



პროკრედიტ ბანკი
ProCredit Bank

პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება 2024

სს პროკრედიტ 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	პროგრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭო	12
7.3	პროგრედიტ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო	13
7.4	პროგრედიტ ბანკის დირექტორთა საბჭო	17
7.5	რისკების შესახებ ინფორმაციის მიწოდების პროცესი.....	19
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	300
9.1	კლიენტის საკრედიტო რისკი	300
9.2	კონტრაგენტის რისკი, ემიტენტის რისკის ჩათვლით	344
9.3	დერივატიული (წარმოებული) პოზიციებიდან გამომდინარე ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკი	366
9.4	საკრედიტო რისკის სტანდარტიზებულ მიდგომაში გარე რეიტინგებისა და საკრედიტო რისკის მიტიგაციის მეთოდების გამოყენება	366
10	საბაზრო რისკები.....	377
10.1	სავალუტო რისკი.....	377
10.2	საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო წიგნში	388
11	ლიკვიდურობის რისკები	400
11.1	ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი.....	400
11.2	დაჯავშნილი და თავისუფალი აქტივები	422

12	საოპერაციო რისკი	43
13	ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსებისა და კანონით დასჯადი სხვა ქმედებების შედეგად წარმოქმნილი რისკები.....	455
14	კაპიტალის ადეკვატურობა	477
14.1	კაპიტალის მართვა.....	477
14.2	პილარ 1-ისა და კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნები	488
14.3	პილარ 2-ის მოთხოვნები	49
14.4	საზედამხედველო კაპიტალი.....	500
14.5	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები.....	533
14.6	საკრედიტო რისკის მიტიგაციის მექანიზმები	577
14.7	ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის სხვაობები.....	611
14.8	შიდა კაპიტალის ადეკვატურობა	633
15	ანაზღაურების პოლიტიკა	644
15.1	შრომის ანაზღაურების პრინციპები.....	644
15.2	შრომის ანაზღაურების სტრუქტურა	655
15.3	შრომის ანაზღაურების სქემის გავრცელება და დამტკიცება	666
15.4	2024 წლის ანაზღაურება	66
16	ESG ანგარიშგება და გამჟღავნება.....	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

პროგრედიტ ბანკის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებაა საქართველოში მოქმედი მცირე და საშუალო საწარმოების დაფინანსება. ბიზნეს მოდელი ორიენტირებულია იმ ძირითად საქმიანობაზე, რომელიც კლასიკურ საბანკო მომსახურებას მოიცავს.

ჩვენი კორპორაციული სტრატეგიისა და საქმიანობის მიზანია, მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანოს ქვეყნის ეკონომიკურ, სოციალურ და გარემოსდაცვით განვითარებაში და, ამავდროულად, მოცემული საქმიანობით უზრუნველყოს ჩვენი აქციონერებისთვის შესაბამისი, გონივრული მოგების მიღება. ამ თვალსაზრისით, საქართველოში კარგი შესაძლებლობებია. პროგრედიტ ბანკის ბიზნესის სტრატეგია ეფუძნება კლიენტებთან და თანამშრომლებთან გრძელვადიანი ურთიერთობის ჩამოყალიბებასა და რისკების სათანადო მართვას.

პროგრედიტ ბანკის მიზანია მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის "ჰაუსბანკის" სახით წამყვანი როლის შესრულება. ჩვენ ვთავაზობთ საბანკო მომსახურების სრულ სპექტრს დაფინანსების, ანგარიშების, გადარიცხვებისა და დეპოზიტების მომსახურების თვალსაზრისით. მცირე და საშუალო ბიზნესის გრძელვადიანი მხარდაჭერით, ჩვენ წვლილი შეგვაქვს სამუშაო ადგილების შექმნაში, ინოვაციური შესაძლებლობების გაზრდაში და ეკოლოგიურ და სოციალურ პროექტებში ინვესტიციების წახალისებაში. ჩვენ ორიენტირებულები ვართ ისეთ ინოვაციურ კომპანიებზე, სადაც დინამიური ზრდა და სტაბილური, ფორმალიზებული სტრუქტურა არსებობს. გარდა ამისა, ჩვენ აქცენტს ვაკეთებთ ადგილობრივი წარმოების ხელშეწყობაზე.

მცირე და საშუალო საწარმოების მომსახურების გარდა, პროგრედიტ ბანკი ემსახურება ფიზიკურ პირ კლიენტებს. 2024 წელი მნიშვნელოვანი იყო ბანკის საცალო ბანკინგის სტრატეგიისთვის, რადგან ის იქცა ბანკის ბიზნესის ძირითად მიმართულებად ბიზნესის მომსახურებასთან ერთად. ეს სტრატეგიული ცვლილება მიზნად ისახავს ბანკის ბაზრის წილის ზრდას და საზოგადოების მრავალფეროვან ფინანსურ საჭიროებებთან გაუმჯობესებულ თანხვედრას. მიუხედავად იმისა, რომ ჩვენი საცალო პორტფელი ამჟამად

მოიცავს მცირერიცხოვან კლიენტებს, რომლებიც ძირითადად დაკავშირებულნი არიან ჩვენს მცირე და საშუალო ბიზნეს კლიენტებთან, ბანკი მიზნად ისახავს გაზარდოს წარმომადგენლობა აღნიშნულ სეგმენტში და უზრუნველყოს, რომ საცალო კლიენტებმა დაინახონ და დააფასონ მაღალხარისხიანი პერსონალიზებული სერვისი.

პროგრედიტ ბანკის მიზანია მოემსახუროს მომხმარებელთა ფართო ბაზას, განსაკუთრებული აქცენტით კლიენტებზე, რომლებსაც აქვთ ანგარიშის ნაშთებისა და დანაზოგების განთავსების პოტენციალი, ამასთან, უზრუნველყოს ყველასთვის ხელმისაწვდომი და რელევანტური ფინანსური გადაწყვეტილებები. ჩვენ გვინდა, რომ ჩვენმა საცალო კლიენტებმა იცოდნენ, რომ ბანკი მუშაობს მათი ფინანსური მოთხოვნილებების დასაკმაყოფილებლად, ვთავაზობთ მათზე მორგებულ გადაწყვეტილებებს და გამორჩეულად კარგი სერვისის გამოცდილებას. საცალო საბანკო სერვისების გაძლიერებით, ბანკი მიზნად ისახავს ჩვენს კლიენტებთან ძლიერი, ხანგრძლივი ურთიერთობების დამყარებას და მათ სანდო ფინანსურ პარტნიორად ჩამოყალიბებას. ჩვენ ვცდილობთ მიზნობრივი კლიენტებისთვის პირველი არჩევანი ვიყოთ, როდესაც მათ საბანკო მომსახურება სჭირდებათ, და შევთავაზოთ ციფრული არხების გამოყენება უწყვეტი და ეფექტური სერვისების მისაღებად.

რუსეთ-უკრაინის ომთან დაკავშირებით განვითარებული მოვლენების გათვალისწინებით, 2022 წელს მაქსიმალური ყურადღება იყო გამახვილებული სტაბილურობასა და რისკების პროაქტიულ მართვაზე. ჩვენ დარწმუნებული ვართ, რომ ბოლო წლებში განხორციელებულმა სტრატეგიულმა ინიციატივებმა, რისკების პროაქტიულმა მართვამ და თანამშრომლების მაღალმა კვალიფიკაციამ კარგი და სტაბილური საფუძველი შექმნა წინა წლების გამოწვევებთან გასამკლავებლად.

პროგრედიტ 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.

პროგრედიტ ბანკი პროგრედიტ (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, პროგრედიტ ჰოლდინგი პასუხისმგებელია პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფის სტრატეგიულ მართვაზე, კაპიტალის ადეკვატურობაზე, ანგარიშგებაზე, რისკების მართვასა და ბიზნესის სათანადოდ ორგანიზებაზე. პროგრედიტ 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 2024 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 ფროფერტის აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, 2024 წლის ანგარიშის მიხედვით. წინამდებარე პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგების გარდა, პროკრედიტ ბანკის შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია პროკრედიტ ბანკის 2024 წლის ფინანსური ანგარიშგებისა და დამოუკიდებელი აუდიტორების რეპორტში, რომელიც ხელმისაწვდომია ვებ-გვერდზე.

უნდა აღინიშნოს, რომ საბანკო სექტორი გადავიდა IFRS ანგარიშგებაზე 2023 წელს, რასაც ეყრდნობა აღნიშნული ანგარიში.

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 ფროფერტის - კომპანია, რომელიც უძრავი ქონების მართვას ახორციელებს და რომელზეც პროკრედიტ ბანკს აქვს კონტროლი. ამავდროულად, მარეგულირებლის მიზნებისთვის ანგარიშგებები იქმნება მხოლოდ ბანკის ფინანსურ მონაცემებზე დაყრდნობით.

კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

	კომპანიის დასახელება	სადრეიხო კონსოლიდაციის მეთოდი	საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა
			სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	
1	პროკრედიტ ფროფერტის	სრულად კონსოლიდირებული				x	საქართველო, თბილისი; უძრავი ქონების მენეჯმენტი; აქტივი - 13 932 884 ლ; კაპიტალი - 13 794 690 ლ

ცხრილი 1

4 ძირითადი მაჩვენებლები

ძირითადი მაჩვენებლები

N		4Q-2024	3Q-2024	2Q-2024	1Q-2024	4Q-2023
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	303,620,567	312,254,915	305,025,411	298,127,689	287,008,543
2	პირველადი კაპიტალი	303,620,567	312,254,915	305,025,411	298,127,689	287,008,543
3	საზედამხედველო კაპიტალი	324,082,967	321,392,315	317,030,211	309,766,489	298,911,343
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	182,979,646	183,072,042	178,449,361	167,729,059	160,042,479
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	222,841,598	223,224,859	218,122,819	204,941,564	196,380,495
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	275,689,654	276,459,123	270,713,471	254,269,314	244,546,832
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,512,851,561	1,526,121,317	1,477,190,071	1,382,924,104	1,342,003,094
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *						
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	20.07%	20.46%	20.65%	21.56%	21.39%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	20.07%	20.46%	20.65%	21.56%	21.39%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	21.42%	21.06%	21.46%	22.40%	22.27%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	12.10%	12.00%	12.08%	12.13%	11.93%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.73%	14.63%	14.77%	14.82%	14.63%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	18.22%	18.12%	18.33%	18.39%	18.22%
დაშვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)						
14	დაშვებული ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზედამხედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)					
მოგება						
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.0%	7.0%	7.0%	6.9%	6.9%
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.0%	3.0%	2.9%	2.8%	2.4%
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.5%	3.1%	3.2%	3.2%	4.7%
18	წმინდა საპროცენტო მარგა	3.9%	4.0%	4.1%	4.1%	4.5%
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.7%	1.8%	2.0%	2.5%	2.6%
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.3%	10.8%	11.7%	14.7%	14.7%
აქტივების ხარისხი						
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	2.4%	2.6%	3.0%	2.8%	3.1%
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი / მთლიან სესხებთან	2.1%	2.2%	2.2%	2.3%	2.4%
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.1%	63.2%	67.4%	68.4%	69.8%
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	63.6%	63.6%	62.7%	62.1%	62.1%
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	12.1%	14.8%	10.7%	6.6%	3.6%
ლიკვიდობა						
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.5%	27.3%	27.7%	30.6%	31.5%
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	75.7%	76.0%	74.9%	74.7%	74.8%
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	39.3%	38.0%	38.9%	36.8%	40.4%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	553,177,760	525,943,171	463,139,759	556,792,246	562,635,921
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	373,720,040	320,834,935	322,246,429	306,316,613	296,248,908
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	148.0%	163.9%	143.7%	181.8%	189.9%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი		Jan-00				
32	ხელშისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,509,951,808	1,461,775,495	1,469,269,530	1,413,007,454	1,375,445,188
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,013,595,148	1,034,456,951	1,006,596,769	940,092,074	905,676,692
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	148.97%	141.31%	145.96%	150.31%	151.87%

ცხრილი 2

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 3. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

** 2024 წელს, დაემატა დაშვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა (MREL), თუმცა აღნიშნულის დაცვა მოეთხოვებათ მხოლოდ სისტემური მნიშვნელობის ბანკებს.

ლოკალიზაციის გადამფარვის კოეფიციენტი

ლარში

		შეუქმავი მინაცემები (დღური სამუალო)			სეზონის მეთოდოლოგიით შეწინილი მინაცემები (დღური სამუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მინაცემები (დღური სამუალო)			
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	1				143,297,899	394,971,347	538,269,246	107,769,141	232,406,802	340,175,943	
გადაღება	2										
	2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	60,760,829	466,416,130	527,176,959	11,826,589	78,236,179	90,062,748	2,679,105	17,166,497	19,845,603
	3	არაფინანსური საბიუჯეტო დაფინანსება	304,560,043	726,014,069	1,030,574,112	80,280,254	127,460,029	207,740,283	73,556,162	123,874,544	197,430,706
	4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება									
	5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	74,864,895	73,467,843	148,332,738	13,181,475	18,255,655	31,437,131	5,104,314	6,269,287	11,373,601
	6	სხვა საკონტრაქტო გადინება									
	7	სხვა გადინება	11,901,334	25,815,390	37,716,724	3,905,042	14,133,568	18,038,609	3,905,042	14,133,568	18,038,609
	8	ფულის მთლიანი გადინება	452,087,101	1,291,713,433	1,743,800,534	109,193,340	238,085,431	347,278,770	85,244,623	161,443,896	246,688,519
შემოღება	9										
	9	უკუჩვენები იპოვებები და ფასიანი ქაღალდების სესხება									
	10	სხვა შემოღება კონტრაქტებიდან	509,454,706	978,661,854	1,488,116,560	8,527,899	12,428,114	20,956,013	44,056,657	174,992,659	219,049,316
	11	ფულის სხვა შემოღება	4,722,456	29,426,337	34,148,793	1,210,146	12,428,114	1,210,146	1,210,146	-	1,210,146
	12	ფულის მთლიანი შემოღება	514,177,162	1,008,088,191	1,522,265,352	9,738,045	24,856,228	22,166,159	45,266,803	174,992,659	220,259,462
	13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				143,297,899	394,971,347	538,269,246	107,769,141	232,406,802	340,175,943
	14	ფულის წმინდა გადინება				99,455,294	225,657,317	325,112,612	39,977,820	40,360,974	61,672,130
	15	ლოკალიზაციის გადამფარვის კოეფიციენტი (%)				144%	175%	166%	270%	576%	552%

ცხრილი 3

კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

ლარში

		31/12/2024		31/12/2023	
მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები				
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	68,078,320	4.50%	60,390,139
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	90,771,094	6.00%	80,520,186
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	121,028,125	8.00%	107,360,248
2	კომბინირებული ბუფერი				
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	37,821,289	2.50%	33,550,077
2.2	კონტრცეპტული ბუფერი	0.25%	3,782,129	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-	0.00%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა				
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	4.85%	73,297,908	4.93%	66,102,263
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5.98%	90,467,087	6.13%	82,310,232
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	7.47%	113,058,111	7.72%	103,636,507
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	12.10%	182,979,646	11.93%	160,042,479
5	პირველადი კაპიტალი	14.73%	222,841,598	14.63%	196,380,495
6	საზედამხედველო კაპიტალი	18.22%	275,689,654	18.22%	244,546,832

ცხრილი 4

პირველი პილარის შესაბამისად, ბანკები ვალდებული არიან დაიცვან მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები - 4.5%, 6% და 8%, ძირითადი პირველადი, პირველადი და ჯამური საზედამხედველო კაპიტალისთვის. გარდა ამისა, ბანკებს მოეთხოვებათ დამატებითი კომბინირებული ბუფერის დაჭერა ძირითადი პირველადი კაპიტალით.

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 მოთხოვნების შემცირება ძირითადად გამოწვეული იყო არაპეჯირებული სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერის (CICR) შემცირებით, იქიდან გამომდინარე, რომ გაიზარდა ლარის სასესხო პორტფელის წილი მთლიან პორტფელში.

