფერები, გარდა საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერისა, პროპორციულად უნდა იყოს გათვალისწინებული კაპიტალის მოთხოვნებში (ძირითადი პირველადი კაპიტალი - 4,5%, პირველადი კაპიტალი - 6% და საზედამხედველო კაპიტალი - 8%). აქედან გამომდინარე, პილარ 2-ით გათვალისწინებული კაპიტალის 56% დაცული უნდა იყოს ძირითადი პირველადი კაპიტალის ელემენტებით, ხოლო 75% - პირველადი კაპიტალის ელემენტებით (ცხრილი 12 – 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით). საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი სრულად შედის CET1, Tier 1 და საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებში.

		ძირითადი პირველადი კაპიტალი	პირველადი კაპიტალი	საზედამხედველო კაპიტალი
პილარ 1	ბაზელ III მინიმალური მოთხოვნები	4.50%	6.00%	8.00%
	კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	2.50%	2.50%
	კონტრაციკლური ბუფერი	0.50%	0.50%	0.50%
	სისტემური ბუფერი	n%	n%	n%
პილარ 2	არაჰეჯირებული სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერი	n x (min)56%	n x (min)75%	n%
	საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერი - სახელობითი	n x (min)56%	n x (min)75%	n%
	საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერი - სექტორული	n x (min)56%	n x (min)75%	n%
	წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერი	n x (min)56%	n x (min)75%	n%
	წმინდა GRAPE ბუფერი	n x (min)56%	n x (min)75%	n%

	საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი	n%	n%	n%
--	---	----	----	----

ცხრილი 12

კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებში შესული ცვლილებების თანახმად, თუ კომერციული ბანკი საზედამხედველო კაპიტალის ახალ მოთხოვნებს დაარღვევს, ეს განიხილება უპირველესად კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნის დარღვევად. ასეთ შემთხვევაში, "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" განახლებული დებულების შესაბამისად, საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების, მათ შორის დივიდენდების, განაწილება აკრძალულია.

15.4 საზედამხედველო კაპიტალი

ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს ძირითადი პირველადი კაპიტალი (საზედამხედველო კორექტირების შემდეგ 311.1 მლნ ლარი). ბანკს არ გააჩნია დამატებითი პირველადი კაპიტალი. მეორადი კაპიტალი ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის ნაწილია, რომელიც შეადგენს 59.9 მლნ ლარს.

საზ ედამხედველო კაპიტალი	ლარი
ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზ ედამხედველო კორექტირებად	325,398,890
ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	112,482,805
დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	72,117,570
აქვ მუ ლერებუ ლ სხვა სრუ ლ შემოსავალი	401,996
სხვა რგვრებები	-
გაუ ნაწილებელ მოგება (ზარალი)	140,396,519
ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზ ედამხედველო კორექტირებები	14,315,616
აქტივების გადაფასების რგვრები	401,996
მოგებასა და ზარალში აქტივების არარალოზებუ ლ გადაფასების შედეგად მიღებუ ლ აქვ მუ ლერებუ ლ მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარალოზებუ ლ გადაფასების შედეგად ასახუ ლ აქვ მუ ლერებუ ლ ზარალს	-
არამატერიალუ რი აქტივები	4,235,156
აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებუ ლ რგვრებების უკარისობა	-
ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	-
კომერციუ ლ ბანკების, საღამ ლვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ომხრივი მფლობელობა	-
ფე ლდი ნაკადების ჰეჯ ირების რგვრები	-
გადავადებუ ლ საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღერუ ლ დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებუ ლ საგადასახადო გაღებუ ლ ლების გამოკლებით)	-
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციუ ლ ბანკების, საღამ ლვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციუ ლ დანესებუ ლების სააქციო კაპიტალში	9,678,463
სხვა დაქვითვები	-
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციუ ლ ბანკების, საღამ ლვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღარს)	-
ინვესტიციები კომერციუ ლ ბანკების, საღამ ლვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსუ რი ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღარს)	-
დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებუ ლ საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღარს, დაკავშირებუ ლ საგადასახადო გაღებუ ლების გამოკლებით)	-
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებუ ლ საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზ ედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამომწვეუ ლა დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	-
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	311,083,275
დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზ ედამხედველო კორექტირებებამდე	-
ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
მათ შორის, კლასიფიცირებუ ლ კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრუ ლ აღრიცხვის სტანდარტებით	-
მათ შორის, კლასიფიცირებუ ლ ვალდებუ ლებად შესაბამისი ბუღალტრუ ლ აღრიცხვის სტანდარტებით	-
დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზ ედამხედველო კორექტირებები	-
ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა	-
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციუ ლ ბანკების, საღამ ლვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
ინვესტიციები კომერციუ ლ ბანკების, საღამ ლვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსუ რი ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღარს)	-
დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზ ედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამომწვეუ ლა მეორადი კაპიტალის უკარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	-
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-
მეორადი კაპიტალი საზ ედამხედველო კორექტირებებამდე	59,903,800
ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	59,903,800
დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
ზოგადი რგვრები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილ რისკის პოზიციების მაქსიმუ მ 1.25%-ის ოდენობით	-
მეორადი კაპიტალის საზ ედამხედველო კორექტირებები	-
ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ომხრივი მფლობელობა	-
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციუ ლ ბანკების, საღამ ლვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
ინვესტიციები კომერციუ ლ ბანკების, საღამ ლვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსუ რი ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღარს)	-
მეორადი კაპიტალი	59,903,800

ცხრილი 13

ძირითადი პირველადი კაპიტალი ექვემდებარება საზედამხედველო კორექტირებებს. ბანკის პირველადი კაპიტალიდან იქვითება არამატერიალური აქტივები და ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში (აქციების 10%-ზე მეტი წილის შემთხვევაში).

ქვემოთ ცხრილში ნაჩვენებია საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირი.

