

სს კაშა ბანკი საქართველოს კილარ 3-ის წლიური ანგარიში

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

არაოფიციალური თარგმანი ინგლისური ენიდან



კაშა ბანკი

ახალი მწვერვალებისკენ. ერთად.

მენეჯმენტის განცხადება

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ადამიანური რესურსები

ჩვენი თანამშრომლები

ჩვენთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი სტრატეგიული რესურსი არის ჩვენი თანამშრომლები.

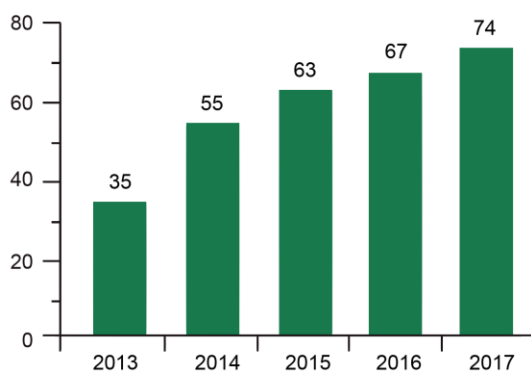
ჩვენ ვამაყობთ, რომ გვყავს მაღალკვალიფიციური სპეციალისტები, რომელთაც სურთ უკეთესობისკენ შეცვალონ სამყარო და ვთვლით, რომ ადამიანებში ჩადებული ინვესტიცია რესურსების განაწილების საუკეთესო გზაა. ჩვენი მთავარი მიზანია მხარი დავუჭიროთ ჩვენს თანამშრომლებს პროფესიულ განვითარებაში, წავახალისოთ ინოვაციები, დავაფასოთ ისინი და უზრუნველვყოთ მათი მოტივირება.

ვამაყობთ, რომ შევძელით დაგვემკვიდრებინა ურთიერთპატივისცემის, გამჭვირვალე ურთიერთობების და თანამშრომლობის კულტურა.

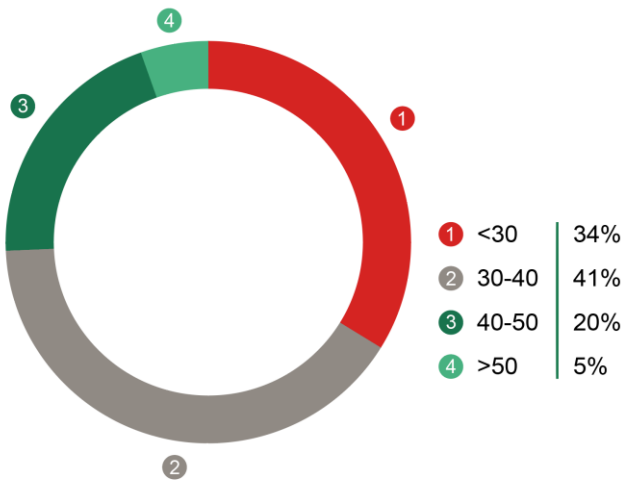
ჩვენი HR სტრატეგია 2013-2017 წლებს შორის პერიოდში ორიენტირებული იყო ბანკის მდგრადი ზრდის მხარდაჭერაზე საუკეთესო ხალხის მოზიდვის გზით. ამ მიმართულებით, ჩვენ წარმატებით შევიშუავეთ და დავწერეთ ძირითადი HR სისტემები, როგორიცაა, სამუშაოს კლასიფიკაცია, შედეგიანობის შეფასების მართვა, ანაზღაურების, ტრენინგისა და განვითარების, მოტივაციისა და აღიარების სისტემები.

ჩვენი მიზანია, რომ პაპა ბანკი საქართველო გახდეს სასურველი დამსაქმებელი პროფესიონალობის, ისევე როგორც ახალ კურსამთავრებულთათვის.

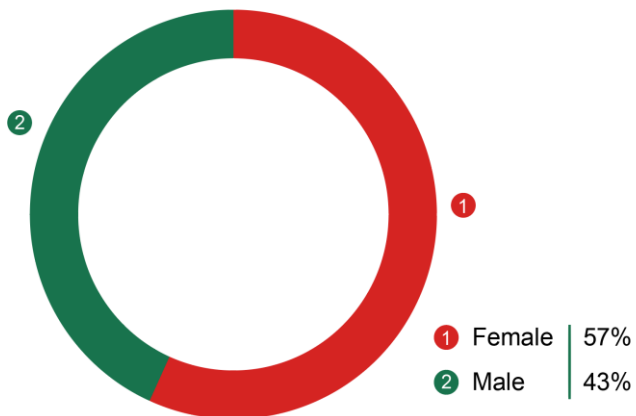
თანამშრომელთა რაოდენობა



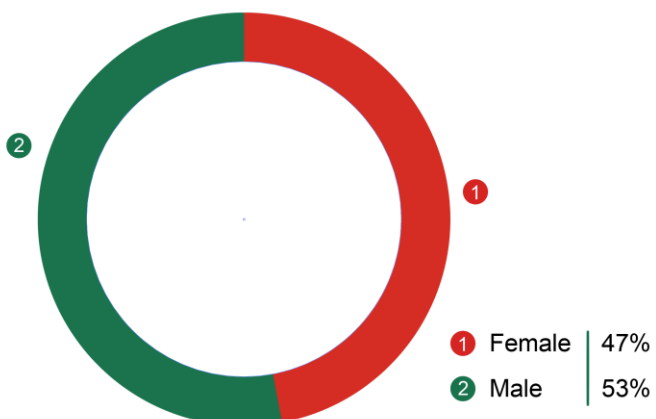
ასაკობრივი კომპოზიცია



გენდერული ბალანსი



საშუალო რგოლის მენეჯმენტის გენდერული ბალანსი



სწავლა და განვითარება

ჩვენ ვქმნით გარემოს, რომელიც პროფესიული ზრდის და უწყვეტი სწავლის შესაძლებლობებს იძლევა. ბანკი იძლევა ცოდნისა და უნარ-ჩვევების გაღრმავების სხვადასხვა შესაძლებლობას: პროფესიული ტრენინგების დაფინანსება, როგორც ადგილობრივად, ასევე საზღვარგარეთ, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების ხარჯების სრული დაფარვა, პროფესიულ ლიტერატურაზე წვდომის უზრუნველყოფა, ინგლისური ენის კურსების ორგანიზება, კურსების შეთავაზება სხვადასხვა პროფესიულ-ტექნიკური და სოციალური უნარ-ჩვევების გამომუშავებაში და სხვა. თანამშრომელთა ტრენინგსა და განვითარებაში დახარჯული ჯამური თანხა 2017 წელს შეადგენს თანამშრომლების საერთო ხარჯის 3.2.%-ს.

გადამზადებული თანამშრომლების რაოდენობა (2017)	51
საზღვარგარეთ გადამზადებული თანამშრომლების პროცენტული მაჩვენებელი %	25%
თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა 2017 წელს	1760
საშუალო სასწავლო საათები 2017 წელს	25

იმ თანამშრომლებისთვის, რომლებსაც ვთვლით, რომ აქვთ მაღალი პოტენციალი განვითარდნენ და გახდნენ მომავალი ლიდერები, სპეციალური „ტალანტების განვითარების პროგრამა“ იქნა შემუშავებული. პროგრამაში ჩართულ თანამშრომლებს შესაძლებლობა აქვთ გაიარონ მათ კონკრეტულ მოთხოვნებზე მორგებული დამატებითი ტრენინგები.

ნიჭიერი ახალგაზრდებისთვის ასევე შევიმუშავეთ სტაჟირების პროგრამა, რომელიც უკვე სამი წელია წარმატებით ხორციელდება. ამ პერიოდის განმავლობაში დავასაქმეთ ცამეტი სტაჟიორი, მათგან ცხრამ სრულ განაკვეთზე სხვადასხვა პოზიციებზე მუშაობის შეთავაზება მიიღო.

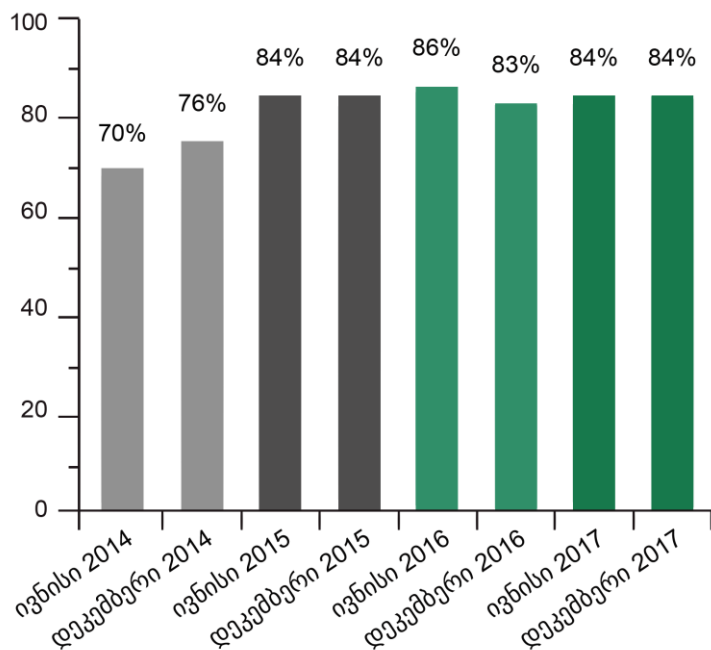
ჩვენი სტაჟირების პროგრამა შესაძლებლობას აძლევს ახალგაზრდებს მიიღონ პრაქტიკული და თეორიული ცოდნა თავიანთი ინტერესის სფეროში. სტაჟირება არის ანაზრაურებადი და გრძელდება ოთხი თვე.

პერსონალის ჩართულობა და კმაყოფილება

ჩვენ არ ვიშურებთ ძალისხმევას ჩვენი თანამშრომლების მათი სამუშაოთი კმაყოფილების უზრუნველსაყოფად. თანამშრომელთა კმაყოფილების შიდა კვლევა წელიწადში ორჯერ ტარდება მათი საჭიროებებისა და დამოკიდებულების დასადგენად. კვლევა მოიცავს სხვადასხვა საკითხებს, როგორიცაა გუნდი, მართვა, ერთგულება, სტრესი, განვითარების შესაძლებლობები და სხვა.

ქვემოთ მოცემულ სქემაზე წარმოდგენილია ჩვენი თანამშრომლების შიდა კმაყოფილების ბოლო 4 წლის მაჩვენებლები.

კმაყოფილების %



გარდა ამისა, 2017 წელს, McKinsey ჯგუფმა ჩაატარა Health Index კვლევა. კვლევის შედეგების მიხედვით ჩვენ დავგეგმეთ ხუთი პროექტი 2018 წლისთვის.

უმაღლესი მენეჯმენტის ანაზღაურება

პაშა ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკა უზრუნველყოფს სამართლიან მიდგომას და კონკურენტუნარიან კომპენსაციას უმაღლესი მენეჯმენტისა და ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის.

პაშა ბანკი უმაღლესი მენეჯმენტის წევრად განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს წევრებს.

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ხუთი წევრისგან - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ბიოგრაფიები მოცემულია 22 გვერდზე.

დირექტორთა საბჭო შედგება სამი წევრისგან - დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, კომერციული დირექტორი და ფინანსური დირექტორი. დირექტორთა საბჭოს წევრთა ბიოგრაფიები მოცემულია 31 გვერდზე.

სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებულ პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტმართვის და ანაზღაურების კომიტეტს ეკისრება პასუხისმგებლობა გასცეს რეკომენდაციები უმაღლესი მენეჯმენტის ანაზღაურებასთან დაკავშირებით. დამატებითი ინფორმაცია აღნიშნული კომიტეტის შესახებ წარმოდგენილია 26 გვერდზე.

გარდა ამისა, პაშა ბანკის წესდების მე-6 მუხლის, 6.11. პუნქტის, 6.11.7. ქვე-პუნქტის შესაბამისად: აქციონერთა საერთო კრება განიხილავს და იღებს გადაწყვეტილებებს შემდეგ საკითხებზე -

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა არჩევა და გათავისუფლება, წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა და მათთან ხელშეკრულებების გაფორმება.

პაშა ბანკის წესდების მე-7 მუხლის, 7.9. პუნქტის, 7.9.1. ქვე-პუნქტის შესაბამისად: სამეთვალყურეო საბჭოს ვალდებულებებსა და კომპეტენციებში შედის - დირექტორთა საბჭოს წევრის დანიშვნა და გათავისუფლება; ხელშეკრულებების გაფორმება დირექტორთა საბჭოს წევრთან, მათი ანაზღაურების და სამუშაო პირობების განსაზღვრა.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის გარდა, არ აქვთ ანაზღაურება. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის ანაზღაურება მოიცავს მხოლოდ ყოველთვიურ ფიქსირებულ ანაზღაურებას.

დირექტორთა საბჭოს წევრების ანაზღაურება ორი კომპონენტისგან შედგება - ფიქსირებული ანაზღაურება (ხელფასი) და ცვლადი ანაზღაურება (ბონუსი). ცვლადი ანაზღაურება ძირითადად დაკავშირებულია დირექტორთა საბჭოს, როგორც გუნდის საქმიანობის შედეგებთან, თუმცა ის ასევე მოიცავს ინდივიდუალური შეფასების ფაქტორებს. ანაზღაურება მხოლოდ ფულად კომპონენტებს მოიცავს.

დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების სისტემას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო სამართლიანობის და გამჭვირვალობის პრინციპების საფუძველზე. მენეჯმენტის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული რისკები გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობის ყველა ასპექტზე, მათ შორის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, კულტურაზე, ოპერაციებზე, რეპუტაციაზე და მართვაზე. აღნიშნული რისკების შესამცირებლად, სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობაა შეინარჩუნოს ანაზღაურების სისტემა, რომელიც უზრუნველყოფს სტრატეგიასთან თანხვედრას, ეფუძნება საქმიანობის შეფასების მკაფიო მატრიცას და შესაბამისად იმართება.

ბონუსის მიღების უფლება

ბანკის დირექტორთა საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს წლიური ბონუსები მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ შეძლებს შეასრულოს დაგეგმილი წლიური ბიუჯეტის წმინდა მოგების 75%. მთლიანი საბონუსე თანხა ანგარიშდება ქვემოთ მოცემული KPIs¹ და მათი შესაბამისი წონითი მაჩვენებლების საფუძველზე.

KPI	წონა
ქცევითი KPI	10%
შესრულებული სამუშაოს KPIs	85%
საერთო ჯგუფის KPIs	5%

ქცევითი KPI

ქცევითი KPI არის დირექტორთა საბჭოს წევრების ემოციური და სოციალური ინტელექტის 360 გრადუსიანი შეფასება, როგორც საშუალება მათი საკუთარი, ასევე სხვების გრძნობების აღიარებისა, თვით მოტივაციისა და საკუთარი და სხვების ემოციების ეფექტური მართვისა. ზემოთ აღნიშნული აღწერს ქცევით თავისებურებებს, რომლებიც თან ახლავს ადამიანებს რთულ სიტუაციებში ან როდესაც მათი კარიერული საქმიანობა უფრო მომთხოვნი ხდება, და მოიცავს იმ თვისებებს, რომლებიც შეიძლება გამოყენებულ იქნას ცვლილებასთან ეფექტურად გამკლავებისთვის.

¹ KPI - ეფექტურობის ძირითადი მაჩვენებელი

შესრულებული სამუშაოს KPIs

- საშუალო ამონაგები კაპიტალზე – 20% წონა;
- ეფექტურობის კოეფიციენტი – 20% წონა;
- NPL (პრობლემური კრედიტების) კოეფიციენტი – 15% წონა;
- შიდა აუდიტის მაღალი რისკის მქონე ღია შენიშვნების რაოდენობა – 5% წონა;
- საპროცენტო შემოსავლების გენერირებადი აქტივების კონცენტრაციის კოეფიციენტი – 15% წონა;
- დაკავშირებული იურიდიული პირების კონცენტრაცია მთლიან კაპიტალში – 15% წონა;
- ვაჭრობის დაფინანსების ბიზნესის განვითარების კოეფიციენტი – 10% წონა.