5 საბალანსო უწყისი

საბალანსო უწყისი				ლარი		
აქტივები	31/12/2024			31/12/2023		
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
ნაღდი ფული	13,888,822	33,683,623	47,572,444	16,531,475	23,738,731	40,270,206
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	41,808,315	224,531,310	266,339,625	76,836,433	170,324,666	247,161,099
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	30,007,585	150,684,209	180,691,794	59,051,000	106,958,221	166,009,221
სავაჭროდ გამიჯნული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
წილობრივი ინსტრუმენტები	139,528	-	139,528	139,528	-	139,528
სავალო ფასიანი ქაღალდები	90,490,012	-	90,490,012	114,301,507	-	114,301,507
გაცემული სესხები და მოთხოვნები	472,189,266	844,607,737	1,316,797,003	347,256,641	824,631,647	1,171,888,288
ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლე საწარმოებში	9,500,057	-	9,500,057	8,936,412	-	8,936,412
ძირითადი საშუალებები	43,568,144	-	43,568,144	40,549,967	-	40,549,967
საინვესტიციო ქონება	4,131,506	-	4,131,506	4,273,592	-	4,273,592
სხვა არამატერიალური აქტივები	2,152,154	-	2,152,154	1,992,609	-	1,992,609
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	4,292,621	-	4,292,621	-	-	-
სხვა აქტივები	4,357,699	794,072	5,151,771	3,412,686	127,848	3,540,534
სულ აქტივები	716,525,709	1,254,300,951	1,970,826,659	673,281,850	1,125,781,114	1,799,062,964
ვალდებულებები						
სავაჭროდ გამიჯნული ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
დეპოზიტები	387,405,599	920,270,989	1,307,676,588	356,076,598	712,321,238	1,068,397,836
ნასესხები სახსრები	9,963,905	306,599,384	316,563,289	14,935,189	392,807,182	407,742,371
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	901,662	4,438,173	5,339,836	979,661	1,215,800	2,195,461
ანარიცხები	1,085,627	1,706,402	2,792,028	2,118,678	50,466	2,169,143
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	1,806,919	-	1,806,919
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	2,288,450	-	2,288,450	1,965,841	-	1,965,841
სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	20,795,035	20,795,035	-	14,885,859	14,885,859
სხვა ვალდებულებები	94,727	3,928	98,655	138,403	1,823,568	1,961,970
სულ ვალდებულებები	401,739,970	1,253,813,912	1,655,553,882	378,021,289	1,123,104,111	1,501,125,400
საკუთარი კაპიტალი						
ჩვეულებრივი აქციები	112,482,805	-	112,482,805	112,482,805	-	112,482,805
საემისიო კაპიტალი	72,117,570	-	72,117,570	72,117,570	-	72,117,570
გაუნაწილებელი მოგება	130,672,403	-	130,672,403	113,337,189	-	113,337,189
სულ საკუთარი კაპიტალი	315,272,777	-	315,272,777	297,937,564	-	297,937,564
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	717,012,748	1,253,813,912	1,970,826,659	675,958,852	1,123,104,111	1,799,062,964

ცხრილი 5

საბალანსო უწყისში წარმოდგენილია შემდეგი მნიშვნელოვანი ცვლილებები:

- მთლიანი აქტივები გაიზარდა 171.8 მლნ ლარით
- მთლიანი წმინდა სესხები გაიზარდა 144.9 მლნ ლარით
- მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები გაიზარდა 41.2 მლნ ლარით
- კლიენტებისგან მოზიდული სახსრები გაიზარდა 239.3 მლნ ლარით
- ნასესხები სახსრები შემცირდა 91.2 მლნ ლარით
- კაპიტალი გაიზარდა 17.3 მლნ ლარით, სუბორდინირებული ვალდებულება გაიზარდა 2 მლნ ევროთი.

რადგანაც მონაცემები ნაჩვენებია ლოკალურ ვალუტაში, მნიშვნელოვანია აღინიშნოს, რომ 13/12/2023-თან შედარებით 31/12/2024-ში ლოკალური ვალუტა ევროსთან მიმართებით გამყარდა 1.8%-ით, ხოლო დოლართან მიმართებით გაუფასურდა 4.5%-ით. აღნიშნულმა გავლენა მოახდინა საბალანსო უწყისში ლარში წარმოდგენილ აბსოლუტურ მაჩვენებლებზე.

6 მოგება-ზარალის შესახებ ანგარიში

მოგება-ზარალის ანგარიშგება

ლარი

მოგება-ზარალის ანგარიშგება	31/12/2024			31/12/2023		
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავალი	67,492,506	64,213,655	131,706,161	63,128,815	54,361,432	117,490,247
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	67,492,506	64,213,655	131,706,161	63,128,815	54,361,432	117,490,247
სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	-
(საპროცენტო ხარჯები)	(20,846,035)	(36,331,073)	(57,177,108)	(16,001,163)	(25,044,145)	(41,045,308)
(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(20,846,035)	(36,331,073)	(57,177,108)	(16,001,163)	(25,044,145)	(41,045,308)
(სხვა ვალდებულებები)	-	-	-	-	-	-
შემოსავალი დივიდენდებიდან	-	42,799	42,799	-	-	-
საკომისიო შემოსავალი	7,998,190	4,738,656	12,736,846	8,388,442	3,942,110	12,330,553
(საკომისიო ხარჯი)	(1,045,115)	(8,806,196)	(9,851,311)	(1,433,695)	(8,744,138)	(10,177,834)
საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	16,496,498	-	16,496,498	13,960,590	-	13,960,590
არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	95,922	-	95,922	-	-	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	3,103,744	150,097	3,253,841	2,349,982	155,024	2,505,006
(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(1,393,078)	(8,032)	(1,401,110)	(993,823)	-	(993,823)
(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(53,901,641)	(3,890,072)	(57,791,713)	(41,086,724)	(2,974,119)	(44,060,843)
(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(21,976,530)	-	(21,976,530)	(18,135,375)	-	(18,135,375)
(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(31,925,111)	(3,890,072)	(35,815,183)	(22,951,349)	(2,974,119)	(25,925,468)
(გვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(4,991,557)	-	(4,991,557)	(4,403,221)	-	(4,403,221)
ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა	(635,705)	-	(635,705)	486,080	-	486,080
(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღირება)	1,371,940	14,407	1,386,347	(1,279,751)	-	(1,279,751)
(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(3,210,714)	6,547,397	3,336,683	6,479,252	-	6,479,252
მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	10,527,644	26,671,639	37,199,284	29,594,784	21,696,165	51,290,949
(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	(4,864,069)	-	(4,864,069)	(7,547,807)	-	(7,547,807)
მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ	5,663,575	26,671,639	32,335,214	22,046,977	21,696,165	43,743,142

ცხრილი 6

2023 და 2024 წლების მოგება-ზარალის ანგარიშგებების შედარება გვიჩვენებს, რომ წმინდა მოგება შემცირდა 43.7 მლნ-დან 32.3 მლნ ლარამდე.

შემოსავლების და ხარჯების ცვლილების ძირითადი გამომწვევი ფაქტორებია:

- მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები გაზრდილია 14.2 მლნ ლარით, ზრდა ძირითადად გამოწვეულია სასესხო პორტფელის ზრდით. ბანკის საპროცენტო შემოსავალი ძირითადად შედგება საშუალო და მცირე სექტორის დაფინანსებაზე გაცემული სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავლებისგან; ამავდროულად, საპროცენტო ხარჯები გაზრდილია 16.1 მლნ ლარით. ცვლილება გამოიწვია კლიენტების დეპოზიტების ზრდამ, საიდანაც პროდუქტების უმეტესობას ერიცხებოდა სარგებელიც. ბანკმა აღნიშნული პროდუქტების ფასები გაზარდა წლის განმავლობაში.
- ადმინისტრაციული ხარჯები, როგორცაა მარკეტინგის, IT და თანამშრომლებთან დაკავშირებული ხარჯები, გაიზარდა 9.9 მლნ ლარით, რამაც, საბოლოო ჯამში, გამოიწვია მოგების (დაბეგვრის შემდეგ) 11.4 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 მითითებით	
Zeitinger Invest GmbH	18.3%
KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2%
DOEN Participaties BV	12.5%
EBRD - European Bank for Reconstruction and Development	8.7%
TIAA-Teachers Insurance and Annuity Association	8.6%

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. კორპორაციულ მმართველობასთან დაკავშირებულ საკითხებს მნიშვნელოვანი ნაწილი უჭირავს პროკრედიტ ჰოლდინგის 2024 წლის წლიურ ანგარიშგებაში, რომელიც ხელმისაწვდომია ჰოლდინგის ვებგვერდზე: (<https://www.procredit-holding.com/wp-content/uploads/2025/03/Annual-Report-2024.pdf?t=1743080117>).

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). დამატებით, პროკრედიტ ჰოლდინგის კორპორაციული მართვის რეპორტი განთავსებულია პროკრედიტ ჰოლდინგის ვებ-გვერდზე.

პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭოს ძირითადი ფუნქციაა, ზედამხედველობა გაუწიოს პროკრედიტ ჰოლდინგის დირექტორთა 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 საბჭოს მინიმუმ ერთ წევრს უნდა ჰქონდეს გამოცდილება ბუღალტრული აღრიცხვის სფეროში, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭოს კიდევ ერთ წევრს უნდა ჰქონდეს გამოცდილება აუდიტის სფეროში.

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 25-ე პუნქტის მოთხოვნების გათვალისწინებით. სამეთვალყურეო საბჭოს დაკომპლექტებისას პროკრედიტ ჰოლდინგი ითვალისწინებს გენდერულ პრინციპებს. პროკრედიტ ჰოლდინგის 2024 წლის გამჭვირვალობის ანგარიში ხელმისაწვდომია ჰოლდინგის ვებგვერდზე: (<https://www.procredit-holding.com/wp-content/uploads/2025/03/2024-Disclosure-Report.pdf?t=1743080003>).