საბალანსო უწყებისა და სამ ედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარები

სტანდარტ იმ გზე ლი სამ ედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ფასის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტი Capital-ის ცხრილი
ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	661,099,909	
ნაღდი ფული	58,152,894	
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი	376,234,655	
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	226,712,361	
საგაჭროდ გამომწერი ფინანსური აქტივები	-	
მათ შორის: ნარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები	-	
საგადასახადო ვალდებულებები	-	
ინსტრუმენტები მოგება-მარჯვით ასახვით	-	
საკუთარი თანხები ლიზინგით აღებული რეალური ქონებით	-	
აქტივები, მოგება-მარჯვით ასახვით	-	
რეალური ქონებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი	642,023	
ნილობრივი ინსტრუმენტები	642,023	
საგადასახადო ფასიანი ქაღალდები	-	
გაცემულ სესხები და მოთხოვნები	-	
ამორტიზებული ქონებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	1,534,558,233	
საგადასახადო ფასიანი ქაღალდები	149,987,333	
გაცემულ სესხები და მოთხოვნები	1,384,570,900	
ინვესტიციები შეიძლება შეიძლება და ერთობლივ საწარმოებში	9,678,463	ცხრილი 13 (Capital), N17
გასაყიდად გამომწერი გრძელვადიანი აქტივები და გამსყიდველ ჯგუფები	-	
მატერიალური აქტივები	48,789,313	
ძირითადი საშუალებები	44,799,893	
საინვესტიციო ქონება	3,989,420	
არამატერიალური აქტივები	4,235,156	ცხრილი 13 (Capital), N10
გუდივილი	-	
სხვა არამატერიალური აქტივები	4,235,156	
საგადასახადო აქტივები	1,376,803	
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	1,376,803	
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	
სხვა აქტივები	4,387,730	
მათ შორის: დასაკრებელი ქონება	-	
მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	
სულ აქტივები	2,264,767,631	
გადაღებული ვალდებულებები		
საგაჭროდ გამომწერი ფინანსური ვალდებულებები	-	
მათ შორის: ნარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტები	-	
საკუთარი თანხები შეიძლება შეიძლება რეალური ქონებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	-	
ამორტიზებული ქონებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	1,873,266,011	
დეკლარირებული	1,514,990,101	
ნასესხები სახსრები	352,978,702	
გამომწერი საგადასახადო ქაღალდები	-	
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,297,208	
ანარიცხები	2,632,241	
საგადასახადო ვალდებულებები	2,574,347	
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	2,574,347	
სულ ბორდინირებული ვალდებულებები	60,819,389	
სხვა ვალდებულებები	76,752	
მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	-	
სულ ვალდებულებები	1,939,368,741	
საკუთარი კაპიტალი		
საქმიანო კაპიტალი	112,482,805	
პრივილეგირებული აქციები	-	
საემისიო კაპიტალი	72,117,570	
(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები	-	
გამომწერი ნილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	
რეალური ფინანსური ინსტრუმენტის ნილობრივი კომპონენტი	-	
სხვა გამომწერი ნილობრივი ინსტრუმენტები	-	
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	-	
დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	401,996	
გადაღების რეზერვი	-	
რეალური ქონებით შეფასებული ნილობრივი ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია	401,996	ცხრილი 13 (Capital), N4, N8
რეალური ქონებით, სხვა სრული შემოსავალი ასახვით	-	
რეალური ქონებით, სხვა სრული შემოსავალი ასახვით	-	
რეალური ქონებით, სხვა სრული შემოსავალი ასახვით	-	
გაუწიანო ვალდებულებები	140,396,519	
სულ საკუთარი კაპიტალი	325,398,890	
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	2,264,767,631	

ცხრილი 14

15.5 რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები

სულ რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები არის საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების ჯამი.

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები მოიცავს საბალანსო და ბალანსგარეშე პოზიციებს და კონტრაგენტთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს.

ქვემოთ ცხრილში ნაჩვენებია აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები.

აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები

ლარში

სტანდარტიზებული საშუალო მნიშვნელობის ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასის სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები	
		ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალური დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	661,099,909	-	661,099,909
ნაღდი ფული	58,152,894	-	58,152,894
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	376,234,655	-	376,234,655
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	226,712,361	-	226,712,361
საგაბარდო გამზნული ფინანსური აქტივები	-	-	-
რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	642,023	-	642,023
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	1,534,558,233	-	1,534,558,233
საგაბარდო ფასიანი ქაღალდები	149,987,333	-	149,987,333
გაყიდული სესხები და მოთხოვნები	1,384,570,900	-	1,384,570,900
ინვესტიციები შვილობილ მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	9,678,463	9,678,463	-
მატერიალური აქტივები	48,789,313	-	48,789,313
ძირითადი საშუალებები	44,799,893	-	44,799,893
საინვესტიციო ქონება	3,989,420	-	3,989,420
არამატერიალური აქტივები	4,235,156	4,235,156	-
გუდვილი	-	-	-
სხვა არამატერიალური აქტივები	4,235,156	4,235,156	-
საგადასახადო აქტივები	1,376,803	-	1,376,803
სხვა აქტივები	4,387,730	-	4,387,730
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	2,264,767,631	13,913,619	2,250,854,012

ცხრილი 15

9.7 მილიონი ლარი წარმოადგენს სააქციო კაპიტალში, კერძოდ, შპს "პროკრედიტ ფროფერთი"-ისა და სს "კრედიტინფო საქართველო"-ს სააქციო კაპიტალში ინვესტიციებს. ეს თანხა გამოიქვითება პირველადი საერთო კაპიტალიდან საზედამხებდელი კორექტირების დროს. შესაბამისად, ეს თანხა არ ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას.

გარდა ამისა, არამატერიალური აქტივების მოცულობა, რომელიც, ასევე, გამოიქვითება პირველადი საერთო კაპიტალიდან, არ მონაწილეობს საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვაში.

გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება შემცირებულია სპეციალური რეზერვით - საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორით.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში აღწერილია გარესაბალანსო მუხლები სებ-ის სტანდარტიზებული ანგარიშგების მიხედვით:

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი

ლარში

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	31/12/2025			31/12/2024		
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სუ ლ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სუ ლ
მიღებულ ლი "სესხის გაგების ვალდებულებები"		42,826,800	42,826,800	-	29,232,000	29,232,000
ბანკის მიმართ არსებულ მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებულ გარანტიები	14,943,000	150,727,758	165,670,758	14,943,000	170,913,838	185,856,838
ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებულ გარანტიები	459,501,310	1,027,723,945	1,487,225,254	485,346,966	896,577,518	1,381,924,484
თავდებობა, სოლდარულ პასუხისმგებლობა	420,230,186	747,371,357	1,167,601,543	447,721,945	692,433,526	1,140,155,470
გარანტია	39,271,123	280,352,588	319,623,711	37,625,021	204,143,993	241,769,014
ბანკის მიმართ არსებულ მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთულ ბანკის აკრედიტორული ვალდებულებები	15,402,000	-	15,402,000	6,817,000	-	6,817,000
ბანკის ფინანსური აქტივები	15,402,000		15,402,000	6,817,000	-	6,817,000
ბანკის არაფინანსური აქტივები			-	-	-	-
გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებულ აქტივები:	643,128,465	1,208,224,390	1,851,352,855	465,186,616	873,658,469	1,338,845,085
ფულადი სახსრები	19,101,168	7,754,650	26,855,818	12,392,984	2,626,201	15,019,185
ძვირფასი ლითონები და ქვები			-	-	-	-
უძრავი ქონება:						
საუბიჯრეზერვო	580,532,535	1,157,890,402	1,738,422,937	508,900,956	1,133,530,208	1,642,431,165
კომერციული	161,573,642	264,324,614	425,898,255	124,781,603	248,088,942	372,870,545
კომპლექსური	160,398,166	464,047,146	624,445,312	139,578,532	484,363,253	623,941,785
კომპლექსური რეზერვები			-	-	-	-
მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	100,365,833	169,797,371	270,163,204	84,405,815	159,785,497	244,191,312
სხვა	158,194,895	259,721,271	417,916,166	160,135,007	241,292,516	401,427,523
მოძრავი ქონება	43,488,712	42,538,461	86,027,173	39,891,883	51,088,449	90,980,332
წილის გირავნობა	0	0	0	-	-	-
ფსიქიკური ქონებები			-	-	-	-
სხვა	6,050	40,877	46,927	4,782	424,791	429,573
სესხის გაგების ვალდებულებები	41,997,796	54,898,312	96,896,108	31,956,777	47,428,008	79,384,785
გაგების უზრუნველყოფის გარანტიები	62,998,338	9,998,566	72,996,904	51,873,448	19,812,563	71,686,011
აკრედიტორები			-	-	496,076	496,076
წარმოებულ ლი ფინანსური ინსტრუმენტები	1,348,250	8,274,960	9,623,210	3,384,200	5,747,204	9,131,404
საგადასახადო დავალიანებები (გარდა ოფიცინებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	-	4,809,797	4,809,797	-	4,561,800	4,561,800
საგადასახადო დავალიანებები (გარდა ოფიცინებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	1,348,250	3,465,163	4,813,413	3,384,200	1,185,404	4,569,604
საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიცინებისა) ძირითადი თანხა			-	-	-	-
გაყიდული ოფიცინები			-	-	-	-
წყაილი ოფიცინები			-	-	-	-
სხვა წარმოებულ ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ლარი			-	-	-	-
სხვა წარმოებულ ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ლარი			-	-	-	-
ზარალი წამოწმებული ვალდებულებები	5,005,613	9,979,671	14,985,284	6,416,234	15,943,606	22,359,839
ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწმებული საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	211,887	-	211,887	40,161	563,890	604,051
ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღარებელი და ბალანსიდან ჩამოწმებული მისაღები პრეპონირები და პრემიები	32,739	-	32,739	4,211	157,043	161,254
ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწმებული საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,228,984	8,898,059	13,127,043	4,802,666	13,180,289	17,982,954
ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწმებული და ბალანსზე აუღარებელი მისაღები პრეპონირები და პრემიები	776,629	1,081,612	1,858,241	1,613,568	2,763,317	4,376,885
კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ლი ვალდებულებები			-	-	-	-

ცხრილი 16

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია საზღვარგარეთული ანგარიშგებისთვის გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო ელემენტების ღირებულებებსა და კაპიტალის ადეკვატურობის გამოთვლის მიზნებისთვის გამოყენებულ პოზიციებს შორის განსხვავებები:

საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების შორის განსხვავებები

ლარებით

საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის ჯორიფიტირებისამდე	2,250,854,012
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული ლი გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება კონტრაგენტთან დაკავშირებული ლი საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული ლი გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	169,790,533
საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის ჯორიფიტირებისამდე	2,420,644,545
კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებული ლი დაკავშირებული ლი სამ ედამხედველი კორექტირების ეფექტი	-
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული ლი გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვენსიის ფაქტორის ეფექტი	(82,276,236)
კონტრაგენტთან დაკავშირებული ლი საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული ლი გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვენსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-
სხვა ჯორიფიტირების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-
სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული ლი რისკის პოზიციები	2,338,368,309

ცხრილი 17

გარესაბალანსო პოზიციების ნომინალური ღირებულება, კონტრაგენტთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება და საერთო რეზერვი ემატება საბალანსო ელემენტების მუხლების ნომინალურ ღირებულებას. სულ საკრედიტო რისკის შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მისაღებად სრულდება გარესაბალანსო და კონტრაგენტთან დაკავშირებული ელემენტების საკრედიტო კონვენსიის ფაქტორის გამოყენებით კორექტირება.

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების თანხების დასათვლელად ბანკი იყენებს სტანდარტიზებულ მიდგომას. თითოეული რისკის პოზიცია მიეკუთვნება რისკის პოზიციის გარკვეულ კლასს. რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დასათვლელად ხდება ყველა რისკის პოზიციისთვის წონის მინიჭება საქართველოს ეროვნული ბანკის „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ“ დებულების შესაბამისად (საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №100/04).

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მითიგაციამდე გამოთვლილია რისკის პოზიციის კლასის მიხედვით. რისკის წონა დამოკიდებულია რისკის პოზიციის კლასზე.

მე-18 ცხრილში ნაჩვენებია ბანკის მთლიანი საბალანსო და გარესაბალანსო ღირებულებების განაწილება რისკის პოზიციის კლასებისა და შესაბამისი წონების მიხედვით.