ბონუსის გამოთვლა

დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი უფლებამოსილია მიიღოს საბაზო ბონუსი, რომელიც კორექტირებულია, KPI მაჩვენებლებით შეფასებული საქმიანობის ეფექტურობის მიხედვით.

საბაზო ბონუსი გამოითვლება დამტკიცებული პროცენტის საშუალებით, იგი შეიძლება შეადგენდეს წმინდა მოგების %-ს ან დირექტორთა საბჭოს წევრის ყოველთვიური დარიცხული ხელფასის ამ პროცენტზე ნამრავლს.

საბაზო ბონუსის კორექტირება გამოითვლება შემდეგი ცხრილის საფუძველზე:

მიღწევების დონე	მიღწევების შეფასების ქულა	საბაზო ბონუსის კორექტირება %-ში
აღემატება მოლოდინებს	4.26-5.00	110
აკმაყოფილებს მოლოდინებს	3.00-4.25	100
თითქმის შეესაბამება მოლოდინებს	2.76-2.99	80
დაბალია მოსალოდნელ მაჩვენებლებზე	1.75-2.75	60
მეტისმეტად დაბალია მოსალოდნელ მაჩვენებლებზე	0.00-1.74	40

თანამშრომელთა ანაზღაურება

ბანკის თანამშრომელთა ანაზღაურება მოიცავს კონკურენტუნარიან ხელფასებს და ცვლად ანაზღაურებას. ეს უკანასკნელი დაკავშირებულია თანამშრომლების ინდივიდუალურ ეფექტურობასთან. კომპენსაციები მოიცავს მხოლოდ ფულად კომპონენტს. თანამშრომელთა ანაზღაურება ორი კომპონენტისგან შედგება: ფიქსირებული ანაზღაურება (ხელფასი) და ცვლადი ანაზღაურება (ბონუსი).

ხელფასები განისაზღვრება კომპანიის შიდა ინსტრუქციების შესაბამისად და დამოკიდებულია თანამდებობრივ ფუნქცია-მოვალეობაზე, ინდივიდუალურ გამოცდილებაზე, ეფექტურობასა და საბაზრო ტენდენციებზე. ხელფასები განისაზღვრება სახელფასო სკალის საფუძველზე, ნებისმიერ თანამდებობაზე მყოფი ნებისმიერი პირის მიმართ სამართლიანი მოპყრობის უზრუნველყოფის მიზნით. სახელფასო სკალა მუშავდება კომპანიის შიდა ინსტრუქციების საფუძველზე და მტკიცდება დირექტორთა საბჭოს მიერ. სკალა უკავშირდება თანამდებობის დონეს - სამუშაოს კატეგორიას. თითოეული სამუშაოს ანალიზი ხორციელდება ფინანსური, საინფორმაციო, კლიენტის მომსახურების და სხვა პასუხისმგებლობების დონის შესაბამისად, შეფასების კომისიის ანალიზის საფუძველზე. ეს უკანასკნელი შერჩეული და დამტკიცებულია დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მიერ, რომელიც ითვალისწინებს კომისიის წევრების დამოუკიდებლობასა და მიუკერძოებლობას. შეფასების კომისიის წევრები პასუხისმგებელი არიან განახორციელონ სამუშაოს ანალიზი. თანამშრომელთა კომპენსაციების განსაზღვრისას მხედველობაში მიიღება სამუშაოს თავისებურება და სპეციფიკა, მოქმედი ბაზრის და ტენდენციების ანალიზი. საბაზრო ტენდენციების შესახებ ინფორმირებულობისა და კონკურენტუნარიანობის შენარჩუნების მიზნით, ჩვენ მონაწილეობას ვიღებთ საქართველოს საბანკო სექტორის კომპენსაციის წლიურ კვლევაში, რომელსაც ატარებს დამოუკიდებელი კომპანია - “HR Expert”. ინფლაციის დონე არის ის ფაქტორი, რომელიც გავლენას ახდენს საერთო მიდგომაზე კომპენსაციებთან დაკავშირებით.

პაშა ბანკში ყველა პოზიციისთვის გათვალისწინებულია ცვლადი ანაზღაურება. საბონუსე სისტემა მიზნად ისახავს თანამშრომელთა საქმიანობის ეფექტურობის შესაბამისობას მათ ანაზღაურებას, ისე რომ, ამავდროულად არ იყოს ინტერესთა კონფლიქტი. საქმიანობის ეფექტურობის შეფასება ხორციელდება ყოველწლიურად. თანამშრომლის ინდივიდუალურ საქმიანობა ფასდება უშუალო ზედამხედველის მიერ, რომელიც პასუხისმგებელია უზრუნველყოს მუდმივი უკუკავშირი და ობიექტური შეფასება. შედეგიანობის შეფასების მართვა ხორციელდება შიდა მეთოდოლოგიის შესაბამისად, რომელსაც ამტკიცებს დირექტორთა საბჭო.

დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების პოლიტიკას და წახალისების სქემებს განიხილავს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი. პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი წარმოადგენს ბიუჯეტს დირექტორთა საბჭოს და დამხმარე პერსონალის წლიური ბონუსების დასაფინანსებლად. გადანაცვტილებას აღნიშნული ბიუჯეტის დამტკიცებაზე იღებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო. დირექტორთა საბჭოსთვის, დამხმარე პერსონალისა და ფრონტ ოფისისთვის ბონუსის განსაზღვრის მეთოდოლოგიას განიხილავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო.

შემარჩუნების ბონუსები ნაწილდება სტრატეგიული პერიოდის 2015 - 2017 წწ ბოლოს. შუა რგოლის მენეჯმენტისა და დამხმარე ფუნქციის პერსონალის ბონუსები დამოკიდებულია ინდივიდუალურ ფუნქციური და ქცევითი შედეგების შეფასებებზე და გამოითვლება და ნაწილდება ყოველწლიურად. კორპორატიული ბანკინგის და ხაზინის დეპარტამენტები ბონუსს იღებენ ყოველკვარტალურად მათი KPI მაჩვენებლების საფუძველზე. თითოეული დეპარტამენტის KPI-ები განისაზღვრება იმგვარად, რომ არ წარმოიშვას ინტერესთა კონფლიქტი.

ანაზღაურების პაკეტთან ერთად, პაშა ბანკი თავის თანამშრომლებს სთავაზობს სხვადასხვა ტიპის დამატებით სარგებელს, იმისათვის რომ დაეხმაროს მათ ჯანმრთელობისა და კეთილდღეობის შენარჩუნებაში.

კორპორატიული მართვა

კორპორატიულ მართვაზე ორიენტირება

პაშა ბანკი კორპორატიულ მართვას განსაზღვრავს, როგორც ორგანიზაციული სტრუქტურისა და პროცესების ერთობლიობას, რომელიც მოიცავს ურთიერთობებს ბანკის აქციონერებს, სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს შორის ბანკის ხელმძღვანელობის და ზედამხედველობისათვის და ემსახურება გრძელვადიანი სააქციო ღირებულების შექმნის მიზანს. ჩვენ კორპორატიულ მართვას განვიხილავთ, როგორც საქმიანობის ეფექტურობის გაუმჯობესების, სასურველი დაფინანსების მოზიდვის და მაღალი რეპუტაციის მქონე ორგანიზაციად ჩამოყალიბების საშუალებას. ჩვენ კორპორატიული მართვის ჯანსაღ სისტემას მივიჩნევთ საქართველოს სამართლებრივ ნორმების მნიშვნელოვან დანამატად და თანამედროვე ეკონომიკასა და საზოგადოებაში ბანკის როლის მნიშვნელოვან განმსაზღვრელ ფაქტორად.

ბანკი მის სწრაფვას საუკეთესო კორპორატიული მართვის სტანდარტების დაცვის მიმართულებით ადასტურებს იმით, რომ ქმნის და ხელს უწყობს:

- პასუხისმგებლიან, ანგარიშვალდებულ და ღირებულებებზე დაფუძნებულ მენეჯმენტს;
- ეფექტურ საზედამხედველო და აღმასრულებელ ორგანოებს, რომლებიც მოქმედებენ ბანკის ინტერესების დაცვით, რომელთაც სურთ გაზარდონ სააქციო ღირებულება მდგრადი და სტაბილური ფორმით; და
- ინფორმაციის გამჟღავნების და გამჭვირვალობის, ასევე რისკის მართვისა და შიდა კონტროლის ეფექტურ სისტემებს.

ბანკი პატივს სცემს და აღიარებს სათანადო კორპორატიული მართვის საერთო პრინციპებს: სამართლიანობა: ბანკი ორიენტირებულია სამართლიანი და ეთიკური ფორმით იმოქმედოს ყველა აქციონერის და დაინტერესებული პირის მიმართ, რადგან თვლის, რომ ეთიკური ქცევა ამყარებს სათანადო კორპორატიულ მართვას.

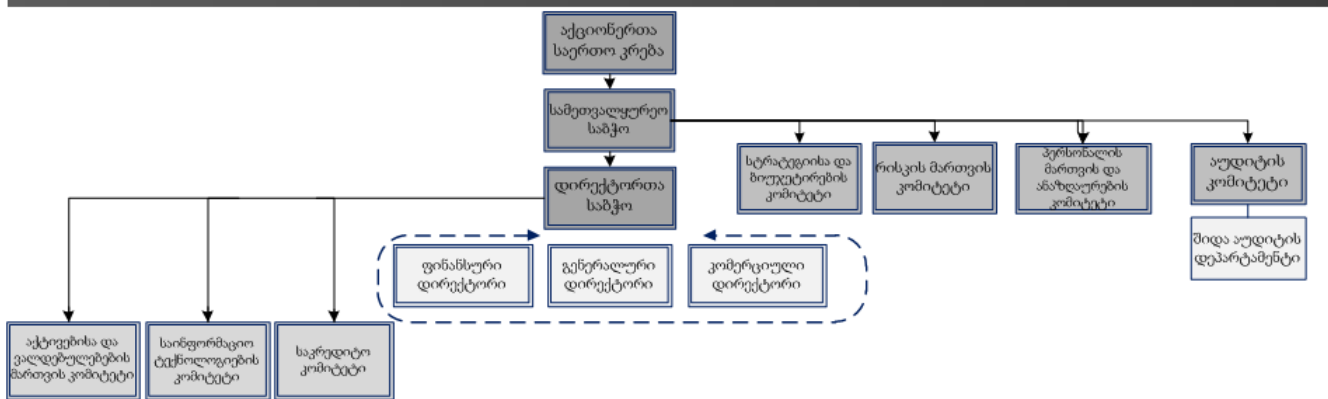
ანგარიშვალდებულება და პასუხისმგებლობა: ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე იმ ფორმით, რა ფორმითაც ახორციელებს აღებულ პასუხისმგებლობებს. ანალოგიურად დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია გამოიყენოს მასზე მინიჭებული უფლებები და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, მის მიღწევებთან და ეფექტურობასთან დაკავშირებით.

გამჭვირვალობა: ბანკი პასუხისმგებლობას იღებს წარუდგინოს ზუსტი და გასაგები ინფორმაცია აქციონერებს და სხვა დაინტერესებულ პირებს ბანკთან დაკავშირებულ ყველა საკითხზე, მათ შორის მისი ფინანსური მდგომარეობის, საქმიანობის, საკუთრების და მართვის სტრუქტურის შესახებ დაინტერესებული მხარეებისთვის ადვილად ხელმისაწვდომი ფორმით, კომერციულად სენსიტიური ინფორმაციის გამჟღავნების გარეშე.

სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორთა საბჭოს წევრები და ბანკის თანამშრომლები თანხმდებიან იმოქმედონ მოქმედი კანონებისა და რეგულაციების შესაბამისად და გარდა ამისა დაიცვან ბიზნეს ქცევის ეთიკური სტანდარტები, როგორც განსაზღვრულია ბანკის ეთიკის კოდექსში. დოკუმენტი ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებ-გვერდზე: www.pashabank.ge

მართვის სტრუქტურა

მართვის სტრუქტურა



პაშა ბანკს აქვს ორსაფეხუროვანი კორპორატიული მართვის სტრუქტურა, რაც გულისხმობს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს არსებობას. სამეთვალყურეო საბჭო შედგება მხოლოდ არა-აღმასრულებელი დირექტორებისგან, ხოლო დირექტორთა საბჭო შედგება მხოლოდ აღმასრულებელი დირექტორებისგან.

აქციონერთა სტრუქტურა

პაშა ბანკის სააქციო კაპიტალი შეადგენს 103,000,000 ლარს (ას სამი მილიონი ლარი). ბანკი არის შვილობილი ბანკი და მის 100% ერთპიროვნული მფლობელი არის ლსს პაშა ბანკი.

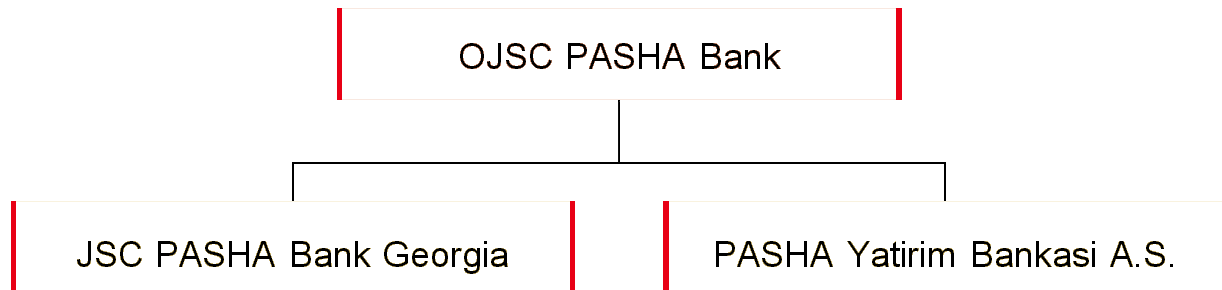
კომპანიის ბენეფიციარი მესაკუთრეები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა (45%), ქ-ნი არზუ ალიევა (45%) და ბ-ნი არიფ პაშაევი (10%).

ანგარიშების პერიოდისთვის, ბანკის კაპიტალში, წესდებასა და აქციონერთა შემადგენლობაში არანაირი ცვლილება არ განხორციელებულა.

აქციონერის ან ბენეფიციარი მესაკუთრის მიერ პაშა ბანკიდან მიღებული ნებისმიერი ტიპის შემოსავლის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

აქციონერი/ბენეფიციარი მესაკუთრე	შემოსავლის ტიპი	მოცულობა ლარში
OJSC PASHA Bank	ოვერდრაფტი %, საგარანტიო / აკრედიტაციის საკომისიო, საკორესპონდენტო ანგარიშის მომსახურების საკომისიო, დარიცხული პროცენტი ბანკთა შორის დეპოზიტებზე	1823141.70
PASHA Holding LLC	განეული მომსახურება	79231.09

ჯგუფის სტრუქტურა



აქციონერთა საერთო კრება

ბანკის უმაღლესი მმართველობითი ორგანო არის აქციონერთა საერთო კრება. ბანკი ატარებს წლიურ საერთო კრებას წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებების ხელმოწერიდან ორი თვის განმავლობაში. სხვა აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მოწვევის აუცილებლობა გათვალისწინებულია ბანკის წესდებით. საერთო კრებას იწვევს დირექტორთა საბჭო, სამეთვალყურეო საბჭო ან აქციონერ(ებ)ი.

საერთო კრება ტარდება საქართველოს ტერიტორიაზე ან საზღვარგარეთ, აქციონერებისთვის მისაღებ დროსა და ადგილზე. საერთო კრების მოწვევა ხდება დირექტორების მიერ აქციონერებისთვის შეტყობინების გაგზავნიდან 20 კალენდარული დღის განმავლობაში. არ არსებობს ხელშეშლელი პირობა იმისათვის, რომ აქციონერებმა ხმა მისცენ საზღვარგარეთიდან ან სხვა პირზე მინიჭებული მინდობილობის საფუძველზე.

კრების მოწვევაში მითითებულია კრების ჩატარების თარიღი, დრო, ადგილი, დღის წესრიგი, გადაწყვეტილების პროექტი და წინადადებები წესდებაში ცვლილებების შეტანის თაობაზე (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

ბანკი უზრუნველყოფს, რომ საერთო კრებებთან დაკავშირებით მიღებული ყველა მოქმედი მინდობილობა სათანადოდ იქნას რეგისტრირებული.