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. პროკრედიტ ჰოლდინგის სამეთვალყურეო საბჭო მინიმუმ კვარტალში ერთხელ იღებს ჯგუფის რისკების ანგარიშს და ჯგუფის აუდიტორულ რეპორტს. პროკრედიტ ჯგუფის თითოეული ბანკი ოპერირებს პროკრედიტ ჰოლდინგის მიერ შემუშავებული ბიზნესისა და რისკების მართვის ჩარჩოს ფარგლებში.

2024 ფინანსურ წელს გაიმართა ProCredit Holding AG-ს სამეთვალყურეო საბჭოს ცხრა შეხვედრა. სამეთვალყურეო საბჭომ ასევე სამჯერ მიიღო დადგენილება წერილობითი მიმოქცევის წესით. გარდა ამისა, გაიმართა რისკების კომიტეტის ოთხი სხდომა, აუდიტის კომიტეტის ექვსი სხდომა და ერთი ცირკულირებული ხმის მიცემა, ანაზღაურების კონტროლის კომიტეტის ოთხი სხდომა და ნომინაციის კომიტეტის ექვსი სხდომა.

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. 2024 წლის დეკემბრის მონაცემებით, საბჭოს წევრების 40% 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 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
ჯონ მარკო ფელიჩე	არადამოუკიდებელი წევრი
რაინერ პეტერ ოტენშტაინი	დამოუკიდებელი წევრი
სანდრინე მასიანი	არადამოუკიდებელი წევრი
ნინო დადუაშვილი	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 დირექტორთა საბჭოს მიერ ხდება წინასწარ შეთანხმებული საკითხების წარდგენა-განხილვა, რომელიც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება: სასესხო პორტფელის განვითარების, კლიენტების ბაზის და სტრუქტურის, მოზიდული სახსრების განვითარების, სასესხო პორტფელის 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. 2024 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

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. 2024 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

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

2024 წელს აუდიტის და რისკების მართვის კომიტეტები 4-4-ჯერ ჩატარდა. ქვორუმი მიღწეული იყო ყველა შეხვედრაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად უნდა აწარმოებდეს თვითშეფასების პროცესს და ყოველ სამ წელიწადში ერთხელ ხდება საბჭოს საქმიანობის გარე შეფასება. სამეთვალყურეო საბჭოს ბოლო თვითშეფასებისას წევრებმა შეაფასეს რამდენიმე მნიშვნელოვანი ასპექტი, როგორიცაა კორპორაციული მართვა, რისკების მართვა, გადაწყვეტილებების მიღების ასპექტები, მენეჯმენტი და სხვა. საბჭოს თვითშეფასება ფარავს ინდივიდუალურ და კოლექტიურ ასპექტებს. თვითშეფასება მიზნად ისახავს საბჭოს საქმიანობის ეფექტიანობისა და ეფექტურობის შეფასებას. საერთო თვითშეფასება პოზიტიურია.

2022 წელს განხორციელდა პროკრედიტ ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის გარე მიმოხილვა და შეფასება კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნებთან მიმართებაში. შეფასება KPMG-მ ჩაატარა. საერთო შეფასება დადებითად იქნა მიჩნეული. სამეთვალყურეო საბჭომ განიხილა გარე მხარის რეკომენდაციები და მიიღო გადაწყვეტილება რელევანტური რეკომენდაციებისთვის შესაბამისი ქმედებების განხორციელების შესახებ. მაკორექტირებელი ქმედებები ბანკმა განახორციელა 2023 წელს.

7.4 პროკრედიტ ბანკის დირექტორთა საბჭო

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

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

2024 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 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით.

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

ალექსი მატუა

ზეინაბ ლომაშვილი

ელენე ცინცაძე

ქეთევან ბურდული

ცხრილი 9¹

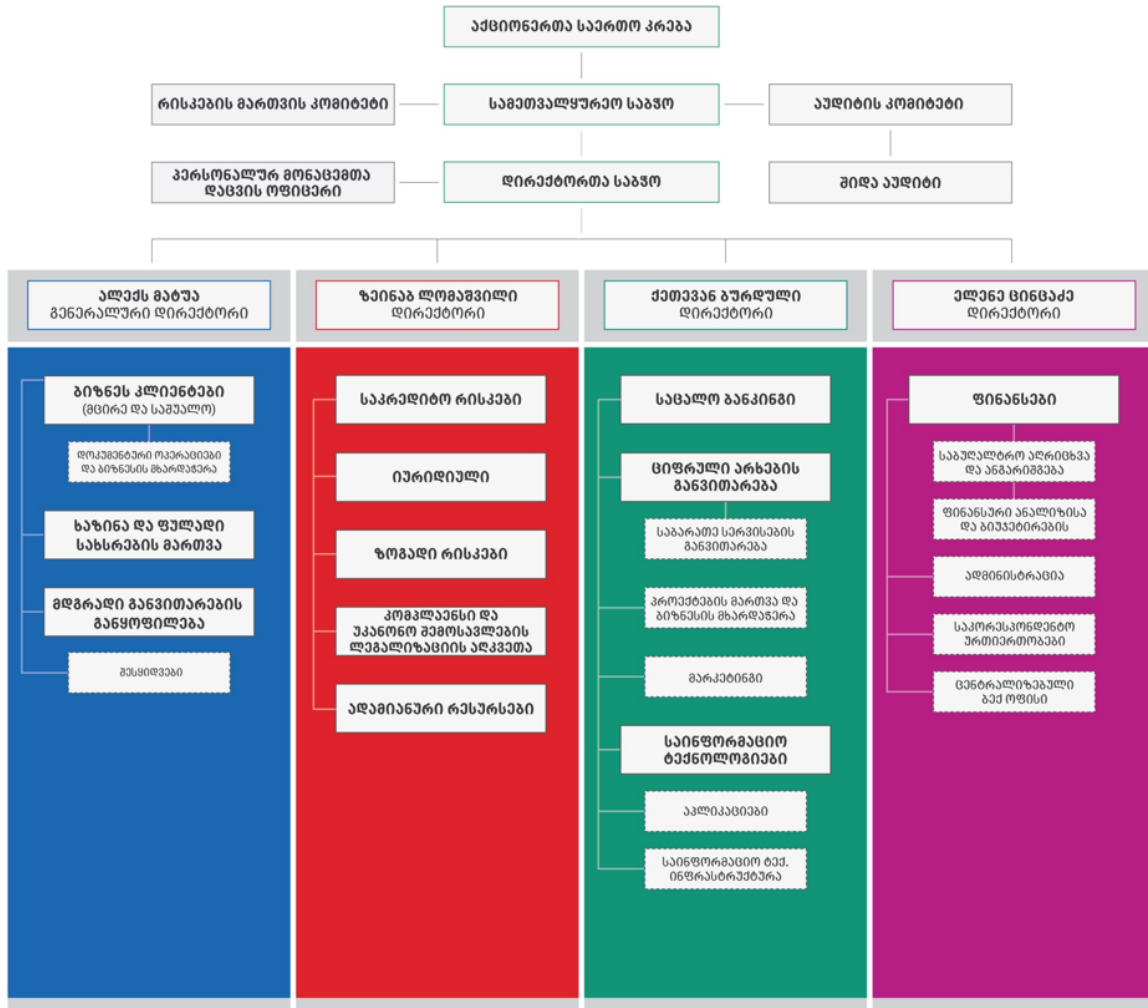
¹ ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია პროკრედიტ ბანკის ვებ-გვერდზე: www.procreditbank.ge.

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, კომპლენსის 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 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით.



ცხრილი 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 დანერგილია 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.