საკრედიტო რისკის მახედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)																	ლარი
რისკის წონები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვამდე
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო			
აქტივების კლასები																	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალურ მოაგრებებისა და ცენტრალურ ბანკების მიმართ	230,131,045		0		0		0		0		296,090,943		0		0		296,090,943
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონულ მოაგრებებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დანსიებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი ვანგი თარგების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების ინსტიტუტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციულ ბანკების მიმართ	0		185,010,139				41,715,464		0		263,159		8,823		0		58,136,154
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონსორციუმის ან ლიგის მიმართ	0		0		0		0		0		848,849,241	87,514,297	0		0		936,363,539
უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0		0		0		427,163,850		0		0		0		320,372,888
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით					97,828,654		0		0		0		0		0		34,240,029
გადაადგენილზე ლიგის სესხები					0		1,018,336		0		4,265,979		0		0		4,775,147
მალაღმდეგებელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთი ლევი					0		0		0		0		3,989,420		0		9,973,549
მოკლევადიანი მოთხოვნები კონსორციუმის ან ლიგის მიმართ					0		0		0		0		0		0		-
მოთხოვნები პოლიტიკური ან ინვესტიციების სახით					0		0		0		0		0		0		-
სხვა ერთი ლევი	58,152,894										56,366,065						56,366,065
სულ	288,283,939	0	185,010,139	0	97,828,654	0	42,733,801	0	427,163,850	0	87,514,297	8,823	0	3,989,420	0		1,716,318,312

ცხრილი 18

საკრედიტო პორტფელის უდიდეს ნაწილს მიენიჭა რისკის პოზიციის კლასი - “უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ”, რომლის რისკის წონაა 100%, რადგან ბანკის ბიზნეს ოპერაციები ორიენტირებულია მცირე და საშუალო ბიზნესის სეგმენტებზე. მოცემული კლასი მოიცავს გარანტიებსა და აკრედიტივებს, ასევე საკრედიტო ხაზების და ბიზნეს ოვერდრაფტების გამოუყენებელ ნაწილს.

მეორე უმსხვილესი კატეგორიაა რისკის პოზიციის კლასი - “უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები”, რომლის რისკის წონაა 75%.

საკრედიტო პორტფელის ნაწილი კლასიფიცირებულია კატეგორიაში „უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით“, რომლის რისკის წონაა 35%.

კლასი - “უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური ხელისუფლებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ” - მოიცავს როგორც საბალანსო, ისე გარესაბალანსო პოზიციებს.

ცხრილში, ასევე, ნაჩვენებია, რომ კლას „უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ“ უმეტეს ნაწილს მინიჭებული აქვს 20%-იანი რისკის წონა. რისკის წონა ზემოაღნიშნულ კლასში დამოკიდებულია შესაბამისი კომერციული ბანკის სშგი-ს საკრედიტო შეფასებაზე. ბანკი ათავსებს ჭარბ ლიკვიდურობას მაღალი საკრედიტო რეიტინგების მქონე ბანკებში, შესაბამისად ამ კლასის ღირებულების უდიდეს ნაწილს მიენიჭა დაბალი წონა (20%).

კლასის "სხვა ერთეულების" ძირითად ნაწილს წარმოადგენს ძირითადი საშუალებები.

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია

	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მისედიტო შენიშნული აქტივები	რისკის მისედიტო შენიშნული აქტივები	ლაშო
		გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები			
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური ხელისუფლებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	526,221,988			296,090,943	40,929,018	8%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური და სავაჭრო ბიზნესის მიმართ	0			0	0	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0			0	0	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	226,997,586			58,136,154	58,136,154	26%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	848,849,241	169,790,533	87,514,297	936,363,539	894,923,729	96%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკრედიტო რისკის პოზიციების მიმართ	427,163,850			320,372,888	316,126,420	74%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკრედიტო რისკის პოზიციების მიმართ	97,828,654			34,240,029	34,240,029	35%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკრედიტო რისკის პოზიციების მიმართ	5,284,315			4,775,147	4,775,147	90%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკრედიტო რისკის პოზიციების მიმართ	3,989,420			9,973,549	9,973,549	250%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკრედიტო რისკის პოზიციების მიმართ	0			0	0	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკრედიტო რისკის პოზიციების მიმართ	0			0	0	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკრედიტო რისკის პოზიციების მიმართ	114,518,959			56,366,065	56,366,065	49%
სხვა ერთეულები	2,250,854,012	169,790,533	87,514,297	1,716,318,312	1,415,470,111	61%

ცხრილი 19

15.6 საკრედიტო რისკის მითიგაციის მექანიზმები

საკრედიტო რისკისთვის კაპიტალის მოთხოვნის გაანგარიშებისას, ბანკი საკრედიტო რისკის შემცირების მიზნით შემდეგ ინსტრუმენტებს იყენებს:

- გარანტია
- დეპოზიტით უზრუნველყოფა

ბანკი იყენებს მრავალმხრივი საინვესტიციო გარანტიების სააგენტოდან (MIGA) მიღებულ გარანტიას. მრავალმხრივი საინვესტიციო გარანტიების სააგენტო მსოფლიო ბანკის ჯგუფის წევრია და კლასიფიცირდება, როგორც მრავალმხრივი განვითარების ბანკი. სააგენტოს მიზანია პირდაპირი ინვესტიციების ხელშეწყობა განვითარებად ქვეყნებში, რასაც ის ახორციელებს გარანტიების შეთავაზებით, პოლიტიკური რისკებისგან დაცვის უზრუნველსაყოფად. მრავალმხრივი საინვესტიციო გარანტიების სააგენტოს რისკის წონა არის 0%, საქართველოს ეროვნული ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების შესაბამისად. გარანტიის თანხა, რომელიც პირველად განისაზღვრა 2015 წლის ნოემბერში და მისი მიზანია საკრედიტო რისკების მითიგაცია. 2025 წლის მარტში MIGA კონტრაქტში შესული ცვლილების შედეგად გაიზარდა გარანტიის მოცულობა 77,9 მლნ ევროდან 80,75 მლნ ევრომდე. ბანკი ამ გარანტიას იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ აშშ დოლარსა და ევროში დენომინირებული სავალდებულო რეზერვების მიმართ.

2018 წლის ნოემბრიდან, ბანკი იყენებს InnovFin-ის (ევროკავშირთან ღრმა და ყოვლისმომცველი თავისუფალი სავაჭრო სივრცის შესახებ შეთანხმების (DCFTA)) საგარანტიო ინსტრუმენტს, რომლის მეშვეობითაც რისკების მიხედვით შეწონილი აქტივების მოცულობა შემცირდა 40.6 მილიონი ლარით 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით. ევროკავშირის მიერ მხარდაჭერილი გარანტია განკუთვნილია შერჩეული ფინანსური ინსტიტუტებისთვის და უზრუნველყოფს მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხების ვადაგადაცილებული თანხების 50-80% (90 დღემდე ვადაგადაცილებული სესხის ძირითადი თანხა და დარიცხულ საპროცენტო სარგებელი, დათარგმნების გამოკლებით).