კენჭისყრის შედეგები და სხვა შესაბამისი მასალები გადაეცემათ აქციონერებს და ბენეფიციარ მესაკუთრეებს.

სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს და დირექტორებს ჰქონდეს ინფორმაცია მათი აქციონერების შეხედულებების, მოსაზრებების და მათ მიერ წამოჭრილი საკითხების შესახებ.

საკითხები, რომელიც მოითხოვს აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებას

საერთო კრება განიხილავს და იღებს გადაწყვეტილებებს შემდეგ საკითხებზე:

- ა) ბანკის წესდების ცვლილება და დამტკიცება;
- ბ) ბანკის წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებების დამტკიცება;
- გ) ბანკის რეორგანიზაციის თაობაზე, რაც მოიცავს შერწყმის, გაყოფის ან გარდაქმნის (ორგანიზაციული-სამართლებრივი ფორმის შეცვლა) და ლიკვიდაციის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება;
- დ) აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლების მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმება საწესდებო კაპიტალის მომატების, სხვა აქციონერის მიერ აქციების გაყიდვის ან საზოგადოების მიერ აქციაში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების დროს;
- ე) სამეთვალყურეო ან დირექტორთა საბჭოს მიერ მოგების გამოყენების შესახებ წინადადების მიღება ან უარყოფა, ხოლო როცა ეს ორგანოები ვერ იძლევიან ერთიან წინადადებას, გადაწყვეტილების მიღება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
- ვ) დირექტორთა და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშების დამტკიცება;
- ზ) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა ან გამოიწვევა, მის წევრთა შრომის ანაზღაურების და ხელშეკრულებების გაფორმების საკითხების გადაწყვეტა;
- თ) ბანკის დირექტორატის პირველადი შემადგენლობის დამტკიცება;
- ი) ბანკის აუდიტის კომიტეტის პირველადი შემადგენლობის დამტკიცება;
- კ) სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება;
- ლ) აქციათა გამოცემისა და გაყიდვისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოცემის შესახებ ბანკის წესდებითა და საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით გადაწყვეტილებების მიღება;
- მ) ბანკის იმ ქონების შეძენაზე, გასხვისებაზე, გადაცემაზე, გაცვლასა (ან მსგავსი ეფექტის მქონე ტრანზაქციაზე) ან დატვირთვაზე, რომელთა ღირებულებაც აღემატება ბანკის აქტივების 25%-ს გადაწყვეტილებების მიღება;
- ნ) საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება.

2017 წელს ჩატარებული აქციონერთა წლიური საერთო კრება

2017 წელს, ბანკის აქციონერები წარმოდგენილ იყვნენ აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე ბ-ნი მირ ჯამალ პაშაევის მიერ, ნოტარიულად სათანადოდ დამოწმებული მინდობილობის საფუძველზე.

2017 წლის აქციონერთა წლიური საერთო კრება ჩატარდა 2017 წლის 17 მაისს.

აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი

1. დამოუკიდებელი აუდიტირებული ანგარიში

აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებები დამოუკიდებელ აუდიტორულ დასკვნასთან ერთად.

2. გადაწყვეტილება 2016 წლის წმინდა მოგებასთან დაკავშირებით

აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო გადაწყვეტილება არ გაენაწილებინა დივიდენდების სახით 2016 წლის წმინდა მოგება 7,364,377.54 ლარის ოდენობით.

3. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის არჩევა

აქციონერთა საერთო კრებამ განიხილა და დაამტკიცა ბ-ნმა მირ ჯამალ პაშაევის წინადადება სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციის დატოვების და მისი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად დანიშვნის თაობაზე. გადაწყვეტილების ძალაში შესვლის თარიღი - 2017 წლის 1 ივნისიდან.

4. სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი შემადგენლობის დამტკიცება

აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა ბ-ნი ფარიდ მამშადოვის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობაზე დანიშვნის საკითხი. გადაწყვეტილების ძალაში შესვლის თარიღი - 2017 წლის 1 ივნისიდან.

აქციონერს არ მოუთხოვია დამატებითი საკითხის შეტანა საერთო კრების დღის წესრიგში.

აქციონერთა უფლებები

აქციონერთა უფლება-მოვალეობები განისაზღვრება პაშა ბანკის წესდების, მენარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის, კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ საქართველოს კანონის და ყველა სხვა შესაბამისი კანონის თუ რეგულაციის, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული რეგულაციების საფუძველზე.

წესდება ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებ-გვერდზე: www.pashabank.ge

ბანკის აქციონერებს უფლება აქვთ:

- ა) პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით დაესწრონ აქციონერთა საერთო კრებას და მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში;
- ბ) არჩეულ იქნან სამეთვალყურეო საბჭოში;
- გ) მონაწილეობა მიიღონ მოგების განაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები მათ მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის პროპორციულად;
- დ) განკარგონ საკუთარი აქციები კანონმდებლობით და ამ წესდებით დადგენილი წესით;
- ე) ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მისი წილის პროპორციულად მიიღონ იმ ქონების წილი, რაც დარჩება კრედიტორთა მოთხოვნების დაკმაყოფილების შემდგომ;
- ვ) ჰქონდეს წვდომა ბანკის ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე;
- ზ) მოსთხოვონ დირექტორებს აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგში მითითებული საკითხების განმარტება;
- თ) მოითხოვონ სამეურნეო მოქმედებების ან მთლიანი წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება, თუ მათ გააჩნიათ საფუძვლიანი ეჭვი რაიმე დარღვევის თაობაზე;
- ი) გამოიყენონ ბანკის ახლადემიტირებული ან არსებული აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება მათ საკუთრებაში არსებული აქციების პირდაპირპროპორციულად, წინამდებარე წესდების პირობების გათვალისწინებით;
- კ) მიმართონ სასამართლოს ან, მხარეთა შეთანხმების საფუძველზე, კერძო არბიტრაჟს მათსა და ბანკს შორის არსებული კონფლიქტის მოსაგვარებლად;
- ლ) სხვა უფლებები, რომელიც განსაზღვრულია საქართველოს კანონმდებლობით და ბანკის წესდებით.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკისა და დირექტორთა საბჭოს ზედამხედველობაზე. მის წევრებს ირჩევენ აქციონერები. სამეთვალყურეო საბჭოს ხელმძღვანელობს თავმჯდომარე, ის მითითებებს აძლევს დირექტორთა საბჭოს და მონაწილეობს გადაწყვეტილების მიღების პროცესში ყველა იმ ფუნდამენტალურ საკითხზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო პაშა ბანკის მთავარი გადანყვეტილების მიმღები ორგანოა, რომელიც ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე შექმნას და უზრუნველყოს სააქციო ღირებულების ზრდა ბანკისთვის სათანადო ხელმძღვანელობის უზრუნველყოფით. ის განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიულ მიზნებს და პოლიტიკას, პასუხისმგებელია სტრატეგიულ მიმართულებებზე წახალისებისა და კონტროლის ჩარჩო პოლიტიკების ფარგლებში, პასუხისმგებელია გაუწიოს ეთიკური ლიდერობა და ხელი შეუწყოს ბანკის მიზნების, ღირებულებების, კულტურის და ხედვის რეალიზებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები მოქმედებენ იმ ფორმით, რომლითაც ისინი კეთილსინდისიერად თვლიან, რომ ხელს შეუწყობენ ბანკის წარმატებას მთლიანობაში აქციონერთა სასარგებლოდ, სხვა დაინტერესებული პირების ინტერესების გათვალისწინებით.

პაშა ბანკის წესდების მე-7 მუხლის, 7.10. ქვეპუნქტის შესაბამისად, ქვემოთ მითითებული საქმიანობა უნდა განახორციელოს მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭომ:

- ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;
- კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების გადახედვა და დამტკიცება;
- წლიური ბიუჯეტის და ბიზნეს გეგმის გადახედვა და დამტკიცება;
- ახალი საბანკო ან კომერციული საქმიანობის წამოწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა;
- ახალი საწარმოების, ფილიალების დაფუძნება და ლიკვიდაცია;
- სხვა კომპანიებში წილის შეძენა და განკარგვა;
- ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;
- ეთიკის კოდექსის და საჩივრების განხილვის პროცედურის დამტკიცება;
- აქციონერთა გადანყვეტილების თანახმად გადანყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ;
- აქციონერთა საერთო კრებისთვის წინადადების წარდგენა მოგების განაწილების თაობაზე;
- ბანკის მიერ საკუთარი აქციების გამოსყიდვა, საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით;
- რისკების მენეჯმენტის სტრატეგიული ზედამხედველობის განხორციელება;
- რისკის აპეტიტის შესახებ დოკუმენტის დამტკიცება, წლიური მიმოხილვების განხორციელება;
- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;
- ინტერესთა კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტების ფარგლებში დამტკიცება;
- ინტერესთა კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების შესახებ პოლიტიკის, სტანდარტების და პროცედურების დამტკიცება;
- დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურის, მოცულობის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება;
- დირექტორთა საბჭოს წევრების უფლებებისა და ვალდებულებების განსაზღვრა, მათი საქმიანობების მონიტორინგი და ზედამხედველობა, ანგარიშების მოთხოვნა დირექტორთა საბჭოსგან;
- ჩანაცვლების პოლიტიკის და გეგმის დამტკიცება დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის;
- შრომითი ხელშეკრულებების გაფორმება და ანაზღაურების პაკეტის განსაზღვრა დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის;
- ბონუსებისა და დამატებითი სარგებლის განსაზღვრის მარეგულირებელი ჩარჩო დოკუმენტის დამტკიცება თანამშრომლებისათვის, მათ შორის ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებისათვის;
- სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, მოცულობის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;
- გარე აუდიტორების შერჩევა;
- სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;

- კორპორატიული მდივნის დანიშვნა და გათავისუფლება;
- ტრანზაქციების დამტკიცება, რომელიც მოიცავს და არ შემოიფარგლება სესხების მოზიდვის, საკრედიტო და სავაჭრო დაფინანსების (დოკუმენტური ოპერაციები) პროდუქტების გაცემის, სესხის რესტრუქტურისაგან, ჩამოწმის, ძირითადი აქტივების და არამატერიალური აქტივების შეძენის და გასხვისების დამტკიცებით, ადმინისტრაციული ხარჯების, ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცებით, სახელმწიფო და კერძო კომპანიების სააქციო კაპიტალში ინვესტიციების განხორციელებით იმ შემთხვევაში, თუ აღნიშნული გარიგება სცილდება დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების ფარგლებს;
- დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების და უფლებამოსილების ლიმიტების დამტკიცება;
- ბანკის ან მესამე პირების სესხების, კრედიტების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ამგვარი ტრანზაქცია არ განეკუთვნება ბანკის ჩვეულებრივ სამეურნეო საქმიანობას;
- ობლიგაციების გამოშვების დამტკიცება;
- ბანკის წესდების, პოლიტიკისა და სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტების დამტკიცება;
- მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების მოცულობის განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან დაკავშირებით;
- ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო პროდუქტებთან და დეპოზიტებთან დაკავშირებული პირობების განსაზღვრა და დამტკიცება;
- საერთო კრების მოწვევა, თუ მოწვევა აუცილებელია ბანკის ინტერესებიდან გამომდინარე;
- დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის ინტერესთა კონფლიქტის არსებობის შემთხვევებში ბანკის ზედამხედველობა და წარმოდგენა;
- საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, სამართლებრივი დავაში ჩართვა დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ ბანკის სახელით, სარჩელის წარდგენა დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე იმ შემთხვევაში, თუ საკითხი ეხება დირექტორთა საბჭოს წევრთა პასუხისმგებლობებს;
- დამოუკიდებელი და შიდა აუდიტების, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განხორციელებული შემოწმებების შედეგების შესაბამისად ზომების განხორციელების ზედამხედველობა;
- გადაწყვეტილებების მიღება ისეთ საკითხებზე, რომელიც სცილდება დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილების ფარგლებს;
- ნებისმიერი სხვა მოვალეობის შესრულება, საერთო კრების მოთხოვნების შესაბამისად.

2017 წლის განმავლობაში ბანკის წესდების ცვლილება და წესდების მე-7 მუხლის 7.10 ქვეპუნქტით გათვალისწინებული უფლება მოვალეობების გადაცემა არ განხორციელებულა.

საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად, ბანკი გეგმავს მაღალი კვალიფიკაციის მქონე პირების დანიშვნას სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის პოზიციაზე. ბანკის დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება ბანკის კორპორატიული მართვის პოლიტიკის შესაბამისად მოცემულია ქვემოთ:

დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის ყველა წევრი გადაწყვეტილების მიღების პროცესში უნდა მოქმედებდეს დამოუკიდებლად. ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღებისას არ უნდა იქნას ნებადართული აქციონერის, კლიენტის, კონტრაქტორის, ინვესტორის ან სხვა დაკავშირებული მხარის პირადი ინტერესების გათვალისწინება. წევრები მოქმედებენ დამოუკიდებლად იმ შემთხვევაში, თუ ისინი ეფექტურად იღებენ გადაწყვეტილებებს მხოლოდ ბანკის ინტერესების

სასარგებლოდ, გადანაცვლებებს, რომელიც არ მოიცავს რეალურ ან პოტენციურ ინტერესთა კონფლიქტს.

დამოუკიდებელ წევრად ჩაითვლება წევრი, თუ საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად, ის ან მისი პირველი ან მეორე რიგის მემკვიდრე²:

1. ბოლო 5 წლის მანძილზე არ იყო ბანკის თანამშრომელი, გარდა იმ შემთხვევებისა თუ პირი წარმოადგენდა სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის წევრს;
2. არ იღებს ანაზღაურებას ბანკისაგან ნებისმიერი ფორმით, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრობისთვის დადგენილი ანაზღაურებისა, აგრეთვე თუ პირი არ არის ბანკის საპენსიო ფონდის წევრი ან არ იღებს მონაწილეობას ბანკის აქციათა ოფციონების ან შესრულებული სამუშაოს მიხედვით კონპენსაციის პროგრამაში;
3. არ გააჩნია მნიშვნელოვანი პირადი კომერციული ურთიერთობები³ ბანკთან (ან არ ჰქონდა ასეთი ურთიერთობა ბოლო სამი წლის განმავლობაში). ეს ურთიერთობა შესაძლოა გულისხმობდეს პარტნიორად, აქციონერად, დირექტორად ან თანამშრომლად ყოფნას სხვა ორგანიზაციაში, რომელსაც გააჩნია მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები ბანკთან;
4. არ არის დაკავშირებული ორგანიზაციასთან, რომელიც არის ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული მხარეების⁴ იურისტი, კონსულტანტი, მიმწოდებელი ან მნიშვნელოვანი კლიენტი;
5. საბჭოს წევრობა არ არის ორმხრივი ან არ გააჩნია მნიშვნელოვანი კავშირები სხვა დირექტორებთან სხვა ორგანიზაციაში, მათ შორის ბანკის დაკავშირებულ მხარეებთან თანამშრომლობის შედეგად;
6. არ არის დაკავშირებული არაკომერციულ ორგანიზაციასთან, რომელიც მნიშვნელოვან დაფინანსებას იღებს ბანკისგან ან ბანკთან დაკავშირებული მხარეებისგან;
7. არ ფლობს ბანკის სააქციო კაპიტალის 5 პროცენტს ან მეტს;
8. არ არის დირექტორი, საბჭოს წევრი ან ორგანიზაციის წარმომადგენელი, რომელიც ფლობს ბანკის სააქციო კაპიტალის 5 პროცენტს ან მეტს;
9. არ არის და ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ყოფილა დაკავშირებული ბანკის ან დაკავშირებული მხარის მოქმედ თუ ყოფილ აუდიტორთან;
10. არ მუშაობდა სამეთვალყურეო საბჭოში მისი პირველი არჩევის თარიღიდან რვა წელზე მეტი ხნის განმავლობაში;
11. გარდა ამისა, აუდიტის კომიტეტის წევრები არ უნდა ჩაითვალოს დამოუკიდებლად იმ შემთხვევაში, თუ მათ და/ან მათ ნათესავებს, რომლებიც წარმოადგენენ კანონით პირველი და მეორე მემკვიდრეებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად, ფინანსური ვალდებულება აქვთ კომერციული ბანკის მიმართ.⁵

კორპორატიული მართვის პოლიტიკა ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებ-გვერდზე: www.pashabank.ge.