პროგრედიტ 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

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

ჩვენი მარტივი, გამჭვირვალე და მდგრად განვითარებაზე ორიენტირებული ბიზნესის სტრატეგიის შესაბამისად, ჩვენი რისკის სტრატეგია საკმაოდ კონსერვატულია. პროკრედიტ (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.

i. ფოკუსირება ბიზნესის ძირითად მიმართულებაზე

პროგრედიტ ბანკი ორიენტირებულია მცირე და საშუალო საწარმოებისა და ფიზიკური პირების ფინანსურ მომსახურებაზე. შესაბამისად, შემოსავლები ძირითადად მიიღება სესხებზე საპროცენტო შემოსავლისა და ანგარიშებზე შესრულებული ოპერაციებიდან საკომისიო შემოსავლის სახით. ბანკის ყველა სხვა მომსახურება ძირითადი საქმიანობის მხარდაჭერის მიზნით ხორციელდება. პროგრედიტ ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას საკრედიტო რისკის, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკების, ლიკვიდურობისა და საოპერაციო რისკების მართვა განაპირობებს.

ii. გამჭვირვალობის მაღალი ხარისხი, სიმარტივე და დივერსიფიკაცია

პროგრედიტ ბანკის საქმიანობის ძირითადი მიმართულება - მცირე და საშუალო ბიზნესების დაფინანსება - განსაზღვრავს სესხებისა და დეპოზიტების დივერსიფიკაციის მაღალ ხარისხს. კლიენტთა კატეგორიების თვალსაზრისით, ეს დივერსიფიკაცია მოიცავს სხვადასხვა ეკონომიკურ სექტორს და კლიენტთა ჯგუფებს (მცირე და საშუალო საწარმოები და ფიზიკური პირები). საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაცია ბანკის საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკის განუყოფელი ნაწილია. ჩვენი საქმიანობის თანმდევი მახასიათებელია ის, რომ ჩვენ ვცდილობთ კლიენტებს გავუწიოთ მარტივი, ადვილად გასაგები მომსახურებები. ეს ხელს უწყობს მაღალი ხარისხის გამჭვირვალობას არა მხოლოდ ცალკეული კლიენტისთვის, არამედ რისკების მართვის თვალსაზრისითაც. შედეგად, მაღალი ხარისხის დივერსიფიკაცია ისევე, როგორც ჩვენი მარტივი, გამჭვირვალე მომსახურებები და პროცესები მნიშვნელოვნად ამცირებს ბანკის რისკის პროფილს.

iii. კადრების სიფრთხილით შერჩევა და ინტენსიური ტრენინგები

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 პროგრედიტ 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. პროგრედიტ ბანკში რისკების მართვის ძირითადი პრინციპები წარმოდგენილია ქვემოთ.

- პროგრედიტ ბანკი იყენებს რისკის მართვის ერთიან ჩარჩოს, რომელიც პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფის მინიმალურ სტანდარტებს ეფუძნება და საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს აერთიანებს. რისკების მართვის პოლიტიკებსა და სტანდარტებს ამტკიცებს პროგრედიტ 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.

პროგრედიტ 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

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

რისკების მართვის პროცესს პროგრედიტ 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 დაწესებულ 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 დაკავშირებით.
- აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO) პასუხისმგებელია ბანკის ლიკვიდურობის რეზერვისა 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 რეზერვის (ფასს) კომიტეტი პასუხისმგებელია, მართოს და კოორდინაცია გაუწიოს სათანადო დანაკარგების რეზერვის შექმნის სტრატეგიის განვითარებას, საკრედიტო პორტფელის სამომავლო და მოსალოდნელი განვითარების გათვალისწინებით, რისკიანი პორტფელის განვითარებას და სესხების შესაძლო დანარკავების ცვლილებას.
- საკრედიტო კომიტეტი მიმოიხილავს ანალიზს, დაგირავებული აქტივების შეფასებასა და შემადგენლობას, იურისტებისა და AML მოსაზრებებს, აფასებს კლიენტის გადახდისუნარიანობას და შესაბამისი პირობებისა და ქოვენანტების გათვალისწინებით იღებს დაკრედიტების გადაწყვეტილებას. გადაწყვეტილებას იღებს პრობლემურ საკრედიტო პოზიციებთან დაკავშირებით საჭირო ზომებზე.
- გარემოს დაცვითი კომიტეტი იკრიბება კვარტალურად და ეხმარება და რჩევებს აძლევს მენეჯმენტს დაკრედიტების 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 გადაწყვეტილების 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.

2024 წელს ფინანსურ აუდიტორულ მომსახურებასთან დაკავშირებულმა პირდაპირმა ხარჯმა შეადგინა 162 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 გამიჯვნას 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 დირექტორთა 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. პროგრედიტ ბანკი ყოველთვიურად ამზადებს რისკების შესახებ ანგარიშებს პროგრედიტ (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 ეროვნულის 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 ქრილში. 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 - დაწყებული **დაბალი** და დამთავრებული **მაღალი** რისკის კატეგორიით.

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

ინდივიდუალური რისკის პროფილების შეფასება ხორციელდება რისკის პროფილის ინდიკატორების საშუალებით.

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის ინდივიდუალური რისკის პროფილის დონე აღემატება მისთვის დასაშვებ 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 გადაწყვეტილების 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 სივრცე ბანკის მთლიანი რისკის პროფილისთვის, რათა ბანკმა შეძლოს, გააგრძელოს ბიზნესი 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;
- ვადაგადაცელებული 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 დონეზე 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 ადრეული 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. ჩვენი თანამშრომლები რეგულარულად სტუმრობენ ყველა მომხმარებელს ადგილზე, რათა მხედველობაში მიიღონ კლიენტის სპეციფიკური მახასიათებლები და საჭიროებები.

გირაო წარმოადგენს დაცვის მექანიზმის მსესხებლის გადევოლტის შემთხვევაში. საკრედიტო ვალდებულებები ადეკვატურად 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 გვაწვდის 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. 2024 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 სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიანად შეუსრულებლობის ან ნაწილობრივ ან ვადების დარღვევით შესრულებით. პროკრედიტ ბანკს კონტრაგენტის რისკი ძირითადად ლიკვიდურობის მართვის, მათ შორის მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობის, გამო წარმოექმნება. 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 ფასიანი 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, პროკრედიტ (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. პროკრედიტ 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 პროკრედიტ ბანკის CRR კაპიტალის 10%-ს, პროკრედიტ (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 პროკრედიტ (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 დამატებული 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 მიტიგაციის 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 ცვლილების 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 საზედამხებდებლო კაპიტალის კოეფიციენტების შემცირება გამოიწვიოს.

ნეგატიური შედეგი ვლინდება იმ შემთხვევაში, როდესაც უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობა განსაზღვრდება 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

პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფის ALCO ან რისკების მართვის კომიტეტი. რისკის დროულად შეფასების მიზნით, პროგრედიტ 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.

2024 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: +4.2% აშშ დოლარში და +5.1% 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, პროგრედიტ 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 მიტიგაციის 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 შემოდიანების 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. 2024 წლის დეკემბრის ბოლოს, დაფინანსების ყველაზე დიდი წყარო კლიენტთა დეპოზიტებია.

ჩვენ მოკლევადიანი ლიკვიდურობის რისკს, სხვა ინსტრუმენტებთან ერთად, ვაფასებთ ლიკვიდურობის გეპის (ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების სხვაობა სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით) ანალიზით და ამ რისკის მონიტორინგს ვახორციელებთ 30-დღიანი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის (საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებელი - SLI) და 90-დღიანი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის (Survival Period) საფუძველზე, ასევე, ლიკვიდურობის 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, პროგრედიტ ბანკი საქართველო ახორციელებს წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის - NSFR (Net Stable Funding Ratio) ანგარიშგებას პროგრედიტ ჯგუფისთვის. ეს კოეფიციენტი ადგენს სტაბილური დაფინანსების მინიმალურ დასაშვებ რაოდენობას ერთი წლის ჭრილში, ბანკის საბალანსო უწყისის და ბიზნეს საქმიანობის ლიკვიდურობის მახასიათებლებზე დაყრდნობით. 2014 წლის ივნისიდან პროგრედიტ ბანკი ახორციელებს NSFR ანგარიშგებას და აკმაყოფილებს შესაბამის მოთხოვნას (100%). 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 პროგრედიტ ბანკმა უზრუნველყოს საკმარისი ლიკვიდური სახსრების არსებობა მისი ვალდებულებების შესასრულებლად, როგორც პერიოდებშიც კი. დამატებით, ბანკს აქვს სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში. თუ მოულოდნელი გარემოებები წარმოიქმნება და ბანკს არ აქვს საკმარისი ლიკვიდური სახსრები, პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფს, ასევე, შემუშავებული აქვს სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებებისთვის, რომლის მიხედვითაც პროგრედიტ ჰოლდინგი წარმოადგენს ბანკის "დაფინანსების ბოლო წყაროს". პროგრედიტ ჰოლდინგი ლიკვიდური აქტივების სათანადო რეზერვს ინახავს ამ მიზნით. ლიკვიდური აქტივების რეზერვის ოდენობა განისაზღვრება პროგრედიტ (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.

პროგრედიტ 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. პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფის ALCO და ბანკის ALCO მონიტორინგს უწევენ დაფინანსების გარე მომწოდებლებთან, განსაკუთრებით საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან, წარმოებული ყველა ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ტრანზაქციის მიმდინარეობას. პროგრედიტ ჰოლდინგი და პროგრედიტ ბანკი გერმანია, ასევე, გვთავაზობენ დროებით (შუალედურ) დაფინანსებას იმ შემთხვევაში, თუ დაფინანსების მიღების ვადა გადაიწევს. ბანკს დადგენილი აქვს ორი მაჩვენებელი, რომლებიც ზღუდავს ბანკთაშორის ბაზრიდან დაფინანსების მიღების მოცულობას.