2015 წლის ნოემბრიდან, უზრუნველყოფის სახით ასევე გამოიყენება დეპოზიტები, რაც ამცირებს განსაკუთრებით კლიენტთა სესხებისა და გარანტიების საბალანსო და გარესაბალანსო პოზიციებს (ქვემოთ ცხრილში იხილეთ პოზიციები: კორპორატიული სესხები, საცალო სესხები და გარანტიები). დეპოზიტით მითიგაციის ძირითადი კრიტერიუმებია:

- დეპოზიტის ვალუტა უნდა ემთხვეოდეს სესხის/გარანტიის ვალუტას;
- მითიგაცია ითვალისწინებს მხოლოდ იმ მოცულობას, რომელიც ფულადი გირაოთი არის უზრუნველყოფილი.

საკრედიტო რისკის მითიგაციის კონცენტრაცია დაბალია. 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, მითიგაციის მოცულობა 300.8 მლნ ლარს შეადგენდა, რაც სულ საბალანსო და გარესაბალანსო რისკით შეწონილი აქტივების (მითიგაციამდე) 17.5%-ის ექვივალენტია.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გამოყენებული მითიგაციის ტიპები რისკის კლასების მიხედვით:

საქართველოს რესპუბლიკის შიდა საგარეო ურთიერთობების მინისტრის განცხადება

[illegible]

საგარეო ურთიერთობების მინისტრის განცხადება (საპარლამენტო და პარტიული პრესკონფერენცია)

[illegible]

საჯრედიტო რისკის მითიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)

	სულ საბალანსო	სულ გარესაბალანსო	სულ საკრედიტო რისკის მიჩივანია
უპირიზო და პირიზიზი მითხიუნები ცენტრალუ რი მთაფრობებისა და ცენტრალუ რი ბანკების მიმართ	255,161,925		255,161,925
უპირიზო და პირიზიზი მითხიუნები რეგიონუ ლუ მთაფრობებისა და ადგილობრივი თავი თმმართაგლობების მიმართ	0		0
უპირიზო და პირიზიზი მითხიუნები საჯ არო დანესიბუ ლუბების მიმართ	0		0
უპირიზო და პირიზიზი მითხიუნები მრავალშხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0
უპირიზო და პირიზიზი მითხიუნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0		0
უპირიზო და პირიზიზი მითხიუნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		0
უპირიზო და პირიზიზი მითხიუნები კორპორაციული კლიენტების მიმართ	36,312,622	5,127,187	41,439,809
უპირიზო და პირიზიზი მითხიუნები საჯალლო მითხიუნები	4,246,467		4,246,467
უპირიზო და პირიზიზი მითხიუნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ძირითადი ქონებით	0		0
გადაგადაკისლებული სესხები	0		0
მალალო სამი დამხილდგილო რისკის კარგორობაში შემაგალო ერთიუ ლუბი	0		0
მოკლუგადიანი მითხიუნები კორპორაციული კლიენტების მიმართ	0		0
მითხიუნები კოლექციული რი ინვესტიციების სახით	0		0
სხვა ერთიუ ლუბი	0		0
სულ	295,721,014	5,127,187	300,848,201

ცხრილი 20

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი უკავშირდება ტრანზაქციის განხორციელებამდე კონტრაგენტის მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკს. ბანკი სვოპ ტრანზაქციებს ძირითადად ახორციელებს პროკრედიტ ჰოლდინგის შვილობილ ბანკთან - პროკრედიტ ბანკ გერმანიასთან, თუმცა 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქტიური სვოპი არ ჰქონია.

[illegible]

ცხრილი 21

საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიცია უდრის კრეზიტით საერთო ღია სავალუტო პოზიციას. ბანკის სავალუტო რისკის მართვის პოლიტიკის შესაბამისად, ბანკი არ ახორციელებს სპეკულაციურ ტრანზაქციებს და მაქსიმალურად ცდილობს შეინარჩუნოს ღია სავალუტო პოზიცია მკაფრი შიდა ლიმიტების ფარგლებში.

ბანკი ვალდებულია, შეინარჩუნოს საოპერაციო რისკებისთვის კაპიტალის მინიმალური დონე. საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებისთვის ბანკი იყენებს ძირითადი ინდიკატორის მეთოდს.

ინფორმაცია საბერძნეთის რისკების ძირითადი (საბაზო) ინდიკატორების შეფასების მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე							ლარში
		2025	2024	2023	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	75,020,965	73,893,348	76,444,939			
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	19,670,774	24,137,598	18,730,185			
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	194,147	95,922	111,870			
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	94,497,592	97,935,024	95,063,254	95,831,957	179,684,919	

ცხრილი 22

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების ღირებულება მიტიგაციის შემდეგ:

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**ლარში**

	4Q-2025	4Q-2024
საჯრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,415,470,111	1,324,918,790
საბალანსო ელემენტები	1,333,083,001	1,244,982,023
მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		-
გარესაბალანსო ელემენტები	82,387,110	79,936,767
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საჯრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	-	-
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,876,166	3,894,648
საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	179,684,919	184,038,123
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,597,031,195	1,512,851,561

ცხრილი 23

15.7 ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის სხვაობები

ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი ლარში			
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
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები	217,704,499	217,704,514	
სავალდებულო სარეზერვო დებოზიტები სებ-ში	295,829,561	295,829,561	
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	149,987,333	149,987,333	
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	642,023	642,023	
ინვესტიციები ასოცირებულ კომპანიებში	3,578,463	3,578,463	
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში	-	6,100,000	
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	147,565,849	147,565,834	
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივები	2,944	2,944	
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,379,126,060	1,379,126,060	
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	1,376,803	1,376,803	
საინვესტიციო ქონება	3,989,420	3,989,420	
არამატერიალური აქტივები	4,235,156	4,235,156	
ძირითადი საშუალებები	41,378,369	41,376,807	
აქტივები გამოყენების უფლებით	3,423,086	3,423,086	
სხვა აქტივები	9,963,486	9,829,625	
მთლიანი აქტივები	2,258,803,054	2,264,767,631	

ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხებლო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	6,560	6,560	
კლიენტთა ანგარიშები	1,505,127,922	1,514,990,101	
სხვა ნასესხები სახსრები	352,978,701	352,978,701	
სუბორდინირებული სესხი	60,819,389	60,819,389	
საიჯარო ვალდებულებები	3,436,284	3,436,284	
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება	-	-	
სხვა ვალდებულებები	2,103,423	1,970,638	
სხვა ანარიცხები	2,634,118	2,634,118	
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	2,574,347	2,574,347	
მთლიანი ვალდებულებები	1,929,680,745	1,939,410,139	

კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხებლო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
სააქციო კაპიტალი	112,482,805	112,482,805	
საემისიო კაპიტალი	72,117,570	72,117,570	
გაუნაწილებელი მოგება	144,119,938	140,355,121	
აქტივების გადაფასების რეზერვი	401,996	401,996	
მთლიანი კაპიტალი	329,122,309	325,357,492	

ცხრილი 24

15.8 შიდა კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკში ნებისმიერ დროს საკმარისი შიდა კაპიტალის არსებობა პროკრედიტ ჯგუფის მასშტაბით რისკების მართვისა და შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესების ძირითადი ელემენტია. შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების კონტექსტში, ჩვენი კონკრეტული რისკის პროფილიდან გამომდინარე, კაპიტალის საჭიროება დარდება კაპიტალის არსებულ რესურსებს, რაც უზრუნველყოფს, რომ პროკრედიტ ბანკის კაპიტალიზაცია ნებისმიერ დროს ჩვენი რისკის პროფილისთვის საკმარისი იყოს. ეს არის რეგულარული პროცესი, რომელიც ზრდის ჯგუფის/ბანკის ინფორმირებულობას ჩვენი კაპიტალის მოთხოვნებისა და რისკების შესახებ.

მეთოდები, რომლებსაც ჩვენ ვიყენებთ ბანკის წინაშე არსებული სხვადასხვა რისკების დასაფარად აუცილებელი ეკონომიკური კაპიტალის ოდენობის გაანგარიშებაში, დაფუძნებულია სტატისტიკურ მოდელებზე, თუ შესაბამისი მოდელები არსებობს. ჩვენი შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების მიზანია, რომ ბანკმა გაუძლოს ძლიერი შოკის სცენარებს. ჩვენი აზრით, 2008-2010 წლების და ბოლო რამდენიმე წლიე ფინანსურმა კრიზისმა ხაზი გაუსვა რისკებისა და კაპიტალის მართვის ფრთხილი მიდგომის აუცილებლობას და ამ პერიოდში განვითარებულმა მოვლენებმა დაადასტურა პროკრედიტ ჯგუფის, ასევე პროკრედიტ ბანკის, სიმტკიცე რთულ ეკონომიკურ გარემოსთან გამკლავებაში. მთელი ამ ხნის განმავლობაში, ბანკმა კაპიტალის მაღალი დონე აჩვენა და შექმნა ბუფერები დამატებითი ზარალის დაფარვისთვის, ეკონომიკური მდგომარეობის კიდევ უფრო გაუარესების შემთხვევაში.

შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის კონცეფციის მიხედვით, ჩვენ ნებისმიერ დროს უნდა შეგვეძლოს, შევასრულოთ ჩვენი არასუბორდინირებული ვალდებულებები მოულოდნელი ზარალის მოცულობის მიუხედავად, როგორც ნორმალური საქმიანობის დროს, ისე სტრეს-სცენარებში. ბანკის კაპიტალი, ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის მიხედვით, საკმარის დონეზე იყო ნებისმიერ დროს 2025 წლის განმავლობაში.

რისკების დასაფარად აუცილებელი ეკონომიკური კაპიტალის გაანგარიშებისას, ჩვენ რისკის შეფასების ერთწლიან პერიოდს ვიყენებთ. მატერიალური რისკები და თითოეული რისკისთვის განსაზღვრული ლიმიტები ასახავს ბანკის კონკრეტული რისკის პროფილს და ეფუძნება ყოველწლიურად ჩატარებულ რისკების ინვენტარიზაციას.

სტრეს-ტესტები

სტრეს-ტესტები ტარდება რეგულარულად, მინიმუმ კვარტალში ერთხელ და განსაკუთრებულ შემთხვევებში უფრო ხშირად, ბანკის მდგრადობის შემოწმების მიზნით. ტარდება სხვადასხვა ტიპის ანალიზი, ინდივიდუალური რისკის ტიპების მარტივი სენსიტიურობის ანალიზით დაწყებული და სცენარებზე დაფუძნებული ანალიზით დამთავრებული, რომლის დროსაც რამდენიმე ან ყველა რისკის ფაქტორი ერთდროულად ისტრესება. სტრეს-სცენარების შედეგების ანალიზი, ასევე, მოიცავს მძიმე ეკონომიკური კრიზისის ანალიზს.

სცენარები ეხება როგორც ისტორიულ, ისე ჰიპოთეტურ სტრესულ სიტუაციებს. ეს სიტუაციები, სხვა საკითხებთან ერთად, მოიცავს მაკროეკონომიკური პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესებისა და ერთდროული მასშტაბური ეკონომიკური კრიზისის ამსახველ ვარაუდებს. სცენარების შერჩევის დროს გათვალისწინებულია ბანკის სტრატეგიული მიმართულებები და შესაბამისი ეკონომიკური გარემო.

სტრეს-ტესტების შედეგებმა აჩვენა, რომ მძიმე სტრესულ მდგომარეობაში ბანკის წინაშე არსებული რისკები არ აღემატება რისკების დაფარვისთვის განკუთვნილ და ხელმისაწვდომ რესურსებს (Resources available to cover risks - RatCR), რაც იმას ნიშნავს, რომ ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობა საკმარისია ნებისმიერ დროს, სტრესულ პირობებშიც კი. პროკრედიტ ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის ანალიზის შედეგად დადასტურდა, რომ ბანკს კაპიტალიზაციის ადეკვატური დონე ექნება უკიდურესად არასასურველი პირობებშიც.