ბანკის კორპორატიული მართვის პოლიტიკა განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმებს, რომლის მიხედვითაც სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობისთვის აუცილებელია კანდიდატს ჰქონდეს სათანადო გამოცდილება, ცოდნა და რეპუტაცია, ჰქონდეთ მაღალ თანამდებობზე მუშაობის გამოცდილება, იყვნენ ლიდერები იმ კომპანიებსა და ინსტიტუტებში, რომლებთანაც ასოცირებული არიან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები და დანიშვნის პროცესი ასევე რეგულირდება

² “I რიგის მემკვიდრე” - ბავშვები (მათ შორის ნაშვილები), მეუღლე და მშობლები (მათ შორის მშვილებელი მშობლები); “II რიგის მემკვიდრე” - დედამამიშვილები.

³ “მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები” უნდა ჩაითვალოს ურთიერთობებად, რომელმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ფინანსური გავლენა მოახდინოს ბანკზე.

⁴ “დაკავშირებული მხარე” - ბანკთან დაკავშირებული ნებისმიერი პირი, როგორებიც არიან ადმინისტრატორები, აქციონერები და მათი ნათესავები, რომლებიც წარმოადგენენ I და II რიგის ნათესავებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად ან მათთან ბიზნეს ინტერესებით დაკავშირებული პირები ან ნებისმიერი სუბიექტი, რომელიც აკონტროლებს, კონტროლდება ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ ბანკთან (მაგ. ბანკის შვილობილი კომპანიები, მშობელი ან დობილი ორგანიზაციები).

⁵ კომერციული ბანკების საქმიანობების შესახებ საქართველოს კანონის 16 მუხლის 1-ელი პარაგრაფის შესაბამისად.

ბანკის ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტის საფუძველზე, რომელიც შემუშავდა კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის და შესაბამისობის კრიტერიუმის შესახებ დებულების შესაბამისად და განსაზღვრავს მოთხოვნებს, რომელიც უნდა შეასრულოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კანდიდატმა, საბჭოს კოლექტიური შესაფერისობის შეფასებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს შემდეგი:

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს უმაღლესი განათლება ერთ-ერთი იმ სფეროში, როგორცაა: ეკონომიკა, ფინანსები, საბანკო საქმე, ბიზნესის ადმინისტრირება, აუდიტი, საბუღალტრო საქმე ან სამართალმცოდნეობა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომერციული ბანკის ადმინისტრატორი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის ფლობს ადმინისტრატორის თანამდებობას ბანკში, რომელიც აღნიშნული ბანკის შვილობილი კომპანია ან მშობელი კომპანია;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ან დირექტორთა საბჭოს წევრი საქართველოში რეგისტრირებულ 7-ზე მეტ სანარმოში.
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წევრის I ან II რიგის ნათესავი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს შესაბამისი კვალიფიკაცია და პროფესიული გამოცდილება, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში წარმოდგენილი უნდა იყოს უნარ-ჩვევების, ცოდნისა და გამოცდილების მრავალფეროვნება, რომელიც შეესაბამება ბანკის საქმიანობის მასშტაბს და სირთულეს.

კორპორატიული მართვის პოლიტიკის შესაბამისად, პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ პოტენციური კანდიდატების განხილვისას გათვალისწინებული ფაქტორებია:

- მნიშვნელოვანი ფიგურა ბიზნესში, ინსტიტუტებში ან პროფესიებში;
- კეთილსინდისიერება, პატიოსნება და საზოგადოების ნდობის მოპოვების უნარი;
- გამოხატული გონივრული და დამოუკიდებელი ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღების უნარი;
- ფინანსური განათლება და ფინანსურ ინსტიტუტებში მუშაობის გამოცდილება;
- რისკის მართვის გამოცდილება;
- პროფესიული გამოცდილება, რომელიც მოითხოვება სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებში საქმიანობისთვის;
- უნარი მნიშვნელოვანი დრო დაუთმონ სამეთვალყურეო საბჭოში და კომიტეტში მუშაობას;
- იმ გეოგრაფიული რეგიონების ცოდნა, სადაც ბანკი ახორციელებს საქმიანობას;
- ცოდნა და უნარი, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო მიიჩნევს წევრობისთვის მნიშვნელოვან ფაქტორად.

საბჭოს ეფექტურობის ანალიზი: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება. სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ატარებს ეფექტურობის ანალიზს მთლიანობაში სამეთვალყურეო საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების და მისი ინდივიდუალური წევრების საქმიანობის შეფასების მიზნით. საბჭო პერიოდულად გადახედავს მის სტრუქტურას, მოცულობას და შემადგენლობას, ასევე კომიტეტების სტრუქტურასა და კოორდინაციას. ყოველწლიურ საქმიანობის შეფასებას ახორციელებს ბანკი საკუთარი ძალებით. საქმიანობის ეფექტურობის შეფასების პროცესი ტარდება დეტალური კითხვარების ფორმით, რომელსაც ემატება ინდივიდუალური გასაუბრებები სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრებთან. თავმჯდომარე ატარებს დახურულ კრებებს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან შეფასების შედეგების და ინდივიდუალური სამუშაოს ეფექტურობის

განსახილველად. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები პასუხისმგებელნი არიან შეაფასონ მათი კომიტეტების საქმიანობა.

მინიმუმ ყოველწლიურად, სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს კორპორატიული მდივნის მიერ მომზადებულ ბანკის კორპორატიული მართვის შეფასების ანგარიშს ცალკე ან აღნიშნული შეფასებების ფარგლებში, პერიოდულად განიხილავს საკუთარი მართვის პრაქტიკის და პროცედურების ეფექტურობას, განსაზღვრავს გაუმჯობესების საჭიროებებს და ახორციელებს საჭირო ცვლილებებს.

2017 წელს კორპორატიული მართვის შეფასება სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით განახორციელა კორპორატიული მდივნებისა და ადმინისტრატორების ინსტიტუტმა (ICSA). ორგანიზაციას უნდა შეეფასებინა პაშა ბანკის მიერ ინგლისის გაერთიანებული სამეფოს კორპორატიული მართვის კოდექსის დებულებებთან შესაბამისობის ხარისხი. ამ დავალების შესრულებისას ICSA-მ გამოიყენა კორპორატიული მდივნის მიერ მოწოდებული კომენტარები და ინფორმაცია. კოდექსის კონტექსტის გაგების მიზნით, წარმოადგინა დამატებითი განმარტებები, შეაჯამა ის მონაცემები, რომელსაც მთავარ მონაცემებად თვლიდა ანგარიშში, განმარტა ანგარიშის ფარგლები და შეზღუდვები და წარმოადგინა დასკვნები. გამოვლინდა, რომ ბანკი ასრულებს კოდექსის იმ პროცედურულ და სტრუქტურულ დებულებებს, რომლებიც რეალურად რელევანტურია ბანკისთვის. თუმცა, მათ განაცხადეს, რომ ერთი ან მეტი ნამდვილად „დამოუკიდებელი“ არა-აღმასრულებელი დირექტორის არსებობას შესაძლოა არსებითი ღირებულება ჰქონოდა მოსაზრებების მრავალფეროვნების და კონსტრუქციული კრიტიკის თვალსაზრისით. სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და მიიღებს გადაწყვეტილებას (კონკრეტული დაინტერესებული პირების, მოთხოვნების და შეზღუდვების გათვალისწინებით) კოდექსის რომელი დებულების მიღება იქნება მნიშვნელოვანი ბანკისთვის.

იმ საკითხების ჩამონათვალი, რომლის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება შედის სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში, იხილეთ 48 გვერდზე.

პაშა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო სრულად შედგება არა-აღმასრულებელი დირექტორებისგან და მოიცავს:

- აქციონერთა წარმომადგენლებს;
- აღმასრულებელ დირექტორებს, პაშა ჰოლდინგის სხვა საბანკო სტრატეგიული აქტივებიდან.

სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა აქციონერთა საერთო კრებაზე ოთხი წლის ვადით, მაგრამ უფლებამოსილება გრძელდება მომდევნო საერთო კრების მოწვევამდე. საერთო კრებას უფლება აქვს თავიდან აირჩიოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ზემოაღნიშნული ვადის ამოწურვამდე. იმავდროულად შეიძლება ნებისმიერი წევრი გადაყენებულ იქნას.

2017 წლის 17 მაისს ჩატარებულ წლიურ საერთო კრებაზე, ბ-ნი მირ ჯამალ პაშაევი გადადგა სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობიდან და არჩეულ იქნა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად. იმავე კრებაზე ბ-ნი ფარიდ მამმადოვი არჩეულ იქნა წევრად და სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ, გადაწყვეტილება ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 ივნისს.

სამეთვალყურეო საბჭომ ჩაატარა 27 კრება 2017 წლის განმავლობაში.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები 2017 წლის 31 დეკემბერს						
სახელი-გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	ხელახლა არჩევის თარიღი	სხვა თანამდებობები	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	%
ფარიდ მამმადოვი	საბჭოს თავმჯდომარე	01.06.2017		რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	13/15	87%
მირ ჯამალ პაშაევი	საბჭოს წევრი	22.10.2012	01.06.2017	პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე	17/27	63%
ჯალალ გასიმოვი	საბჭოს წევრი	19.10.2015		სტრატეგიისა და ბიუჯეტების კომიტეტის თავმჯდომარე რისკის მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე ანაზღაურების კომიტეტის წევრი	24/26	92%
ჯენე აინეჰენი	საბჭოს წევრი	17.09.2015			26/27	96%
ტალეჰ კაბიმოვი	საბჭოს წევრი	17.09.2015			21/27	78%

* ბ-ნი ფარიდ მამმადოვი არჩეულია სამეთვალყურეო საბჭოში 2017 წლის 1 ივნისიდან. ზოგი წევრი არ არის უფლებამოსილი დაესწროს საბჭოს კრებებს ბანკის წესების შესაბამისად ინტერესთა კონფლიქტის მართვის შესახებ.

პაშა ბანკის 2017 წელს ჩატარებული სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

კორპორატიულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. კორპორატიული მართვის თვითშეფასების შედეგები;
2. სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი თავმჯდომარის არჩევა;
3. აუდიტის კომიტეტის ახალი შემადგენლობა;
4. რისკის მართვის კომიტეტის ახალი შემადგენლობა;
5. დირექტორთა საბჭოს ახალი შემადგენლობა;
6. კორპორატიული მართვის პოლიტიკა; ინფორმაციის გამჟღავნების პოლიტიკა; ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტი; ბანკთან დაკავშირებული მხარეების შესახებ სტანდარტი; საჩივრების პროცედურები; რისკის მართვის კომიტეტის წესდება; აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის, საინფორმაციო ტექნოლოგიის კომიტეტის და

- საკრედიტო კომიტეტის წესდება; ბანკის დეპარტამენტების წესდება; ადამიანური რესურსების პოლიტიკა; არალეგალური ქმედებების აცილების პოლიტიკა; დოკუმენტების შენახვის პოლიტიკა; გარემოს დაცვის პოლიტიკა და პიარისა და მარკეტინგული პოლიტიკები;
7. გადანაცვებების მიღების უფლებამოსილება საკრედიტო აქტივების გაყიდვასთან დაკავშირებით;
 8. შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის დანიშვნა;
 9. კორპორატიული მდივნის დანიშვნა;
 10. ფასს შუალედური შემოკლებული ფინანსური შედეგები;
 11. რეკომენდაცია აქციონერთა საერთო კრების მიერ წლიური აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებების დამტკიცების შესახებ დამოუკიდებელ აუდიტორის დასკვნასთან ერთად;
 12. წინადადებების წარდგენა დივიდენდის განაწილების შესახებ აქციონერთა საერთო კრებაზე;
 13. დაკავშირებული მხარის გარიგებები;
 14. ბონუსის გამოთვლის მეთოდოლოგია, სტრატეგიული KPIs, KPIs მიღწევის დონის გამოთვლის კატეგორიების ნიმუში და KPIs მიღწევის დონის გამოთვლის კატეგორიები ღირეფტორთა საბჭოსთვის 2017 წლის განმავლობაში;
 15. საპრემიო ფონდი ღირეფტორთა საბჭოსთვის და საფორთ ფუნქციისთვის;
 16. საჩივრების საკითხების რეესტრის მიმოხილვა;
 17. კვარტალური ფინანსური და სხვა ანგარიშების ანალიზი;
 18. კვარტალური სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის ანგარიშების ანალიზი;
 19. კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტური მონაცემების მიმოხილვა;
 20. შესაბამისობის ანგარიშების მიმოხილვა.

რისკის მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. რისკის აპეტიტის დოკუმენტი;
2. შიდა სავალუტო პოზიციის გამოთვლის მეთოდოლოგია;
3. სებ-ის სასესხო შესაძლო ზარალის რეზერვის მეთოდოლოგია;
4. ფინანსური ინსტიტუტის რეიტინგის და შიდა შეფასების ლიმიტის დადგენა;
5. კოფიციენტები და ტერმინთა განმარტებითი ლექსიკონი;
6. სასესხო შესაძლო ზარალის რეზერვის მეთოდოლოგია;
7. ფასს სააღრიცხვო პოლიტიკა;
8. საკრედიტო სტანდარტი;
9. ფინანსური ინსტრუმენტის სტრუქტურირების სტანდარტი;
10. შიდა კაპიტალის შეფასების სტრუქტურა;
11. FI რისკის ლიმიტის სტრუქტურა;
12. საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკა;
13. IT სტრატეგია;
14. სხვა რისკი, IT და შესაბამისობასთან დაკავშირებული პოლიტიკა;
15. კატასტროფის შემდეგ აღდგენის არჩეიტექტურული კონცეფციების წინადადების დამტკიცება, IT კატასტროფის შემდეგ აღდგენის ობიექტის და დამოუკიდებელი პერსონალის აღდგენის ობიექტის, IT მოწყობილობის და მხარდაჭერის მომსახურებების პროვაიდერის მიღება.
16. კრიზისის მართვის გეგმა;
17. კატასტროფის შემდეგ აღდგენის გეგმა
18. BCP სატესტო ანგარიშის მიმოხილვა.

სტრატეგიული დაგეგმვა და ბიუჯეტი

1. საქართველოს მარკოეკონომიკური და საბაზრო დაშვებები 2018 წელს;
2. პაშა ბანკის 2018 წლის ბიუჯეტი;
3. წინადადების განხილვა სტრატეგიული განვითარების პროექტის II ეტაპის მხარდაჭერისთვის;
4. სტრატეგია 2018-2020 კონკურენტუნარიანობის სტრატეგიასთან, მოკლე რეზიუმესთან, სტრატეგიის ფინანსურ მოდელთან და სხვა საოპერაციო საკითხებთან ერთად, როგორცაა საკრედიტო სახსრების დამტკიცება.

სამეთვალყურეო საბჭოს ბიოგრაფიული მონაცემები

ფარიდ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ფარიდ მამმადოვმა საბაკალავრო განათლება პოლიტიკურ მეცნიერებაში სოციალური მენეჯმენტის და პოლიტიკურ მეცნიერებათა ბაქოს ინსტიტუტში მიიღო, ხოლო პოლიტიკური მეცნიერების მაგისტრის ხარისხი მოიპოვა აზერბაიჯანის რესპუბლიკის პრეზიდენტის დაქვემდებარებაში არსებულ საჯარო ადმინისტრირების აკადემიაში.

მან თავისი საბანკო კარიერა 1999 წელს დაიწყო როგორც Credit Bank CB-ის საკრედიტო ოფიცერმა, 2001-2010 წლებში ის ღსს Bank of Baku-ს დაკრედიტების დეპარტამენტის დირექტორად და შემდგომში გენერალური დირექტორის მოადგილედ მუშაობდა. 2012 წელს მან პაშა ჰოლდინგის რისკების დირექტორის პოზიციაზე დაიწყო მუშაობა და ამავდროულად იყო ღსს პაშა ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრი 2013 წლის ივნისამდე. აღნიშნული პერიოდიდან 2017 წლის თებერვლამდე, ის ღსს კაპიტალ ბანკის გენერალური დირექტორის პირველ მოადგილედ მუშაობდა. 2017 წლის თებერვლიდან ის შპს "პაშა ჰოლდინგის" გენერალური დირექტორის მოადგილე და ბიზნეს ჯგუფის დირექტორია.