გასულ წელს, ფინანსური სისტემა გარკვეულ სირთულეებს შეეჩეხა. გარდა რუსეთ-უკრაინის ომისა, რომელიც ბანკისათვის მნიშვნელოვანი გარემო ფაქტორია, განსაკუთრებით, იმის გათვალისწინებით, რომ პროგრედიტ ჯგუფის ერთ-ერთი ბანკი უკრაინაში ოპერირებს, ლიკვიდურობის ჭრილში, ასევე მნიშვნელოვანი გამოწვევა იყო ქვეყნის შიდა პოლიტიკური პროცესები. საპროტესტო გამოსვლების ფონზე, მიუხედავად იმისა, რომ ლარის გაცვლითი კურსი მნიშვნელოვნად არ გაუფასურებულა, თავდაპირველად ლარის დეპოზიტებზე სტანდარტულზე მაღალი გადინების დინამიკა შეინიშნებოდა. აღსანიშნავია, აგრეთვე, უცხოური ვალუტის სავალდებულო რეზერვების 5%-იანი ზრდა, რასაც ბუნებრივია ნეგატიური ეფექტი ჰქონდა უცხოური ვალუტის და შესაბამისად ჯამური ლიკვიდურობის მაჩვენებლებზე. ამის მიუხედავად, ბანკმა გააანალიზა პოტენციური სტრეს სცენარები და შეძლო, შეენარჩუნებინა სტაბილური ლიკვიდურობა 2024 წლის განმავლობაში.

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.

პროგრედიტ 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 საექვო 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 პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფში გამოვლენილი ყველა საოპერაციო რისკის შემთხვევის დოკუმენტირება, ანალიზი და ეფექტურად კომუნიცირება. ყველა პროგრედიტ 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 პროგრედიტ 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, პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფმა განსაზღვრა საინფორმაციო ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების სტანდარტები. ადგილობრივ დონეზე, პროგრედიტ 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.

ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ			ლარიში
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
1 დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	546 753	88 347*	128 764
2 დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	375 520	40 000*	87 373
3 მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	7	1*	4
4 5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	344 080	62 923*	93 625

ცხრილი 11

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

საოპერაციო რისკების დანაკარგების მოცულობის ზრდა დაკავშირებულია მიმდინარე სასამართლო საქმეებთან.

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
- 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;
- საექვო გარიგებების შესახებ ანგარიშგების წარდგენა;
- AML/CFT ტრენინგი პროკრედიტ ბანკების AML პერსონალისთვის.
- ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ოფიცრის დამოუკიდებელი კონტროლები.

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 ოფიცრის მოადგილეს რომლებიც გააკონტროლებენ პროკრედიტ 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 პროკრედიტ 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 საექვო ოპერაციები და აგრეთვე უზრუნველყოფილ იქნას შესაბამისობა ფინანსურ სანქციებთან და ემბარგოებთან რომლებიც დაწესებულია კონკრეტული პირების, ორგანიზაციების და ქვეყნების წინააღმდეგ.

პროგრედიტ 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 კაპიტალის ადეკვატურობა

14.1 კაპიტალის მართვა

პროგრედიტ (საბანკო) ჯგუფისა და პროგრედიტ 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, პროგრედიტ 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.

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

პროგრედიტ 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, პროექტიული მართვა განაპირობებს პროკრედიტ ბანკის კაპიტალიზაციის მაღალ დონეს.

მოცემული რეპორტი დაფუძნებულია 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შესრულებულ წლიურ ანგარიშგებებზე.

14.2 პილარ 1-ისა და კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნები

ეროვნული ბანკის "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების" მიხედვით ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალის და საზედამხედველო კაპიტალის თანაფარდობა 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 0.25% 2024 წლის დეკემბრის ბოლოს მდგომარეობით. კონტრაციკლური ბუფერი შეიძლება დაწესდეს რისკის მიხედვით შეწონილი პოზიციების 0%-დან 2.5%-ის შუალედის ფარგლებში. აღნიშნული გადაიხედება პერიოდულად, ფინანსური და მაკროეკონომიკური გარემოს საფუძველზე. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა განიხილა ბუფერი და წარადგინა მომავალი წლების განმავლობაში კონტრაციკლური ბუფერის 0%-დან 1%-მდე გაზრდის გეგმა. 2025 წლის მარტის მდგომარეობით, კონტრაციკლური ბუფერი დადგენილია 0.5%-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.

14.3 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, სეზ-მა შეიმუშავა და დაამტკიცა "პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი".

პილარ 2-ის ჩარჩო განსაზღვრავს კაპიტალის არაჰეჯირებული 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 დაწესებულ 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 – 2024 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%
	კონტრციკლური ბუფერი	0.25%	0.25%	0.25%
	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.

14.4 საზედამხედველო კაპიტალი

ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს ძირითადი პირველადი კაპიტალი (საზედამხედველო კორექტირების შემდეგ 303.6 მლნ ლარი). ბანკს არ გააჩნია დამატებითი პირველადი კაპიტალი. მეორადი კაპიტალი ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის ნაწილია, რომელიც შეადგენს 20.5 მლნ ლარს.

საზედამხედველო კაპიტალი	ლარი
ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	315,272,777
ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	112,482,805
დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	72,117,570
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	-
სხვა რეზერვები	-
გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	130,672,403
ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	11,652,211
აქციების გადაფასების რეზერვი	-
მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	-
არამატერიალური აქციები	2,152,154
აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	-
ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	-
კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	-
ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	-
გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	9,500,057
სხვა დაქვითვები	-
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
დროებითი სხვაობებით წარმომხდელი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	-
ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	-
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	303,620,567
დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე	-
ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	-
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	-
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	-
მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე	20,462,400
ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	20,462,400
დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	-
მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	-
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
მეორადი კაპიტალი	20,462,400

ცხრილი 13

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

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

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარში

სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	494,603,864	
ნაღდი ფული	47,572,444	
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	266,339,625	
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	180,691,794	
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	
მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	
სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით	-	
	9,500,057	<i>ცხრილი 9 (Capital), N17</i>
საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით	-	
რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	139,528	
წილობრივი ინსტრუმენტები	139,528	
სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	
გაცემული სესხები და მოთხოვნები	-	
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	1,407,287,016	
სავალო ფასიანი ქაღალდები	90,490,012	
გაცემული სესხები და მოთხოვნები	1,316,797,003	
ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	9,500,057	<i>ცხრილი 9 (Capital), N17</i>
	9,500,057	<i>ცხრილი 9 (Capital), N17</i>
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები	-	
მატერიალური აქტივები	47,699,650	
ძირითადი საშუალებები	43,568,144	
საინვესტიციო ქონება	4,131,506	
არამატერიალური აქტივები	2,152,154	<i>ცხრილი 9 (Capital), N10</i>
გუდვილი	-	
სხვა არამატერიალური აქტივები	2,152,154	
საგადასახადო აქტივები	4,292,621	
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	4,292,621	
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	
სხვა აქტივები	5,151,771	
მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	13,200	
მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	
სულ აქტივები	1,970,826,659	
ვალდებულებები		
სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	-	
მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	
საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით	-	
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	1,629,579,713	
დეპოზიტები	1,307,676,588	
ნასესხები სახსრები	316,563,289	
გამომცემელი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,339,836	
ანარიცხები	2,792,028	
საგადასახადო ვალდებულებები	2,288,450	
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	2,288,450	
სუბორდინირებული ვალდებულებები	20,795,035	
სხვა ვალდებულებები	98,655	
მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	-	
სულ ვალდებულებები	1,655,553,882	
საკუთარი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	112,482,805	
პრივილეგირებული აქციები	-	
საემისიო კაპიტალი	72,117,570	
(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები	-	
გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	
რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	-	
სხვა გამომცემელი წილობრივი ინსტრუმენტები	-	
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	-	
დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	-	
გადაფასების რეზერვი	-	
რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	
რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები	-	
გაუნაწილებელი მოგება	130,672,403	
სულ საკუთარი კაპიტალი	315,272,777	
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	1,970,826,659	

ცხრილი 14

14.5 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები

სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები არის საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი 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