16 ანაზღაურების პოლიტიკა

16.1 ანაზღაურების პრინციპები

პროკრედიტ ბანკის პერსონალის მართვის მეთოდის საერთო მიზნებია ჩვენს თანამშრომლებსა და პროკრედიტ ბანკს შორის გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარება, ასევე თანამშრომლებში პასუხისმგებლიანი ქცევის ხელშეწყობა. პროკრედიტ ჰოლდინგი განსაზღვრავს ბანკების შრომის ანაზღაურების სისტემას და ორგანიზებას უწევს ამ თემებზე გამოცდილების რეგულარულ გაცვლას. პროკრედიტ ბანკი პასუხისმგებელია შემუშავებული სტანდარტების დანერგვაზე.

პროკრედიტ ბანკის შრომის ანაზღაურების სისტემა შეესაბამება ბანკის მდგრადი განვითარების მიზნებსა და რისკის პროფილს ს მდგრადი ბიზნესისა და რისკის სტრატეგიას და ხელს არ უწყობს არ წაახალისებს თანამშრომლების მხრიდან ჩვენი თანამშრომლების მხრიდან ზედმეტი

რისკების აღებას. პროკრედიტ ბანკის შრომის ანაზღაურების სტრუქტურა შემდეგს ისახავს მიზნად:

- საჭირო სოციალური და ტექნიკური უნარების მქონე თანამშრომლებისა და მენეჯერების მოზიდვა და შენარჩუნება;
- თანამშრომლების წახალისება იმ პასუხისმგებლობების აღებაში, ახალისებს თანამშრომლებში პასუხისმგებლიან მიდგომას, რაც აუცილებელია ბანკის საქმიანობის მართვისა და გუნდური მუშაობისთვის;
- ხელს უწყობს გრძელვადიანი სამუშაო ურთიერთობების დამყარებაზე და ზრუნავს ამ ურთიერთობების შენარჩუნებაზე;
- უზრუნველყოფს შრომის ანაზღაურების გამჭვირვალობას და სამართლიანობას, რაც წახალისებს თანამშრომლებს საკუთარი მოვალეობების პროკრედიტ ბანკის კონსერვატიული რისკის პროფილის შესაბამისად შესრულებაში.

პროკრედიტ ბანკის შრომის ანაზღაურების მიდგომა მიზნად ისახავს ჩვენი თანამშრომლებისა და მენეჯერებისთვის განვითარების გრძელვადიანი პერსპექტივის უზრუნველყოფას. გამჭვირვალე სახელფასო სტრუქტურა ფიქსირებული ხელფასით ძირითად ასპექტს წარმოადგენს ამ კონტექსტში. პოლიტიკა შემუშავებულია ისე, რომ ხელი შეუწყოს რისკების ჯანსაღ და ეფექტურ მართვას გადაჭარბებული რისკის აღების წახალისების გარეშე, რამაც შეიძლება გადააჭარბოს ბანკისთვის მისაღები და ასატანი რისკების დონეს, და თავიდან აიცილოს პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტი. ანაზღაურების სტრუქტურა ძირითადად შედგება ფიქსირებული ანაზღაურებისგან: მისი გაცემის პირობები და მისი მოცულობა ეფუძნება წინასწარ განსაზღვრულ კრიტერიუმებს; აღნიშნული კრიტერიუმები ასახავს პერსონალის პროფესიული გამოცდილების და სტაჟის დონეს, არის გამჭვირვალე, მუდმივი და შეუქცევადი; ბანკის მიერ არ შეიძლება შეჩერდეს ან გაუქმდეს, არ ახალისებს რისკებს.

სამართლიან ხელფასთან ერთად, ბანკი თანამშრომლებს მრავალმხრივ ტრენინგებსა და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობებს სთავაზობს, რაც მნიშვნელოვან სარგებელს წარმოადგენს ჩვენი თანამშრომლებისთვის. პროკრედიტ ბანკი მნიშვნელოვან ინვესტიციას დებს ტრენინგებში და სასწავლო (სატრენინგო) ღონისძიებებზე განეული ხარჯები ბანკის პერსონალის საერთო ხარჯების მნიშვნელოვან ნაწილს წარმოადგენს. დამატებით ფაქტორებს, რომლებიც ხელს უწყობს ჩვენს თანამშრომლებსა და პროკრედიტ ბანკს შორის გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარებას, წარმოადგენს: ჩვენს მიერ შეთავაზებული საინტერესო სამუშაო, მარტივი იერარქიული სტრუქტურა, დანაშაულების გამჭვირვალე შესაძლებლობები (რამდენადაც ჩვენი მენეჯმენტის წევრებს ძირითადად ბანკის ფარგლებში ვირჩევთ), მოვალეობების შესრულებაზე დამოუკიდებელი პასუხისმგებლობა, ასევე მოტივაციაზე ორიენტირებული პროფესიული სამუშაო გარემო.

16.2 შრომის ანაზღაურების სტრუქტურა

თანამშრომლებისა და მენეჯერებისთვის შრომის ანაზღაურების განსაზღვრისას, პროკრედიტ ბანკი იყენებს პროკრედიტ ჯგუფის სტანდარტიზებულ სახელფასო სტრუქტურას, რომელიც შედგება 22 სახელფასო დონისგან. ბანკი ხელფასის ზუსტ ოდენობას განსაზღვრავს თითოეულ ეტაპზე არსებული საბაზრო პირობების მიხედვით და თანამშრომელს ანიჭებს ერთ-ერთ სახელფასო დონეს. ეს ხორციელდება პირის თანამდებობრივი პოზიციის, მათ მიერ ნაკისრი პასუხისმგებლობების და შრომის ინტენსიურობის საფუძველზე.

ამ სახელფასო სტრუქტურის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკში შესაძარისი პასუხისმგებლობის მქონე თანამდებობრივი პოზიციები იგივე პრინციპების შესაბამისად ანაზღაურდეს. ეს სახელფასო სქემა განსაზღვრავს, თუ პროფესიული განვითარების რომელი პროგრამის წარმატებით დასრულებააუცილებელი სახელფასო სტრუქტურის თითოეულ დონეზე. პროკრედიტ ბანკის თანამშრომლებისთვის 22 სახელფასო დონიდან ერთ-ერთის მინიჭების საკითხი, ასევე, ყოველწლიურად განიხილება ადამიანური რესურსების მართვის კომიტეტზე, თანამშრომლების ყოველწლიური შეფასებებისა და ყოველწლიური გასაუბრებების შედეგების მიხედვით გამართული დისკუსიების საფუძველზე.