ფარიდ მამმადოვი პაშა ბანკი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ დაინიშნა 2017 წლის 1 ივნისიდან.

ბ-ნი ფარიდი პაშა ბანკი საქართველოს რისკის მართვის კომიტეტის წევრია.

მირ ჯამალ პაშაევი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

მირ ჯამალ პაშაევმა მოსკოვის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ფიზიკის ფაკულტეტი 1993 წელს დაამთავრა, 1996 წელს კალიფორნიის უნივერსიტეტში ტექნიკური მეცნიერების მაგისტრის ხარისხი მოიპოვა, 1998 წელს კი ვაშინგტონში, ამერიკის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი მოიპოვა.

პაშაევმა 1998 წელს მუშაობა დაიწყო Mobile Corporation-ის დაღასისა და ვაშინგტონის ფილიალებში ბიზნეს პროექტების კონსულტანტად. 1999 წელს აზერბაიჯანის ცენტრალურ ბანკში კონსულტანტის თანამდებობაზე მუშაობდა. 2000 წელს ჯამალ პაშაევი რეკონსტრუქციისა და განვითარების ევროპული ბანკის (EBRD) მთავარი ფინანსური ანალიტიკოსი გახდა, რის შემდეგაც დაწინაურდა და

ინფრასტრუქტურასთან დაკავშირებული პროექტების ბანკირად დაინიშნა. 2005 წლიდან, პაშაევი მონაწილეობდა მსხვილ საინვესტიციო პროექტებში საკონსულტაციო, ინფრასტრუქტურის, ტელეკომუნიკაციებისა და ფინანსური მომსახურების მიმართულებით.

2006 წლიდან პაშაევი პაშა ჰოლდინგის მმართველი დირექტორია. ამასთანავე მირ ჯამალ პაშაევი არის PASHA Insurance-ის და პაშა ბანკ აზერბაიჯანის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე.

მირ ჯამალ პაშაევი ასევე პაშა ბანკი საქართველოს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარეა.

ჯალალ გასიმოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ჯალალ გასიმოვი აზერბაიჯანის ეკონომიკის უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი დაამთავრა, აკადემიური ხარისხი ეკონომიკურ ურთიერთობებში მიიღო აზერბაიჯანის უმაღლეს დიპლომატიურ კოლეჯში. მაგისტრის ხარისხს კი ბიზნეს ადმინისტრირებაში ვარჯიკის ბიზნეს სკოლაში (ბრიტანეთი) დაეუფლა.

ჯალალ გასიმოვი საბანკო კარიერა OSJC ilkbank-ში (აზერბაიჯანი) მუშაობით დაიწყო 1999 წელს. 2002-2003 წლებში მას ეკავა კერძო კომპანიების ფინანსურ განყოფილებებში სხვადასხვა პოზიციები. 2003-2004 წლებში ის მუშაობდა ფინანსურ დირექტორად კომპანია Azpetrol Oil-ში, 2004-2006 წლებში Azpetrol Holding-ის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე იყო. ის შეუერთდა McKinsey & Company-ის მოსკოვის ოფისს და მუშაობდა კონსულტანტის პოზიციაზე 2006-2007 წლებში. მას ეკავა უმაღლესი მმართველობითი თანამდებობები, იყო Bank of Baku-ს აღმასრულებელი დირექტორი, ფინანსური დირექტორი კომპანია CRA Group-ში, აღმასრულებელი დირექტორი და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე Unibank-ში 2007-2015 წლებში.

ჯალალ გასიმოვი პაშა ჰოლდინგს შეუერთდა, როგორც საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელი და აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე 2015 წელს, ამავდროულად მას ეკავა სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობა Kapital BANK OSJC-ში. ჯალალ გასიმოვი პაშა ბანკ თურქეთის დირექტორთა საბჭოს წევრია. ის საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი გახდა 2015 წლის 26 ოქტომბერს.

ბ-ნი გასიმოვი ასევე არის პაშა ბანკი საქართველოს რისკის მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე, სტრატეგიის და ბიუჯეტირების კომიტეტის თავმჯდომარე და პერსონალის მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი.

ტალეპ კაზიმოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ტალეპ კაზიმოვი 2015 წლის 1 ივლისს დაინიშნა პაშა ბანკ აზერბაიჯანის გენერალურ დირექტორად და აღმასრულებელი საბჭოს თავმჯდომარედ.

ტალეპ კაზიმოვი პაშა ბანკს (აზერბაიჯანი) შეუერთდა 2007 წელს, როგორც რისკების მართვის დეპარტამენტის მენეჯერი, 2009 წელს დანიშნა ბანკის ხაზინის დირექტორის პოზიციაზე. 2011 წლის დეკემბერში ტალეპი დაინიშნა ბანკის მთავარ საინვესტიციო ოფიცრად და დირექტორთა საბჭოს

წევრად. ის ხელმძღვანელობდა ბიზნესის განვითარების, SME, ინსტიტუციურ და საინვესტიციო ბანკინგის და რისკის მართვის მიმართულებებს.

ტალეპ კაზიმოვმა ფინანსურ სექტორში თავისი კარიერა CJSC Bank Standard-ის საზინის დეპარტამენტის წამყვანი სპეციალისტის თანამდებობაზე მუშაობით დაიწყო 2004 წელს, მოგვიანებით ის დაინიშნა ბუღალტერიისა და ბიუჯეტის დაგეგმვის დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობაზე, შემდგომ კი დირექტორის მოადგილედ კორპორატიული დაკრედიტების დეპარტამენტში. 2006 წელს ტალეპ კაზიმოვი შეუერთდა EY-ს, როგორც აუდიტორი და 2007 წლიდან FinEco-ს საინფორმაციო ანალიტიკური სააგენტოს გენერალური დირექტორი იყო.

ტალეპ კაზიმოვმა ბაკალავრის ხარისხი ავტომატიზაციისა და კომპიუტერული ინჟინერიის სპეციალობით აზერბაიჯანის ტექნიკურ უნივერსიტეტში 2000-2004 წლებში მიიღო, მან ასევე მიიღო მაგისტრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირებაში აზერბაიჯანის ნავთობის სახელწიფო აკადემიაში. მას აქვს მიღებული ჯორჯიის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მაგისტრის ხარისხი ფინანსების სპეციალობაში. ის ასევე ლონდონის (2010 წ.) და ჰარვარდის ბიზნეს სკოლების კურსდამთავრებულია (2012 წ.)

ბ-ნი კაზიმოვი არის პაშა ბანკი თურქეთის და პაშა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოების წევრი. ის პაშა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად დაინიშნა 2015 წლის 17 სექტემბერს.

პ. ჯენე აინეპენი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

პიქმეთ ჯენე აინეპენმა ეკონომიკის ხარისხი ერასმუს უნივერსიტეტში (ჰოლანდია) მიიღო. მან ასევე მიიღო მენეჯმენტში ბაკალავრის ხარისხი მონროს კოლეჯში (აშშ), ხოლო ბიზნეს ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი - უნივერსიტეტში Koç (თურქეთი).

მან საბანკო კარიერა 1994 წელს დაიწყო, ეკავა სხვადასხვა თანამდებობა DHB Bank N.V.-ში (ჰოლანდია) 2001 წლამდე, პროფესიული კარიერა გააგრძელა არასაფინანსო სექტორში 2002-2004 წლებში. 2005-2010 წლებში ის შეუერთდა Şekerbank T.A.Ş.-ს, სადაც ეკავა მაღალი პოზიციები სხვადასხვა დეპარტამენტში. 2011-2013 წლებში ის იყო გენერალური დირექტორის მოადგილე Ekspo Factoring A.Ş.-ში, სადაც ხელმძღვანელობდა კორპორატიული მარკეტინგის და გაყიდვების მიმართულებებს.

2013 წლის 2 აგვისტოს ის პაშა ბანკი (თურქეთი) გენერალურ დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს წევრად დაინიშნა. მას აქვს საბანკო და ბიზნეს ადმინისტრირების სფეროში მუშაობის 23-წლიანი გამოცდილება.

ჯენე აინეპენი პაშა ბანკი (საქართველოს) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი გახდა 2015 წლის 17 სექტემბერს.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

სამეთვალყურეო საბჭომ დააფუძნა აუდიტის, სტრატეგიის და ბიუჯეტირების, პერსონალის მართვის და ანაზღაურებისა და რისკის მართვის კომიტეტები.

აუდიტის კომიტეტი

პაშა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დაფუძნებული აუდიტის კომიტეტი ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. აუდიტის კომიტეტი არის მარეგულირებელი ორგანო, რომელიც ადგენს და აკონტროლებს შიდა აუდიტის სამსახურს და ბანკის საქმიანობებს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. აუდიტის კომიტეტს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების ზედამხედველობაზე შიდა აუდიტის სამსახურის შექმნის საფუძველზე. აღნიშნულ კომიტეტს ასევე კავშირი აქვს ბანკის დამოუკიდებელ აუდიტორთან, ამონებს და აკეთებს კომენტარებს აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგებების და შუალედური ფინანსური ანგარიშგებების შესახებ.

რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და მართვის პროცესების შეფასების და გაუმჯობესების სისტემატური მიდგომის საფუძველზე, აუდიტის კომიტეტი აკონტროლებს ასრულებენ თუ არა ბანკის სტრუქტურული ერთეულები და თანამშრომლები მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნებს.

აუდიტის კომიტეტი ეხმარება დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის არსებობის და ადეკვატურობის უზრუნველყოფაში ბანკში.

წევრები ინიშნება მაქსიმუმ ოთხი წლის ვადით, მათი ხელახლა არჩევა არ იზღუდება.

კომიტეტის კრებები უნდა ჩატარდეს მინიმუმ სამ თვეში ერთხელ (კვარტალურად) და შეიძლება ჩატარდეს უფრო ხშირად მოთხოვნის შემთხვევაში. 2017 წლის განმავლობაში კომიტეტმა ჩაატარა 11 კრება.

კომიტეტის გადაწყვეტილებები მიიღება კრებაზე მყოფ წევრთა ხმების უბრალო უმრავლესობით. თითოეულ წევრს აქვს ერთი ხმის უფლება. თანაბარი ხმების შემთხვევაში, თავმჯდომარის ხმა ითვლება გადამწყვეტ ხმად. დეპარტამენტების ხელმძღვანელები, დამოუკიდებელი აუდიტორები ან სხვა პირები შესაძლოა მიწვეულ იქნან კომიტეტის კრებაზე საჭიროების შემთხვევაში.

წევრები 2017 წლის 31 დეკემბერს

სახელი, გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	
პარვინ აჰადბადე	აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე, ყოფილი წევრი	08.06.2015	11/11	100%
ჯამილ მამმადოვი	აუდიტის კომიტეტის წევრი	17.10.2014	10/11	91%
რამილ ჰეიდაროვი	აუდიტის კომიტეტის წევრი	13.01.2017	10/11	91%

რისკის მართვის კომიტეტი

პაშა ბანკის რისკის მართვის კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ იმისათვის, რომ რჩევა მისცეს და დაეხმაროს სამეთვალყურეო საბჭოს თავისი მოვალეობების და პასუხისმგებლობების შესრულებაში, უზრუნველყოს რისკების დადგენის, შეფასების, გაზომვის, კონტროლის, ანგარიშგების და მონიტორინგის პროცესებისა და შესაძლებლობების ეფექტურობა. რისკის მართვის კომიტეტი უზრუნველყოფს, რომ ბანკის საქმიანობის მართვა ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შედგენილი რისკის მართვის სახელმძღვანელო პრინციპების შესაბამისად და აკონტროლებს რისკის მართვის სისტემას იმისათვის, რომ უზრუნველყოს მისი ეფექტურობა და მიზნის მიღწევა. რისკის მართვის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს აწვდის ინფორმაციას სტრატეგიის შემუშავების შესახებ, მოითხოვს მენეჯმენტისგან მართოს რისკები სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შედგენილი სახელმძღვანელო პრინციპების ფარგლებში რისკის აპეტიტთან (რისკის დასაშვები დონე) დაკავშირებით. კომიტეტი განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკას და სტრატეგიას და შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მონაცემებს რისკის მართვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა კომიტეტი განიხილავს ბანკის რისკის დადგენის და შეფასების ანგარიშებს, რისკის აპეტიტის და დასაშვები რისკის დოკუმენტს, საგანგებო სიტუაციებში სამოქმედო გეგმას და აფასებს შემარბილებელი სტრატეგიების ეფექტურობას ბანკის არსებითი რისკების აღმოსაფხვრელად. რისკის მართვის კომიტეტის ანგარიშს აბარებს სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი არსებითი ცვლილების შესახებ ბანკის რისკის პროფილში. რისკის მართვის კომიტეტმა ჩაატარა 6 კრება 2017 წლის განმავლობაში, კომიტეტმა განიხილა და დასამტკიცებლად წარუდგინა სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის მართვის კომიტეტის წესდება, რისკის აპეტიტის დოკუმენტი, ბიზნესზე ზემოქმედების შეფასება, კრიზისულ სიტუაციებში მოქმედების გეგმა, კატასტროფის შემდეგ აღდგენის გეგმა, სასესხო გარალის რეზერვირების მეთოდოლოგია, კოეფიციენტების და ტერმინთა განმარტებითი ლექსიკონი, ანგარიშგება რისკების შესახებ, შეღწევადობის ტესტი, რისკის მომწიფების დიაგნოსტიკური მოდელი, FI რისკის პოზიციები, კაპიტალის შეფასების შიდა სტრუქტურა.

წევრები 2017 წლის 31 დეკემბერს				
სახელი, გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	
ჯალალ გასიმოვი	რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	08.02.2016	6/6	100%
პაილა ნაგიევა	რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	08.02.2016	4/6	67%
კამალა ნურიევა	რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	08.02.2016	6/6	100%
ელმან ემინოვი	რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	08.02.2016	6/6	100%
ფარიდ მამმადოვი	რისკის მართვის კომიტეტის წევრი	02.10.2017	0/1	0%

სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი

პაშა ბანკის სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ იმისათვის, რომ რჩევა მისცეს და დაეხმაროს სამეთვალყურეო საბჭოს თავისი მოვალეობების და

პასუხისმგებლობების შესრულებაში, და იმის საგარანტიოდ, რომ ბანკის ბიზნეს გეგმა მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შედგენილი სტრატეგიის შესაბამისად და რომ წლიური ბიუჯეტი შედგენილია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ბიუჯეტირების პროცესის შესაბამისად.

სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტმა ჩაატარა 6 კრება 2017 წლის განმავლობაში, განიხილა ანგარიშები ბანკის ძირითადი / სტრატეგიული პროექტების სტატუსის შესახებ, გაანალიზა მიმდინარე სტრატეგიული პერიოდის და მომავალი პერსპექტივების მთავარი გამოწვევები, გადახედა ფინანსური ეფექტურობის მაჩვენებლებს, კონკურენტებთან შედარების მაჩვენებლებს, KPIs და ბიუჯეტის შესრულების ანგარიშგებებს, კომიტეტი ანგარიშს აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს, საქართველოს მაკროეკონომიკური და საბაზრო დაშვებების შესახებ 2018 წლისთვის და 2018 წლის ბიუჯეტის შესახებ.