ლარი

სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფას სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები	
		ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი	494,603,864	-	494,603,864
ნაღდი ფული	47,572,444		47,572,444
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	266,339,625		266,339,625
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	180,691,794		180,691,794
საგაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	-		-
რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, ს	139,528	-	139,528
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივ	1,407,287,016	-	1,407,287,016
სავალო ფასიანი ქაღალდები	90,490,012		90,490,012
გაცემული სესხები და მოთხოვნები	1,316,797,003		1,316,797,003
ინვესტიციები შეიღობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებ	9,500,057	9,500,057	-
მატერიალური აქტივები	47,699,650	-	47,699,650
ძირითადი საშუალებები	43,568,144		43,568,144
საინვესტიციო ქონება	4,131,506		4,131,506
არამატერიალური აქტივები	2,152,154	2,152,154	-
გუდვილი	-		-
სხვა არამატერიალური აქტივები	2,152,154	2,152,154	-
საგადასახადო აქტივები	4,292,621	-	4,292,621
სხვა აქტივები	5,151,771		5,151,771
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება	1,970,826,659	11,652,211	1,959,174,449
კორექტირებამდე			

ცხრილი 15

9.5 მილიონი ლარი წარმოადგენს სააქციო კაპიტალში, კერძოდ, შპს "პროკრედიტ ფროფერთი"-ისა და სს "კრედიტინფო საქართველო"-ს სააქციო კაპიტალში ინვესტიციებს, რომელთაგან 6.1 მლნ ლარი არის შპს "პროკრედიტ ფროფერთი"-ში განხორციელებული ინვესტიცია (ბანკი ფლობს მისი აქციების 100%). ეს თანხა გამოიქვითება პირველადი საერთო კაპიტალიდან საზედამხებელო 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				ლარი		
ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	31/12/2024			31/12/2023		
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"		29,232,000	29,232,000	-	29,757,000	29,757,000
ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	14,943,000	170,913,838	185,856,838	17,433,500	331,395,489	348,828,989
ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	485,346,966	896,577,518	1,381,924,484	427,007,618	929,187,431	1,356,195,049
თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	447,721,945	692,433,526	1,140,155,470	379,730,428	654,171,197	1,033,901,626
გარანტია	37,625,021	204,143,993	241,769,014	47,277,190	275,016,234	322,293,424
ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	6,817,000	-	6,817,000	5,112,000	-	5,112,000
ბანკის ფინანსური აქტივები	6,817,000	-	6,817,000	5,112,000	-	5,112,000
ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	465,186,616	873,658,469	1,338,845,085	429,689,747	1,102,004,327	1,531,694,074
ფულადი სახსრები	12,392,984	2,626,201	15,019,185	26,275,173	1,313,896	27,589,070
ძვირფასი ლიონგები და ქვები	-	-	-	-	-	-
უძრავი ქონება:	428,497,280	839,532,057	1,268,029,337	359,839,624	1,045,723,936	1,405,563,559
საცხოვრებელი	113,302,781	210,258,816	323,561,597	77,376,603	215,696,676	293,073,279
კომერციული	102,682,823	312,837,946	415,520,769	85,516,723	494,498,566	580,015,289
კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	-	-	-	-	-
მშენებლის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	62,571,094	125,344,663	187,915,757	67,445,000	136,382,792	203,827,792
სხვა	149,940,582	191,090,632	341,031,214	129,501,298	199,145,901	328,647,199
მოძრავი ქონება	24,291,569	31,075,420	55,366,990	35,496,250	54,522,166	90,018,416
წილის გირავნობა	-	-	-	8,078,700	444,329	8,523,029
ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
სხვა	4,782	424,791	429,573	0	0	0
სესხის გაცემის ვალდებულებები	31,956,777	47,428,008	79,384,785	41,572,191	50,746,060	92,318,251
გაცემული გარანტიები	51,873,448	19,812,563	71,686,011	64,743,185	13,831,956	78,575,141
აკრედიტირებული	496,076	496,076	496,076	-	565,627	565,627
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	3,384,200	5,747,204	9,131,404	3,766,450	9,710,577	13,477,027
სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	-	4,561,800	4,561,800	-	6,738,070	6,738,070
სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	3,384,200	1,185,404	4,569,604	3,766,450	2,972,507	6,738,957
საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
ნაყიდი ოფციონები	-	-	-	-	-	-
სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
ზარალში ჩამოწერილი ვალდებულებები	6,416,234	15,943,606	22,359,839	6,336,193	15,615,033	21,951,226
ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	40,161	563,890	604,051	-	1,992,826	1,992,826
ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	4,211	157,043	161,254	-	144,694	144,694
ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,802,666	13,180,289	17,982,954	5,098,681	12,827,804	17,926,485
ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,613,568	2,763,317	4,376,885	1,237,512	2,787,229	4,024,741
კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფოებრივი ვალდებულება	-	-	-	-	-	-

ცხრილი 16

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია საზედამხედველო 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	ლარი
საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,959,174,449
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	151,460,898
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	-
საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,110,635,347
კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებდელი კორექტირებების ეფექტი	
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(71,177,300)
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-
სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	2,039,458,047

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

რისკის წონეები აქტივების კლასები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	132,298,327		0		0		0		0		224,531,310		0		0		224,531,310
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალშრივი განვითარების 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 კომერციული ბანკების მიმართ	0	145,537,829			0		35,361,759		0		0		838,497		0		48,046,191
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		872,192,667	80,283,598	0		0		952,476,265
უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	0		0		0		0		353,267,052		0		0		0		264,950,289
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0		0	84,502,894		0		0		0		0		0		0	29,576,013
ვადაგადავიღებული სესხები	0		0		0		22,473		0		1,406,260		1,796,897		0		4,112,842
მაღალი საზედამხედველო რისკის, კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		4,131,506		10,328,765
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
სხვა ერთეულები	47,572,444		0		0		0		0		55,714,533		0		0		55,714,533
სულ	179,870,771	0	145,537,829	0	84,502,894	0	35,384,232	0	353,267,052	0	1,153,844,770	80,283,598	2,635,394	0	4,131,506	0	1,589,736,208

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%.

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 სშეი-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 მიტიგაცია

	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე $f=e/(a+c)$
		გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით			
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	356,829,637			224,531,310	0	0%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0			0	0	
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	181,738,085			48,046,191	48,046,191	26%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	872,192,667	151,460,898	80,283,598	952,476,265	916,866,511	96%
უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	353,267,052			264,950,289	260,273,935	74%
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	84,502,894			29,576,013	29,576,013	35%
უაღრესადი სახელმწიფო სესხები	3,225,630			4,112,842	4,112,842	128%
მაღალი საზღვარსაღწევო რისკის კატეგორიაში შეყვანილი ერთეულები	4,131,506			10,328,765	10,328,765	250%
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	
მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით	0			0	0	
სხვა ერთეულები	103,286,978			55,714,533	55,714,533	54%
სულ	1,959,174,449	151,460,898	80,283,598	1,589,736,208	1,324,918,790	65%

ცხრილი 19

14.6 საკრედიტო რისკის მიტიგაციის 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. 2023 წლის მარტში MIGA კონტრაქტში შესული ცვლილების შედეგად გაიზარდა გარანტიის მოცულობა 47.5 მლნ ევროდან 77,9 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 40.3 მილიონი ლარით 2024 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 და დარიცხულ საპროცენტო სარგებელი, დაფარების 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. 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, მითიგაციის მოცულობა 264.8 მლნ ლარს შეადგენდა, რაც სულ საბალანსო და გარესაბალანსო რისკით შეწონილი აქტივების (მითიგაციამდე) 16.7%-ის ექვივალენტია.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გამოყენებული მითიგაციის ტიპები რისკის კლასების მიხედვით:

[illegible]

ქრედიტო რისკის მნიშვნელობა (მახალაში და გარესმახალაში ელემენტები)		კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა					ლარი
	ექსტრალური მთავრობებისა და (ექსტრალური) ბანკების უზრუნველყოფა	რეგულარული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	მრავალმხრივი გნეგოიერების ბანკების უზრუნველყოფა	სავალიბროსი ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	სავალი დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	სხვა კორპორაციული პირების უზრუნველყოფა, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორაციული კლასიფიკაციის მიხედვით რისკის პირადია
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ექსტრალური მთავრობებისა და (ექსტრალური) ბანკების მიმართ			224,531,310				სხვა კორპორაციული პირების უზრუნველყოფა, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორაციული კლასიფიკაციის მიხედვით რისკის პირადია
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგულარული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ			-				სხვ-ს მიერ დაფინანსო შეწონა წესით შეესაბამება მუშ. ან ელვის ბიჯს
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სავალი მრავალმხრივი გნეგოიერების ბანკების მიმართ			-				
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სავალი მრავალმხრივი ორგანიზაციების ბანკების მიმართ			-				
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			-				
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორაციული კლასიფიკაციის მიმართ			34,128,003				
უპირობო და პირობითი საკლავო მოთხოვნები			3,086,031				
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზე უზრუნველყოფილია სასესიონეტელი უზრუნველყოფა კონკრეტული გადაადგილებული სესხები							
მახალი საზღვაოგადასაღარი რისკის პირადი პირადი ორგანიზაციები							
მახალი საზღვაოგადასაღარი მოთხოვნები კორპორაციული კლასიფიკაციის მიმართ							
მოთხოვნები კლასიფიკაციის ინტეგრირების სახით							
სხვა ერთეულები							
სულ	0	0	261,745,345	0	0	0	0

საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)	სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია	ლარში
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	224,531,310			224,531,310
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-			-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-			-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველურ-განვითარების ბანკების მიმართ	-			-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-			-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-			-
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	35,262,923	346,832		35,609,754
უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	4,676,353			4,676,353
უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	-			-
ვადაგადაცილებული სესხები	-			-
მაღალი საზღვარგარეთული რისკის კატეგორიაში შემაჯავო ეთერულები	-			-
მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-			-
მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით	-			-
სხვა ეთერულები	-			-
სულ	264,470,587	346,832		264,817,418

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი უკავშირდება ტრანზაქციის განხორციელებამდე კონტრაგენტის მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკს. ბანკი სვოპ ტრანზაქციებს ძირითადად ახორციელებს პროკრედიტ ჰოლდინგის შვილობილ ბანკთან - პროკრედიტ ბანკ გერმანიასთან. თუმცა 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქტიური სვოპი არ ჰქონია.

კონტრაგენტიდან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტიდან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	ლარში
სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	2.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	0.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
სულ	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-

ცხრილი 21

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

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

ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე

		2024	2023	2022	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	73,893,348	76,444,939	77,389,964		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	24,137,598	18,730,185	24,289,961		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	95,922	111,870	217,206		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	97,935,024	95,063,254	101,462,719	98,153,666	184,038,123

ცხრილი 22

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების ღირებულება მიტიგაციის შემდეგ:

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	4Q-2024	4Q-2023
საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,324,918,790	1,164,412,912
საბალანსო ელემენტები*	1,244,982,023	1,076,333,141
მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეოდა კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		-
გარესაბალანსო ელემენტები	79,936,767	88,079,771
კონტრაგენტიდან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	-	-
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,894,648	-
საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	184,038,123	177,590,182
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,512,851,561	1,342,003,094

ცხრილი 23

14.7 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 ('000)

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	148,473	148,473	-
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში	224,526	224,526	-
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	90,490	90,490	-
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	139	139	- 0
ინვესტიციები ასოცირებულ კომპანიებში	3,400	3,400	0
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში		6,100	- 6,100
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	121,605	121,605	0
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივები	1	1	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,313,188	1,313,188	-
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	4,293	4,293	-
საინვესტიციო ქონება	4,132	4,132	-
არამატერიალური აქტივები	2,152	2,152	-
ძირითადი საშუალებები	40,629	40,629	-
აქტივები გამოყენების უფლებით	2,940	2,940	-
სხვა აქტივები	11,425	8,759	2,666
მთლიანი აქტივები	1,967,393	1,970,827	- 3,434

ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	9	9	- 0
კლიენტთა ანგარიშები	1,300,349	1,307,677	- 8,630
სხვა ნასესხები სახსრები	316,563	316,563	-
სუბორდინირებული სესხი	20,795	20,795	-
საიჯარო ვალდებულებები	3,154	3,153	-
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება			-
სხვა ვალდებულებები	2,431	2,276	103
სხვა ანარიცხები	2,792	2,792	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	2,288	2,288	-
მთლიანი ვალდებულებები	1,648,381	1,655,554	- 8,528

კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
სააქციო კაპიტალი	112,483	112,483	-
საემისიო კაპიტალი	72,118	72,118	-
გაუნაწილებელი მოგება	134,411	130,672	3,739
მთლიანი კაპიტალი	319,012	315,273	3,739

ცხრილი 24

14.8 შიდა კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკში ნებისმიერ დროს საკმარისი შიდა კაპიტალის არსებობა პროგრედიტ 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 პროგრედიტ 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 ფინანსურმა კრიზისმა ხაზი გაუსვა რისკებისა და კაპიტალის მართვის კონსერვატიული მიდგომის აუცილებლობას და ამ პერიოდში განვითარებულმა მოვლენებმა დაადასტურა პროგრედიტ ჯგუფის, ასევე პროგრედიტ 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 2024 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. პროგრედიტ ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის ანალიზის შედეგად დადასტურდა, რომ ბანკს კაპიტალიზაციის ადეკვატური დონე ექნება უკიდურესად არასასურველი პირობებშიც.

15 ანაზღაურების პოლიტიკა

15.1 ანაზღაურების პრინციპები

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

პროგრედიტ ბანკის შრომის ანაზღაურების სისტემა შეესაბამება ბანკის მდგრადი განვითარების მიზნებსა და რისკის პროფილს ს მდგრადი ბიზნესისა და რისკის სტრატეგიას და ხელს არ უწყობს არ წახალისებს თანამშრომლების მხრიდან ჩვენი თანამშრომლების მხრიდან ზედმეტი რისკების აღებას. პროგრედიტ 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 პროგრედიტ ბანკის კონსერვატიული რისკის პროფილის შესაბამისად შესრულებაში.

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

15.2 შრომის ანაზღაურების სტრუქტურა

თანამშრომლებისა და მენეჯერებისთვის შრომის ანაზღაურების განსაზღვრისას, პროგრედიტ ბანკი იყენებს პროგრედიტ 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 შესადარისი პასუხისმგებლობის მქონე თანამდებობრივი პოზიციები იგივე პრინციპების შესაბამისად

ანაზღაურდეს. ეს სახელფასო სქემა განსაზღვრავს, თუ პროფესიული განვითარების რომელი პროგრამის წარმატებით დასრულებასაა უცვლელად სახელფასო სტრუქტურის თითოეულ დონეზე. პროგრედიტ 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.

პროგრედიტ 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.

15.3 შრომის ანაზღაურების სქემის გავრცელება და დამტკიცება

ბანკში შრომის ანაზღაურების სტრუქტურა, განსაკუთრებით კი სახელფასო სქემა, თანამშრომლებს მიეწოდება გამჭვირვალედ. პროგრედიტ 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 გადაწყვეტილებების მიღებაზე. კომიტეტი შედგება ხუთი წევრისაგან, მათ შორისაა მმართველი საბჭოს მინიმუმ ორი წევრი და HR პასუხისმგებელი მენეჯერი (ზოგადად თავმჯდომარე). HRC-ის სხვა წევრები უნდა იყვნენ ფიურტის პროგრედიტის მართვის აკადემიის კურსდამთავრებულები (ან მონაწილეები).

კომიტეტი იკრიბება მინიმუმ კვარტალში ერთხელ.

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

15.4 2024 წლის ანაზღაურება

ქვემოთ მოცემულია პროგრედიტ 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 გადაწყვეტილების მიმღები პირები: რისკების მართვა (12 ადამიანი), ფინანსები (1 ადამიანი), ადამიანური რესურსები (1 ადამიანი), იურიდიული (2 ადამიანი), შიდა აუდიტი (1 ადამიანი), შესაბამისობა (2 ადამიანი), ინფორმაციული ტექნოლოგიები და დისტანციური მომსახურება (5 ადამიანი), ბიზნესი (33 ადამიანი) და სხვა განყოფილებების ხელმძღვანელები (5 ადამიანი). ბანკი არ იყენებს ცვლადი ანაზღაურების მექანიზმს, შესაბამისად რისკების ფუნქციის და შესაბამისობის სამსახურის თანამშრომელთა ანაზღაურებაც დამოუკიდებელია მათივე საქმიანობისგან.

ფინანსური წლის განმავლობაში მიწიჭებული ანაზღაურება

			ლარში		
		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირი	
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,496,629	146,891	5,569,175
3		მათ შორის: ფულადი ფორმა	1,446,913	146,891	5,217,854
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის	49,715		351,320
8		მათ შორის: გადავადებული			
9		თანამშრომელთა რაოდენობა			
10	ცვლადი ანაზღაურება	მთლიანი ცვლადი ანაზღაურება	0	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმა			
12		მათ შორის: გადავადებული			
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის			
16		მათ შორის: გადავადებული			
17		Total remuneration	1,496,629	146,891	5,569,175

²ცხრილი 25

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

პროკრედიტ ბანკს არ გააჩნია სპეციალური ან ცვალებადი ანაზღაურების პოზიციები.

16 ESG ანგარიშგება და გამჟღავნება

პროკრედიტბანკს, 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.

² მატერიალურ რისკის ამღები პირთა რაოდენობაში შედის 2 თანამშრომელი, რომელთაც 2024 წელს დატოვეს ბანკი (იურიდიული და IT მიმართულება).

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.