პროკრედიტ ბანკში მოქმედი ზემოთ წარმოდგენილი შრომის ანაზღაურების სისტემა, ასევე, ვრცელდება იმ თანამშრომლებზე, რომელთა პროფესიული საქმიანობა არსებით გავლენას ახდენს ჯგუფის რისკის პროფილზე. ჩვენი შრომის ანაზღაურების სისტემა არ ითვალისწინებს გარკვეული რისკების აღებას, რადგან ცვალებადი ანაზღაურების ელემენტები შეზღუდულია.

16.3 შრომის ანაზღაურების სქემის გავრცელება და დამტკიცება

ბანკში შრომის ანაზღაურების სტრუქტურა, განსაკუთრებით კი სახელფასო სქემა, თანამშრომლებს მიეწოდება გამჭვირვალედ. პროკრედიტ ბანკის დირექტორთა საბჭო შრომის ანაზღაურების სტრუქტურის შესახებ ანგარიშს ყოველწლიურად აბარებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს. ბანკის დირექტორთა საბჭო განიხილავს, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს სახელფასო სტრუქტურას. ადამიანური რესურსების მართვის კომიტეტი არის ბანკის ორგანო, რომელიც პასუხს აგებს თანამშრომლების პროფესიული განვითარების და ბანკის შრომის ანაზღაურების პრაქტიკის გადახედვის შესახებ გადანყვეტილებების მიღებაზე.

კომიტეტი იკრიბება მინიმუმ კვარტალში ერთხელ.

ბანკის დირექტორთა საბჭოს შრომის ანაზღაურებას ამტკიცებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, პროკრედიტ ჰოლდინგის მენეჯმენტთან დისკუსიების შემდეგ. მათი ანაზღაურება შედგება მხოლოდ ფიქსირებული კომპონენტისგან და ის არ მოიცავს ბანკის პერფორმანსთან დაკავშირებულ ფინანსურ წახალისებას.

16.4 2025 წლის ანაზღაურება

ქვემოთ მოცემულია პროკრედიტ ბანკის ყველა იმ თანამშრომლის ანაზღაურება, რომელთა პროფესიულ საქმიანობას ბანკის რისკების პროფილზე მატერიალური გავლენა აქვს. ძირითადად, მატერიალური რისკის ამღები პირების სია მოიცავს ბანკის მენეჯმენტს და პერსონალს მენეჯერული პასუხისმგებლობებით (დელეგირებული რეგულაციის (EU) N 604/2014 შესაბამისად).

ბანკის მენეჯმენტისა და იმ თანამშრომლების ანაზღაურება, რომელთა პროფესიულ საქმიანობას ბანკის რისკების პროფილზე მატერიალური გავლენა აქვს, წარმოდგენილია გამიჯნულად. როგორც წესი, იმ თანამშრომლებს, რომელთა პროფესიულ საქმიანობას ბანკის რისკების პროფილზე მატერიალური გავლენა აქვს, მიეკუთვნებიან შემდეგი მიმართულებების გადანაწევტილების მიმღები პირები: რისკების მართვა (16 ადამიანი), ფინანსები (2 ადამიანი), ადამიანური რესურსები (1 ადამიანი), იურიდიული (1 ადამიანი), შიდა აუდიტი (1 ადამიანი), შესაბამისობა (2 ადამიანი), ინფორმაციული ტექნოლოგიები და დისტანციური მომსახურება (4 ადამიანი), ბიზნესი (41 ადამიანი) და სხვა განყოფილებების ხელმძღვანელები (2 ადამიანი). ბანკი არ იყენებს ცვლადი ანაზღაურების მექანიზმს, შესაბამისად რისკების ფუნქციის და შესაბამისობის სამსახურის თანამშრომელთა ანაზღაურებაც დამოუკიდებელია მათივე საქმიანობისგან.

ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება

ლარი

	დირექტორები	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	4	6
	მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,728,187	279,645
	მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,687,023	279,645
	მათ შორის: გადავადებული		
	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები		
	მათ შორის: გადავადებული		
	მათ შორის: სხვა ფორმის	41,164	397,524
	მათ შორის: გადავადებული		
ცვლადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა		
	მთლიანი ცვლადი ანაზღაურება	0	0
	მათ შორის: ფულადი ფორმის		
	მათ შორის: გადავადებული		
	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები		
	მათ შორის: გადავადებული		
	მათ შორის: სხვა ფორმის		
	მათ შორის: გადავადებული		
სულ ანაზღაურება		1,728,187	279,645
			6,384,304

ჰცხრილი 25

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ოთხი წევრი არის დამოუკიდებელი, რომელთა ანაზღაურებაც ნაჩვენებია ზემოთ მოცემულ ცხრილში.

³ მატერიალური რისკის ამღებ პირთა რაოდენობაში შედის 2 თანამშრომელი, რომელთაც 2024 წელს დატოვეს ბანკი (იურიდიული და IT მიმართულება).

პროგრესიტი ბანკს არ გააჩნია სპეციალური ან ცვალებადი ანაზღაურების პოლიტიკები.

17 ESG ანგარიშგება და გამჟღავნება

პროგრესიტიბანკს, როგორც ბიზნესის და რითეილის დაფინანსებაზე ორიენტირებულ პასუხისმგებლიან ორგანიზაციას, გვჯერა რომ ბიზნესისა და ეკონომიკის განვითარება და ეკონომიკური ზრდა უნდა იყოს მდგრადი ეკონომიკის პრინციპებზე დაფუძნებული, რაც თავის თავში გულისხმობს როგორც საკუთარ საქმიანობაში, ასევე ბიზნესების დაკრედიტების დროს ESG-ს მაღალი მოთხოვნების დაცვას და აგრეთვე კლიენტებისთვის ეკო და ინკლუზიურ დაფინანსებაზე ხელმისაწვდომობას.

ESG ანგარიშში წარმოდგენილია ბანკის კომპლექსური მიდგომა გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების მიმართ, რომელიც ასახულია ბანკის ბიზნეს მოდელსა და პოლიტიკაში. წესებში და სტანდარტებში აღწერილია ის კონტროლის მექანიზმები, რომელიც საშუალებას აძლევს ბანკს ეფექტურად შეაფასოს და მართოს ESG რისკები, როგორც ბანკის შიგნით, ასევე გარე მხარეებთან ურთიერთობისას. ანგარიშში აგრეთვე მოცემულია ბანკის ხარისხობრივი და რაოდენობრივი შედეგები და KPI-ები, რომელიც გამომდინარეობს ბანკის მიდგომებიდან.