წევრები 2017 წლის 31 დეკემბერს				
სახელი, გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	
ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე	08.02.2016	6/6	100%
პაილა ნაგიევა	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	5/6	83%
სერხან ალიევი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	5/6	83%
მურად აჰმადოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	6/6	100%
ტურპან მაჰმუდოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	4/6	67%

პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი

სს პაშა ბანკი საქართველოს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ იმისათვის, რომ რჩევა მისცეს სამეთვალყურეო საბჭოს ანაზღაურების პოლიტიკის შესახებ დირექტორთა საბჭოსთვის და ბანკის უმაღლესი ხელმძღვანელობისთვის და წარუდგინოს წლიური ბონუს-პრემიების სამიზნე ჯგუფი. პერსონალის მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს ანაზღაურების პოლიტიკას, შეფასების სისტემას, სამუშაოზე მიღების, შენარჩუნების და შრომითი უფლებამოსილების შეწყვეტის პოლიტიკას, ასევე წინადადებებს სამეთვალყურეო საბჭოსთვის დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე კანდიდატების დამტკიცებასთან დაკავშირებით. კომიტეტი, რისკის მართვის კომიტეტთან ერთად მინიმუმ ერთხელ წელიწადში განიხილავს ანაზღაურების პროცესს და აფასებს ანაზღაურების სისტემის ეფექტურობას. პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტმა ჩაატარა 5 კრება 2017 წლის განმავლობაში, განიხილა HR საქმიანობების ანგარიშები, ემოციური და სოციალური კომპეტენციის ანალიზი, საპრემიო ფონდი ბანკის დირექტორთა საბჭოსთვის და მხარდაჭერის სამსახურისთვის, HR პოლიტიკა, სტრატეგიული KPIs (2018-2020) დირექტორთა საბჭოსთვის.

წევრები 2017 წლის 31 დეკემბერს				
სახელი, გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	
მირ ჯამალ პაშაევი	კომიტეტის თავმჯდომარე	08.02.2016	5/5	100%
ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	3/5	60%
აითენ აბასლი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	5/5	100%

დირექტორთა საბჭო

ბანკის ყოველდღიურ ოპერატიულ მართვას ახორციელებს სრულ განაკვეთზე მომუშავე ხელმძღვანელი პირები, დირექტორთა საბჭოს წევრები. ბანკის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში შედის სამი დირექტორი: გენერალური დირექტორი, კომერციული დირექტორი და ფინანსური დირექტორი. დირექტორებს ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრული ვადით, კერძოდ ოთხი წლით, აღნიშნული ვადა შესაძლოა განახლდეს თითოეული ოთხწლიანი პერიოდის ბოლოს. დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრის თანამდებობა და საქმიანობის სფერო განისაზღვრება წევრის დანიშვნის შემდეგ.

ბანკის წესდების და დირექტორთა საბჭოს წესდების შესაბამისად, დირექტორთა საბჭომ უნდა შეასრულოს შემდეგი საქმიანობები:

- განახორციელოს ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს ოპერაციები;
- მიიღოს ყველა გონივრული ზომა რათა ფლობდეს უახლეს ინფორმაციას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასთან დაკავშირებით და მიიღოს ინფორმირებული გადაწყვეტილებები ბანკის ოპერაციებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საკითხზე; ბანკის სხვა სტრუქტურებთან თანამშრომლობით, დირექტორატი ვალდებულია უზრუნველყოს ბანკის გადახდისუნარიანობა და ლიკვიდურობა; იგი ასევე ვალდებულია უზრუნველყოს საამისოდ ყველა საჭირო ზომის მიღება;
- შეიმუშაოს კორპორატიული სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები, ბიზნეს გეგმა, წლიური ბიუჯეტი და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრებას აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებები დამოუკიდებელ აუდიტურ დასკვნასთან ერთად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გარიგებები, რომელიც სცილდება კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის ფარგლებს (არასტანდარტული გარიგებები);
- წარუდგინოს ანგარიში სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის შესრულების მაჩვენებლები;
- დაამტკიცოს ყოველდღიური საოპერაციო საბანკო საქმიანობები, მათ შორის სესხის აღების, სესხების და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემის, სესხის რესტრუქტურირების, სესხის ჩამოწმის, მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შეძენა-განკარგვის, ადმინისტრაციული ხარჯების, ნაღდი ფულის ლიმიტების, საჯარო და კერძო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელების დამტკიცებით იმ შემთხვევაში თუ ტრანზაქციის

მოცულობა აღემატება დირექტორთა საბჭოს მიერ გადანყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების ლიმიტებს, რომელიც დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭომ გადანყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცის სახით;

- დაამტკიცოს ნებისმიერი სახის ტექნიკური დახმარების, მომსახურების და ნასყიდობის ხელშეკრულებები და ნოუ-ჰაუ;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის ყველა განყოფილებასა და დეპარტამენტს, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის მიერ სათანადო მომსახურებას გაწევა კლიენტებისადმი;
- გადანყვეტილ უზრუნველყოფის ჩამორთმევის საკითხები და მიიღოს სათანადო ზომები ბანკის ბარალისგან დასაცავად;
- მიიღოს ყველა გონივრული ზომა რათა ფლობდეს უახლეს ინფორმაციას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასთან დაკავშირებით და მიიღოს ინფორმირებული გადანყვეტილებები ბანკის ოპერაციებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საკითხზე; ბანკის სხვა სტრუქტურებთან თანამშრომლობით, დირექტორატი ვალდებულია უზრუნველყოს ბანკის გადახდისუნარიანობა და ლიკვიდურობა; იგი ასევე ვალდებულია უზრუნველყოს საამისოდ ყველა საჭირო ზომის მიღება;
- უზრუნველყოს რისკის კონტროლის სათანადო სისტემის არსებობა ბანკში საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად;
- მოამზადოს სრული და ზუსტი წლიური, ნახევარ წლიური, კვარტალური ანგარიშები და სხვა ფინანსური ინფორმაცია;
- მოამზადოს და წარადგინოს წინადადებები და გადანყვეტილებების პროექტი, ანგარიშები და სხვა ინფორმაცია ან დოკუმენტაცია, რომელსაც მოითხოვს სამეთვალყურეო საბჭო ან რომელიც უნდა წარედგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერთა საერთო კრებას;
- განიხილოს ინფორმაცია, რომელიც წარმოდგენილია ბანკის შიდა ან გარე აუდიტის საფუძველზე, აუდიტის კომიტეტის, ასევე ექსპერტის და/ან ბანკის მიერ დაქირავებული კონსულტანტის მიერ, ასევე ბანკის მენეჯერების მიერ წარმოდგენილი ანგარიშები და მიიღოს შესაბამისი გადანყვეტილებები;
- დაამტკიცოს და შეასწოროს ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტები, მათ გარდა, რომელიც დაკავშირებულია სამეთვალყურეო საბჭოს პრივილეგიებთან;
- შეიმუშაოს ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტები და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს;
- შეიმუშაოს დადასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ეთიკის კოდექსის, მათ შორის საჩივრების პროცედურები;
- შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურა;
- დირექტორთა საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; კომიტეტების ანგარიშების მიმოხილვა;
- თანამდებობრივი მოვალეობების დამტკიცება ხელმძღვანელ პოზიციებზე, სამუშაო განრიგი, კოლექტიური შრომითი ხელშეკრულებები;
- გადანყვეტილების მიღება ბანკის თანამშრომლების დანიშვნის, გათავისუფლების და ანაზღაურების შესახებ, დირექტორთა საბჭოს წევრების გარდა, ბანკის თანამშრომლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი სხვა საკითხის განსაზღვრა;
- ბანკის თანამშრომლების საპრემიო ფონდის შესახებ რეკომენდაციის გაცემა და დასამტკიცებლად წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, ფრონტ-ოფისისთვის გასანაწილებელი ბონუსის თანხის გარდა;
- ფრონტ-ოფისისთვის ბონუსის თანხის გამოყოფის დამტკიცება;
- კანონმდებლობის დაცვის, შიდა ნორმატიული დოკუმენტაციის და სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების გადანყვეტილებების შესრულების მონიტორინგი;

- სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულება და განხორციელება;
- აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი ნებისმიერი სხვა მოვალეობის შესრულება.

დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, რომელიც ასევე არის პაშა ბანკის გენერალური დირექტორი.

დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებები მიიღება ხმათა უბრალო უმრავლესობით.

კანდიდატების წარდგენის პროცესი: სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს აქციონერთა საერთო კრებას დირექტორების დანიშვნის ოფიციალური და გამჭვირვალე პროცედურები. კანდიდატების განსაზღვრის პროცედურა უნდა იყოს გამჭვირვალე იმისათვის, რომ აქციონერებს ჰქონდეთ შესაძლებლობა გაეცნონ როგორ პირს იძებს ბანკი და რატომ ინიშნება კონკრეტული პირი. დირექტორთა საბჭოს ახალი წევრების მოძიებას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის და პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის წევრების გასაუბრება კანდიდატთან, რეკომენდებულია მათ დანიშვნამდე წარუდგინოს დასამტკიცებლად სამეთვალყურეო საბჭოს. პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი პასუხისმგებელია განიხილოს დირექტორთა ჩანაცვლების გეგმა, ყოველწლიურად გადახედოს ასეთ გეგმას და საჭიროების მიხედვით შესთავაზოს ცვლილებების შეტანა აღნიშნულ პროცესში.

დირექტორთა საბჭოს წევრობის კრიტერიუმი და დანიშვნის პროცესის რეგულირდება ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტით. ბანკის დირექტორების დანიშვნის პროცესი შეესაბამება საბანკო რეგულაციებს და მოიცავს დირექტორთა საბჭოს წევრობის მსგავს კრიტერიუმებსა და მებზღუდვებს.

დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები

დირექტორთა საბჭოს წესდების შესაბამისად, დირექტორთა საბჭოს უფლება აქვს შექმნას მუდმივმოქმედი და სპეციალური კომიტეტები, რომლებსაც აქვთ ამ უკანასკნელის მიერ განსაზღვრული მოვალეობების შესრულების ვალდებულება. დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს კომიტეტის წესდებებს, კომიტეტის ზომას და შემადგენლობას, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნას და გათავისუფლებას.

დირექტორთა საბჭო კოლექტიურად იქნება პასუხისმგებელი კომიტეტის მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებზე და განხორციელებულ საქმიანობებზე. კომიტეტმა უნდა გამოიყენოს მხოლოდ ის უფლებები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება და დელეგირებულია მასზე და მისმა ქმედებებმა მთლიანობაში არ უნდა გადააჭარბოს დირექტორთა საბჭოს უფლებებს.

პერიოდულად დირექტორთა საბჭომ უნდა მიიღოს ანგარიში თითოეული კომიტეტისგან მასალებისა და მანვენებლების შესახებ.

დირექტორთა საბჭოს ამჟამად მხარს უჭერს სამი კომიტეტი.

საკრედიტო კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა დირექტორთა საბჭოს დასახმარებლად მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების შესრულებაში კონკრეტული სფეროს ბიზნეს საქმიანობებში, კომიტეტი აკონტროლებს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებულ საკითხებს, ამტკიცებს ინდივიდუალურ კრედიტს ან კრედიტთა ჯგუფს ან სხვა საკრედიტო პროდუქტებს დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალური ან ჯგუფის კრედიტების რისკების შესახებ, გასცემს რეკომენდაციებს საკრედიტო

რისკის მართვის შესახებ, აკონტროლებს სესხის პორტფელს, ვაჭრობის დაფინანსების პორტფელს, საინვესტიციო პორტფელს და უზრუნველყოფის პორტფელს, მართავს პრობლემურ სესხებს და უზრუნველყოფს ბარალის დაფარვის რეზერვის ადეკვატურობას.

კომიტეტს აქვს წესდება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ.

კომიტეტი შედგება ხუთი წევრისგან და მოიცავს ბანკის ყველა აღმასრულებელ დირექტორს.

საინფორმაციო ტექნოლოგიების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა დირექტორთა საბჭოს დასახმარებლად მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების შესრულებაში კონკრეტული სფეროს ბიზნეს საქმიანობებში, კომიტეტი ადგენს ბანკის სტარტეგიული განვითარების გეგმას ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარების თვალსაზრისით, განსაზღვრავს საინფორმაციო ტექნოლოგიების პროექტების მიზანშეწონილობას, განიხილავს ბიზნეს გადაწყვეტილებების ზემოქმედებას აღნიშნულ პროექტებზე და აკონტროლებს მათ განხორციელებას, განიხილავს ინფორმაციულ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული საბანკო საქმიანობის გლობალურ პრობლემებს, პერიოდულად განიხილავს პრობლემებს, რომლებიც წარმოიშობა საინფორმაციო ტექნოლოგიების სერვისის ბიზნეს გარემოში, ინფორმაციულ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული ინიციატივების წარმოდგენის გავლენას სტრუქტურული ერთეულების მიხედვით და ახალი საინფორმაციო ტექნოლოგიების ინიციატივების გამოყენებას, აკონტროლებს საინფორმაციო სისტემებს და სხვა დამატებითი შესაძლებლობების მქონე ავტომატიზაციის სისტემებს მათი უწყვეტი მუშაობის უზრუნველყოფის მიზნით, უზრუნველყოფს და აკონტროლებს საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემების უსაფრთხოებას და მონაცემთა უსაფრთხოებას ბანკში, უზრუნველყოფს ბანკის საინფორმაციო ტექნოლოგიების და ინფორმაციის უსაფრთხოების პოლიტიკის, სახელმძღვანელო მითითებების, წესების და პროცედურების განვითარებას, პერიოდულად გადახედავს ბანკის საინფორმაციო ტექნოლოგიების სტრატეგიას და ტაქტიკურ გეგმებს.

კომიტეტს აქვს წესდება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ.

კომიტეტი შედგება შვიდი წევრისგან და მოიცავს ბანკის გენერალურ დირექტორს.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა დირექტორთა საბჭოს დასახმარებლად მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების შესრულებაში კონკრეტული სფეროს ბიზნეს საქმიანობებში, კომიტეტი მუშაობს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პრაქტიკის განხორციელებაზე საპროცენტო განაკვეთის რისკების, ლიკვიდობის რისკების და საბაზრო რისკების თვალსაზრისით. ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვა ეფუძნება პოლიტიკას, რომელიც წარმოადგენს სახელმძღვანელო მითითებებს რისკის აპეტიტის, შემოსავლის მიზნების და შემოსავლების ნორმის, ასევე რისკის მართვის შესახებ. განსახილველ საკითხებში შედის: კაპიტალის კოეფიციენტები, ლიკვიდურობა, აქტივების პორტფელის შემადგენლობა, სესხის და დეპოზიტების განაკვეთების დადგენა და საინვესტიციო სახელმძღვანელო პრინციპები საბანკო პორტფელთან დაკავშირებით. კომიტეტის მთავარი მიზნებია ლიკვიდურობის პოზიციების, კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება დაგეგმილ მინიმუმზე და დეპოზიტური ბაზის უსაფრთხოების უზრუნველყოფა, აქტივის და ვალდებულებების შემადგენლობის შენარჩუნება, რომელიც წარმოქმნის საკმარის შემოსავლის ნაკადს მომგებიანობის მიზნების დასაკმაყოფილებლად.

კომიტეტს აქვს წესდება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ.
კომიტეტი შედგება ხუთი წევრისგან და მოიცავს ბანკის ყველა აღმასრულებელ დირექტორს.

შაჰინ მამადოვი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, გენერალური დირექტორი

შაჰინ მამადოვმა აზერბაიჯანის ეკონომიკის სახელმწიფო უნივერსიტეტი დაამთავრა ბუღალტრული აღრიცხვის სპეციალობით და დიპლომი მიიღო 2002 წელს. 2004 წელს მიიღო მაგისტრის ხარისხი იმავე უნივერსიტეტში და ფილოსოფიის დოქტორის წოდება ეკონომიკაში 2010 წელს.

ბ-ნ მამადოვს ეკავა ბუღალტრის და მთავარი ბუღალტრის მოადგილის პოსტი შპს Kochbank Azerbaijan-ში 2003 წლიდან. 2005 წელს ის შეუერთდა „დელოიტ ენდ ტუმ“-ს ასოცირებულ აუდიტორად და შემდეგ დაწინაურდა აუდიტის მენეჯერის თანამდებობაზე. მან მიიღო ACCA კვალიფიკაცია 2014 წელს.

2009 წელს ბ-ნი მამადოვი გადაყვანილ იქნა ფინანსური მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე პაშა ბანკის სათაო ოფისში და 2011 წელს გახდა აღმასრულებელი საბჭოს წევრი. 2013 წელს ის შეუერთდა პაშა ბანკი საქართველოს საბჭოს და ზედამხედველობდა ბიზნესის განვითარების განყოფილებას. 2014 წლის ივლისიდან ბ-ნი მამადოვი არის პაშა ბანკის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე და გენერალური დირექტორი.

გოგა ჯაფარიძე

დირექტორთა საბჭოს წევრი, კომერციული დირექტორი

გიორგი (გოგა) ჯაფარიძემ თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბიოლოგიის მეცნიერებათა ბაკალავრიატი 1996 წელს დაამთავრა, 2002 წელს ჰოფსტრას უნივერსიტეტში (ზარბის ბიზნეს სკოლა) მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი. 2016 წელს მან ჩააბარა და 2017 წელს დაამთავრა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლის ლიდერობის უნარების განვითარების პროგრამა.

გოგა ჯაფარიძემ საბანკო კარიერა 2003 წელს, საქართველოს ბანკის შვილობილ საინვესტიციო ბანკში - “Galt and Taggart Securities” უმცროს სპეციალისტად დაიწყო, 2005 წელს მუშაობდა საქართველოს ბანკში უფროს საინვესტიციო ბანკირად. 2006-2011 წლებში ის იყო ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკის (EBRD) სასესხო პროექტების უფროსი ბანკირი. მოგვიანებით ის “ბანკი რესპუბლიკა, ჯგუფი სოსიეტე ჟენერალის” კორპორატიული საბანკო მომსახურების დეპარტამენტის ხელმძღვანელად დაინიშნა.

გოგა ჯაფარიძემ პაშა ბანკის კომერციულ დირექტორად მუშაობა 2014 წლის იანვარში დაიწყო. 2015 წლის აპრილიდან გოგა ჯაფარიძე სს პაშა ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრია.

ჩინგიზ აბდულაევი

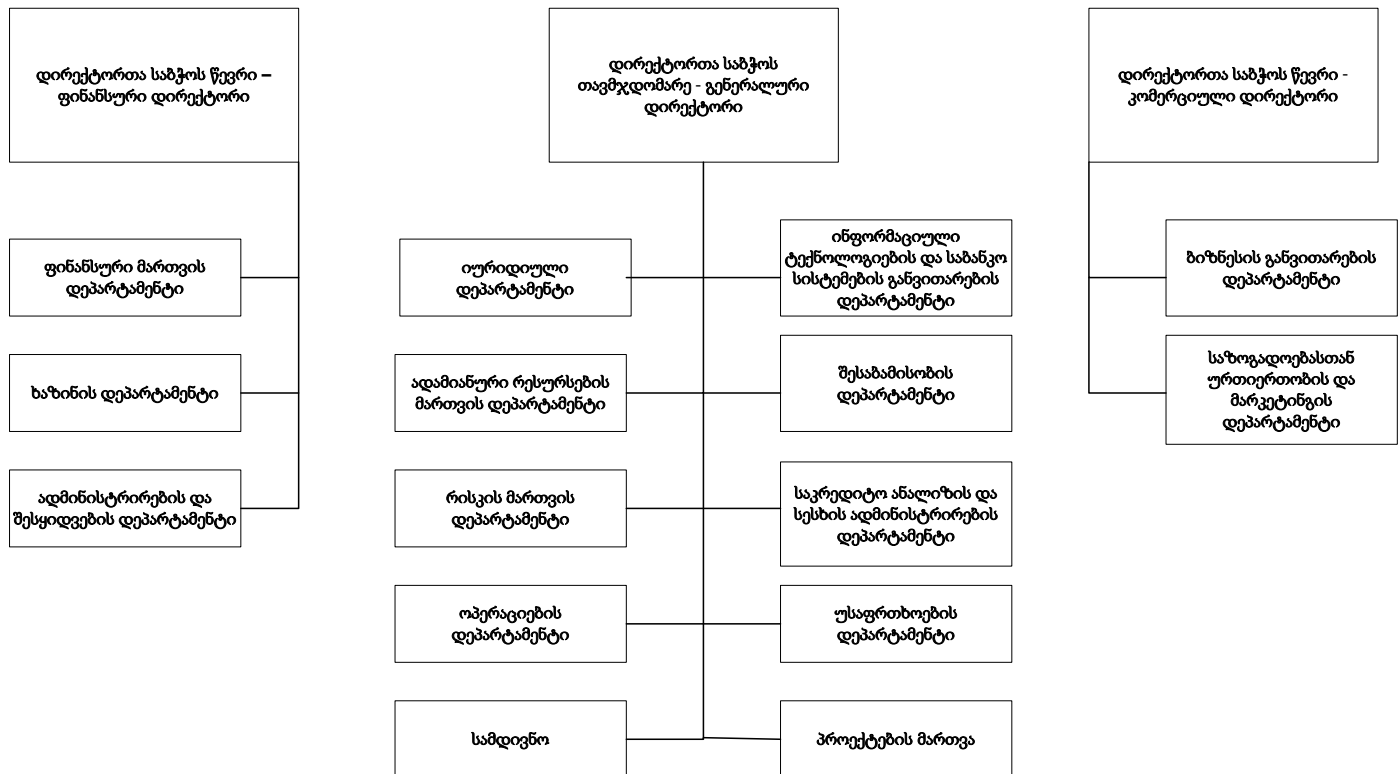
დირექტორთა საბჭოს წევრი, ფინანსური დირექტორი

ჩინგიზ აბდულაევმა ბიზნეს ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი მიიღო დასავლეთის უნივერსიტეტისგან (ბაქო, აზერბაიჯანი) 1999 წელს და მაგისტრის ხარისხი ფინანსებში აზერბაიჯანის სახელწიფო ეკონომიკური უნივერსიტეტისგან 2005 წელს.

მან კარიერა დაიწყო ბაქოს საფონდო ბირჟაზე ლისტინგის განყოფილების უფროსის პოზიციაზე მუშაობით 2000 წელს. 2003 წელს შეუერთდა დელოიტის აუდიტისა და საკონსულტაციო განყოფილებას და მომდევნო 10 წლის განმავლობაში ეკავა წამყვანი პოზიციები KPMG-ში (რუსეთი), Moore Stephens CIS-სა და RSM-ში (საქართველო), რომლებიც თავის მხრივ მუშაობდნენ ფინანსურ ინსტიტუტებთან ენერგეტიკის, სავაჭრო და სხვა ინდუსტრიულ სექტორებში.

ჩინგიზ აბდულაევი სს „პაშა ბანკ საქართველოს“ შეუერთდა 2014 წელს და დაიკავა ფინანსური მენეჯმენტის დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობა. 2016 წლის 13 იანვარს კი დაინიშნა დირექტორთა საბჭოს წევრად და ფინანსურ დირექტორად.

დირექტორთა საბჭოს წევრთა დაქვემდებარებულობის რიგი ნაჩვენებია ქვემოთ სქემაზე:



შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

პაშა ბანკი საქართველოს შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია უზრუნველყოს ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და კორპორატიული მართვის პროცესების რეგულარული,

დამოუკიდებელი, ობიექტური აუდიტი. ამ დეპარტამენტის მთავარი მიზანია ღირებულების დამატება და ბანკის ოპერაციების გაუმჯობესება.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი არის ბანკის მენეჯმენტისგან დამოუკიდებელი ანგარიშვალდებული პირდაპირ აუდიტის კომიტეტის წინაშე.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტის წესდება, რომელიც რედაქტირდა და დამტკიცდა 2017 წლის 13 ოქტომბერს, მიუთითებს დეპარტამენტის მიზნებთან, უფლებებსა და მოვალეობებთან დაკავშირებულ საკითხებს, საქმიანობების სფეროს, ანგარიშგებას და დამოუკიდებლობის ფარგლებს.

შიდა აუდიტის პოლიტიკის და პროცედურების სახელმძღვანელო, რომელიც აუდიტის კომიტეტმა დაამტკიცა 2014 წლის 26 სექტემბერს, განსაზღვრავს ყოვლისმომცველი პოლიტიკის, მეთოდოლოგიის, პროცედურების და სახელმძღვანელოს კრებულს რისკზე და ღირებულებებზე დაფუძნებული აუდიტის ჩატარების შესახებ.

წლიური აუდიტური გეგმა, რომელიც ეფუძნება დოკუმენტირებული რისკის შეფასებას, განიხილავს და ამტკიცებს აუდიტის კომიტეტი.

აუდიტის მონაცემები წარედგინება აუდიტის კომიტეტს ყოველთვიურად.

დეპარტამენტის ბიუჯეტს და კომპენსაციას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო აუდიტის კომიტეტის წინადადების საფუძველზე.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელს ნიშნავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, აუდიტის კომიტეტის კანდიდატურის დაყენების და თანხმობის საფუძველზე. ყველა სხვა თანამშრომელს ნიშნავს დეპარტამენტის ხელმძღვანელი, რომელიც ამ საკითხს ათანხმებს აუდიტის კომიტეტთან.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხების ჩამონათვალი

გადაწყვეტილების მიღების კონკრეტულ ლიმიტებს ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო და მიითითებულია ბანკის გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცაში.

უფლება-მოვალეობები		ქვორუმი
1.	ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;	N/A
2.	კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების დამტკიცება, სტრატეგიის შესრულების მონიტორინგი სტრატეგიულ მიზნებთან და საოპერაციო გეგმებთან მიმართებაში;	უბრალო უმრავლესობა
3.	ბიზნეს გეგმის დამტკიცება, ბიზნეს გეგმის შესრულების მონიტორინგი;	უბრალო უმრავლესობა
4.	ყოველწლიური ბიუჯეტის დამტკიცება, ყოველწლიური ბიუჯეტის შესრულების მონიტორინგი;	უბრალო უმრავლესობა
5.	ახალი საბანკო ან კომერციული საქმიანობის წამოწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა;	უბრალო უმრავლესობა
6.	ახალი საწარმოების, ფილიალების დაფუძნება და ლიკვიდაცია;	უბრალო უმრავლესობა

7.	კომპანიებში წილის შეძენა და განკარგვა;	უბრალო უმრავლესობა
8.	ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
9.	ეთიკის კოდექსისა და საჩივრების პროცედურის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
10.	აქციონერთა გადაწყვეტილების თანახმად გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ;	უბრალო უმრავლესობა
11.	შუალედური დივიდენდის გამოცხადება და საბოლოო დივიდენდის რეკომენდება;	უბრალო უმრავლესობა
12.	ბანკის აქციების გამოსყიდვა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;	უბრალო უმრავლესობა
13.	რისკის მართვასთან დაკავშირებული საქმიანობის სტრატეგიული ზედამხედველობა;	N/A
14.	რისკის აპეტიტის დამტკიცება, ყოველწლიური გადახედვა;	უბრალო უმრავლესობა
15.	ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
16.	კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების განხორციელების ავტორიზაცია;	უბრალო უმრავლესობა
16.1.	გარიგებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.2.	გარიგებები დაკავშირებულ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.3.	ხელშეკრულებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.5.	ფულადი უზრუნველყოფის საკრედიტო პროდუქტების (მათ შორის ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების) დამტკიცება დაკავშირებული მხარისთვის.	უბრალო უმრავლესობა
17.	ინტერესთა კონფლიქტისა და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებთან დაკავშირებული პოლიტიკების, სტანდარტებისა და პროცედურების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
18.	დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე მისი წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება;	უბრალო უმრავლესობა
19.	დირექტორთა საბჭოს წევრების უფლებამოსილებების და პასუხისმგებლობების განსაზღვრა. მათი საქმიანობის მონიტორინგი და ზედამხედველობა, დირექტორთა	უბრალო

	საბჭოსგან ანგარიშების მოთხოვნა;	უმრავლესობა
20.	დირექტორთა საბჭოს წევრების ჩანაცვლების პოლიტიკის და გეგმის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
21.	დირექტორთა საბჭოს წევრებთან შრომითი ხელშერულების გაფორმება და წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა;	უბრალო უმრავლესობა
22.	ბანკის თანამშრომლებისთვის, მათ შორის დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის ბონუსების დაწესების და სხვა სარგებელთა შესახებ ჩარჩო პოლიტიკის განსაზღვრა;	უბრალო უმრავლესობა
23.	სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;	უბრალო უმრავლესობა
24.	გარე აუდიტორების არჩევა;	უბრალო უმრავლესობა
25.	სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;	უბრალო უმრავლესობა
26.	კორპორატიული მდივანის დანიშვნა და გათავისუფლება;	უბრალო უმრავლესობა
27.	ბანკის სესხების მოზიდვა;	უბრალო უმრავლესობა
28.	ბანკის ან მესამე პირების სესხების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ამგვარი ტრანზაქცია სცილდება ბანკის ჩვეულებრივი ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებს;	უბრალო უმრავლესობა
29.	სესხების და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა (თანხის, ვადიანობის მიხედვით);	უბრალო უმრავლესობა
30.	საკრედიტო აქტივის გაყიდვა, მისი ოდენობის მიუხედავად იმ შემთხვევაში, თუ: • ეს არის საკრედიტო აქტივების კოლექტიური გაყიდვა (ერთზე მეტი საკრედიტო აქტივის გაყიდვა დაუყოვნებლივ); • ბანკი მიიღებს ზარალს საკრედიტო აქტივის გაყიდვის შედეგად და გაყიდვა სცილდება დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების ფარგლებს;	უბრალო უმრავლესობა
31.	სესხის რესტრუქტურისაგან დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
32.	სესხის ჩამოწერის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა

33.	მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შეძენა-განკარგვის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
34.	ობლიგაციების გამოშვების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
35.	ადმინისტრაციული ხარჯების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
36.	ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
37.	საჯარო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელება;	უბრალო უმრავლესობა
38.	კერძო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელება;	უბრალო უმრავლესობა
39.	ბანკის წესდების, პოლიტიკების და ჩარხო პოლიტიკების დამტკიცება და შესწორება;	უბრალო უმრავლესობა
40.	მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთის ოდენობის განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან მიმართებაში;	უბრალო უმრავლესობა
41.	პირობების და წესების განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან მიმართებაში;	უბრალო უმრავლესობა
42.	ბანკის ინტერესების გათვალისწინებით აქციონერთა კრების მოწვევა;	უბრალო უმრავლესობა
43.	დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის კონფლიქტის არსებობის შემთხვევაში ბანკის ზედამხედველობა და წარმომადგენლობა;	უბრალო უმრავლესობა
44.	აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე ბანკის სახელით სამართლებრივი დავის წარმოება დირექტორთა საბჭოს წევრებთან, აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების გარეშე დირექტორთა საბჭოს წევრის წინააღმდეგ სარჩელის შეტანა სასამართლოში თუ საკითხი ეხება დირექტორთა საბჭოს წევრთა პასუხისმგებლობას;	უბრალო უმრავლესობა
45.	შესაბამისი ზომების დანერგვის ზედამხედველობა შიდა და გარე აუდიტორის შემოწმების შედეგების მიხედვით, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებული შემოწმების შედეგების მიხედვით;	უბრალო უმრავლესობა
46.	გადაწყვეტილებების მიღება იმ საკითხებზე, რომელიც სცდება დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებების ფარგლებს;	უბრალო უმრავლესობა
47.	აქციონერთა კრების მოთხოვნით სხვა პასუხისმგებლობების შესრულება.	უბრალო უმრავლესობა

რისკი და კონტროლის მექანიზმები

ბანკი ისწრაფვის შეიმუშაოს საიმედო, ეფექტური და სრული რისკის მართვის სტრატეგია და პროცესები შიდა კაპიტალის ოდენობის, ტიპის და განაწილების უწყვეტი შეფასების და შენარჩუნების მიზნით, რომელსაც ბანკი ადეკვატურად თვლის იმ რისკების ბუნების და დონის დასაფარად, რომლის წინაშეც დგას ან შესაძლოა დადგეს.

აღნიშნული სტრატეგია და პროცესები ექვემდებარება რეგულარულ გადახედვას იმისათვის, რომ შენარჩუნდეს მათი ადეკვატურობა ბანკის საქმიანობების ბუნების, მასშტაბის და სირთულის შესაბამისად.

რისკის მართვა ხელს უწყობს ბანკის სტრატეგიიდან გამომდინარე რისკების დადგენას, შეფასებას და მართვას. ღირებულების შემცირების ყველაზე მნიშვნელოვანი მიზეზი არის იმის შესაძლებლობა, რომ აღნიშნული სტრატეგია მხარს არ უჭერს ბანკის მისიას და ხედვას, და ასევე სტრატეგიის შედეგებს. რისკის მართვა ხელს უწყობს სტრატეგიის შერჩევას. სტრატეგიის შერჩევა მოითხოვს კონსტრუქციული გადანწყვეტილების მიღებას, რომელიც მოახდენს რისკების ანალიზს და რესურსების ბანკის მისიისა და ხედვასთან შესაბამისობაში მოყვანას.

რისკის მართვის სტრატეგია მხარს უჭერს ბანკის მისიას და ხედვას და გამორიცხავს შესაძლებლობას, რომ ბანკმა ვერ შეძლოს თავისი მისიის და ხედვის რეალიზება, ან საფრთხე შეექმნას მის ღირებულებებს სტრატეგიის წარმატებით განხორციელების შემთხვევაშიც.

რისკის მართვა ითვალისწინებს შესაძლებლობას, რომ სტრატეგია არ შეესაბამებოდეს ბანკის მისიას და ხედვას, ან შერჩეული სტრატეგიის შედეგებს. სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს მოქმედებს თუ არა სტრატეგია ბანკის რისკის აპატიტთან შესაბამისობაში და როგორ ეხმარება ბანკს მიზნების დასახვაში და რესურსების ეფექტურად განაწილებაში.

რისკის მართვის სტრატეგია გამომდინარეობს ბიზნეს სტრატეგიიდან, ბიზნეს სტრატეგიის ყველა ფაქტორი გათვალისწინებულია რისკის პროფილის ანალიზის მიზნებისთვის.

ბანკი მართავს რისკებს დაცვის სამი ხაზის მოდელის შესაბამისად, რომელიც წარმოადგენს კომუნიკაციების გაუმჯობესების ეფექტურ საშუალებას რისკის მართვის და კონტროლის შესახებ არსებითი ფუნქციების და მოვალეობების განსაზღვრის საფუძველზე. დაცვის სამი ხაზის მოდელი აუმჯობესებს ინფორმირებულობას რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების შესახებ და ხელს უწყობს რისკის მართვის სისტემების ეფექტურობას.

დაცვის სამი ხაზის მოდელი განასხვავებს რისკის ეფექტურ მართვაში ჩართულ სამ ჯგუფს (ან ხაზს):

- ფუნქციები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკებს;
- ფუნქციები, რომლებიც ზედამხედველობენ რისკებს;
- ფუნქციები, რომლებიც უზრუნველყოფენ დამოუკიდებლობის გარანტიას.

უმაღლესი მენეჯმენტი

დაცვის პირველი ხაზი

საოპერაციო მართვა

დაცვის მეორე ხაზი

რისკის მართვა,
შესაბამისობა,
უსაფრთხოება,
ფინანსური კონტროლი,
შიდა კონტროლი,
ხარისხი,
IT

დაცვის მესამე ხაზი

შიდა აუდიტი

გარე აუდიტი

მარეგულირებელი

ბიზნეს ხაზები და ოპერაციების ერთეულები ახორციელებენ საქმიანობებს, რომელიც ქმნის რისკს და ახდენს რისკის პრევენციას. პირველი ხაზი ფლობს და მართავს რისკებს და კონტროლებს მექანიზმებს პოლიტიკების, პროცედურების და მონიტორინგის პროცესების მეშვეობით ყოველდღიური ოპერაციების ფარგლებში, რაც ხელს უწყობს რისკების პრევენციას ან შემცირებას.

მხარდაჭერის ფუნქციები ორგანიზაციაში მოიცავს ფინანსურს, უსაფრთხოების, რისკის მართვის, შესაბამისობის და იურიდიულ ფუნქციებს, რომლებიც მხარდაჭერის უწევს მენეჯმენტს გამოცდილებით, პროცესის გაუმჯობესების უზრუნველყოფით და ბიზნეს ხაზისა და ოპერაციების საქმიანობების მეორე დონის მონიტორინგს.

შიდა აუდიტი განცალკევებული და დამოუკიდებელი ფუნქცია, რომელიც განყენებულია დაცვის პირველი და მეორე ხაზებისგან, ის უზრუნველყოფს რწმუნებულებას როგორც უმაღლესი მენეჯმენტის, ასევე დირექტორთა საბჭოს წინაშე ორგანიზაციის საქმიანობებთან დაკავშირებით.

მუშაობს მეორე ხაზთან ერთად კონტროლის მექანიზმების და რისკების შემცირების ხელშეწყობისთვის საჭირო გაუმჯობესებების მიმართულებით.

მეორე ხაზი აკისრია საზედამხებელო ფუნქცია, რომელიც ოპერირებს უმაღლესი მენეჯმენტის ხელმძღვანელობით.

მესამე ხაზი დამოუკიდებლად განიხილავს ყველა საქმიანობას დაცვის პირველი და მეორე ხაზების ფარგლებში.

პირველი ხაზი ანგარიშვალდებულია უმაღლესი მენეჯმენტის წინაშე.

ბევრ ორგანიზაციაში მეორე ხაზი ასევე ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტის და/ან რისკის მართვის კომიტეტის წინაშე.

შიდა აუდიტის ფუნქცია ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტის წინაშე, ადმინისტრაციულ საკითხებზე ანგარიშვალდებულია გენერალური დირექტორის წინაშე.

რისკის აპეტიტი

რისკის აპეტიტის განსაზღვრის პროცესი მიზნად ისახავს ბანკის რისკების მართვის შესაძლებლობების გამრდას რათა უზრუნველყოს რისკების შესაბამისობა სტრატეგიულ მიზნებთან. რისკის აპეტიტთან დაკავშირებული მიზნები განსაზღვრავს რისკის დონეს, რომელიც მისაღებია ბანკისთვის ქმნის ღირებულების მაქსიმიზაციის შესაძლებლობებს გარკვეულ ფარგლებში, აწესებს რისკების სისტემატურ კონტროლს და იძლევა რისკების დროულად შემცირების საშუალებას.

რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS) რისკის მართვის ეფექტური პროგრამის ცენტრალური ელემენტია და დაკავშირებულია ბანკის საერთო რისკის მართვის ფილოსოფიასთან და სტრატეგიულ ამბიციებთან.

მკაფიოდ ფორმულირებული რისკის აპეტიტის (RAS) დოკუმენტის შემუშავების მიზანია იმ რისკების დონის და ბუნების ზუსტი განსაზღვრა, რომელიც მისაღებია ბანკისთვის, რომ შეასრულოს მისი მკაფიოდ ფორმულირებული მისია თავისი აქციონერების სახელით იმ შემზღუდვების გათვალისწინებით რაც დაწესებულია აქციონერების, კრედიტორების, მარეგულირებლების და სხვა დაინტერესებული პირების მიერ.

რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) საფუძველზე ბანკს შეუძლია განსაზღვროს კონკრეტული დასაშვები ზღვრები თავისი საქმიანობის ფარგლებში და ამ სახით დაუკავშიროს მართვის პროცესები საერთო მართვის პროცესებს.

ბანკი რისკის და რისკის მართვის საერთო პრინციპებს განსაზღვრავს შემდეგი სახით:

- გონივრული რისკის მიღება რისკის შეფასების და კონტროლის გარემოს გათვალისწინებით;
- საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენება ბანკის ზომის და სირთულის შესაბამისად;
- პირდაპირი რისკების მართვის გათვალისწინება ბიზნესის დაგეგმვისა და პროექტის განვითარების საქმიანობაში;
- სებ-ის მოთხოვნების და ბანკის აქციონერების მოთხოვნების და მითითებების შესრულება.

რისკის მიღების საერთო პრინციპები უნდა აისახოს ყველა წესსა და პოლიტიკაში და გამოყენებულ იქნას ბანკის ფარგლებში.

რელევანტური რისკის ფაქტორების პოზიციების შესაფასებლად ობიექტური კრიტერიუმების დადგენის მიზნით, რისკის მართვის პოლიტიკა წარმოდგენილია რაოდენობრივი მაჩვენებლების/ლიმიტების მიხედვით ბანკის რისკის აპეტიტის სტრუქტურის ფარგლებში.

ბანკი შეიმუშავებს რისკის აპეტიტის სტრუქტურას თავისი ბიზნეს და რისკის სტრატეგიის საფუძველზე.

რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS) მოიცავს ხარისხობრივ/თვისობრივ, ასევე რაოდენობრივ მაჩვენებლებს შემოსავლების, კაპიტალის, რისკის ზომის, ლიკვიდურობისა და სხვა რელევანტურ შეფასებების შესაბამისად. დოკუმენტში ასევე გათვალისწინებული უნდა იყოს რთულად შესაფასებელი რისკები, როგორცაა რეპუტაციის, ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკები, ასევე ბიზნეს ეთიკისა და ქცევის საკითხები.

საკრედიტო რისკის აპეტიტი განისაზღვრება საკრედიტო პოლიტიკის საფუძველზე. საკრედიტო რისკის აპეტიტი წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ დონეს, რომლის მიღების უნარი და შესაძლებლობა აქვს ბანკს თავისი ბიზნეს მიზნების მიღწევის ფარგლებში. ის მოიცავს შემდეგ ელემენტებს:

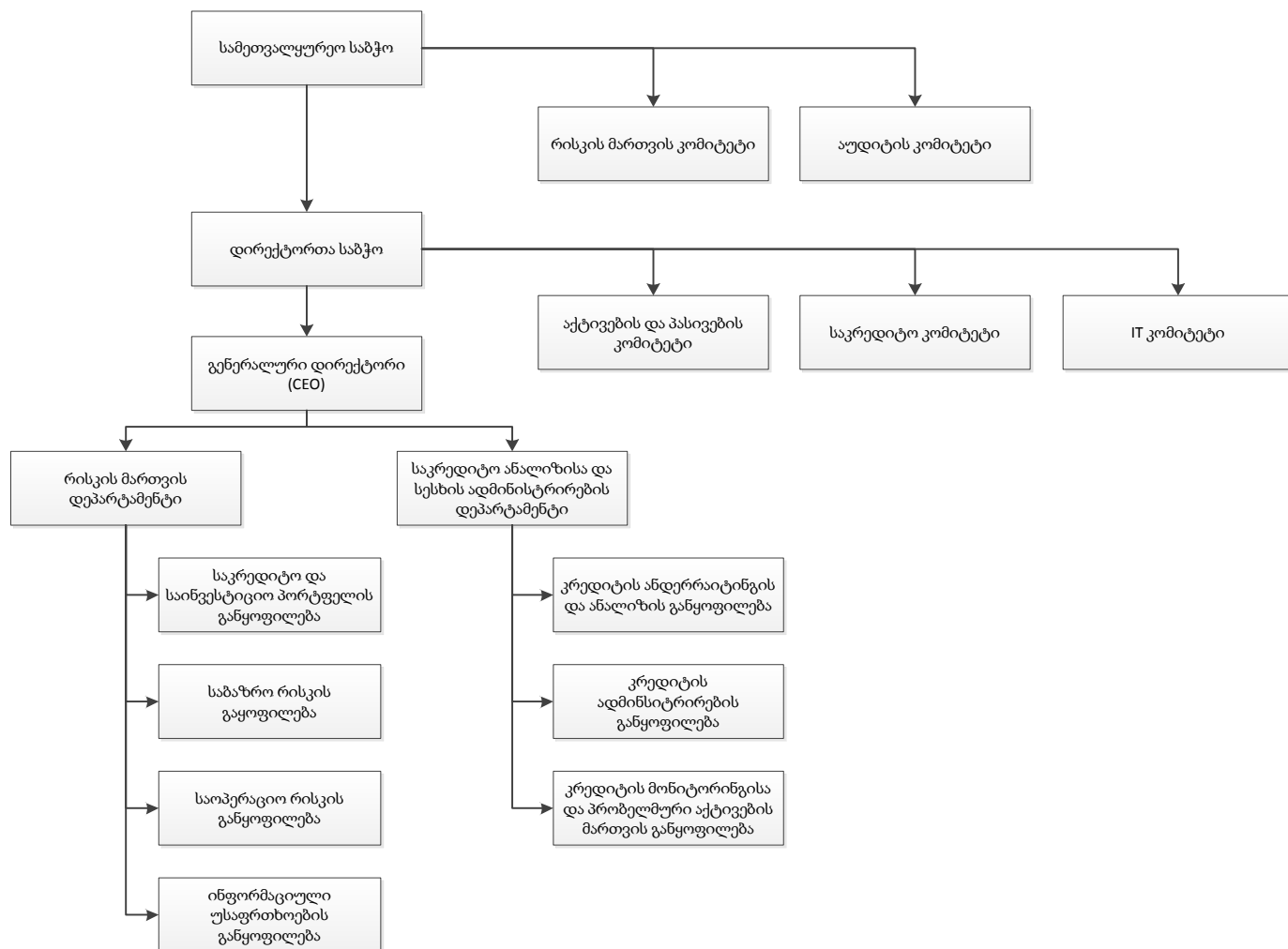
- მომგებიანობა არის მთავარი მიზანი, თუმცა საკრედიტო სტანდარტები არ უნდა დაირღვეს საოპერაციო მოგების შესრულების გამო. უმაღლესი პრიორიტეტი ენიჭება სათანადოდ დაბალანსებულ და მაღალი ხარისხის საკრედიტო პორტფელს.
- თუ სესხის გაცემა კლასიფიცირდება როგორც აკრძალული, ამ ტიპის საქმიანობისთვის არ არის განსაზღვრული რისკის აპეტიტი და მოცემული კატეგორიის ნებისმიერი გამონაკლისის შესახებ უნდა ეცნობოს სამეთვალყურეო საბჭოს.

ქვემოთ მოცემულ ჩამონათვალში მითითებულია პაშა ბანკის რისკის აპეტიტის დოკუმენტით (RAS) გათვალისწინებული სანიმუშო ანგარიში:

- კაპიტალი/გადახდისუნარიანობა – ბანკი საქმიანობას განახორციელებს საკმარისი და სათანადო კაპიტალის ბაზით, არა მხოლოდ მარეგულირებელი მოთხოვნების შესრულების, ასევე ბანკის დაცვის მიზნით პოტენციური რყევებისგან, ზრდის პოტენციალის შეფერხების გარეშე. ბანკი რეგულარულად ჩაატარებს სტრეს-ტესტებს ადეკვატურობის შენარჩუნების მიზნით.

- შემოსავლიანობა/შემოსავლების ცვალებადობა – ბანკის მიზანია მაქსიმალურად გაზარდოს თავისი რისკი-შემოსავლიანობის პროფილი გრძელვადიან პერიოდში და უზრუნველყოს შემოსავლების სტაბილურობა წლების განმავლობაში. აქედან გამომდინარე, კონსოლიდირებული შემოსავლებისთვის ბანკი ორიენტირებული იქნება მოულოდნელი შემოსავლების ცვალებადობა გახდეს საერთო შემოსავლების ცვალებადობის სათანადო ნაწილი.
- ლიკვიდურობა – ბანკი უზრუნველყოფს ლიკვიდურობის შენარჩუნებას 12-თვიან ბაზრის ლიკვიდურობისთვის სტრესულ გარემოში და ხელს შეუწყობს დივერსიფიცირებულ და სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს.
- საკრედიტო რისკი - ბანკი მიზნად ისახავს კარგად დივერსიფიცირებულ საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნებას, რომელიც უზრუნველყოფს დადებით წმინდა შემოსავალს კონსოლიდირებულ დონეზე, მძიმე, მაგრამ რეალისტური სტრესის დროს . ამისათვის, ბანკი ინარჩუნებს ანდერრაიტინგის თანმიმდევრულ სტანდარტებს, რომელიც დამოკიდებულია რისკის აპეტიტზე და არა საბაზრო შესაძლებლობებზე; ბანკი იყენებს სათანადო კონცენტრაციის ლიმიტებს და ახორციელებს ინვესტიციებს და მართავს რისკს მჭიდრო მონიტორინგის სისტემების საშუალებით.
- საბაზრო რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს რისკის შეფასებას (VaR) შენარჩუნებას სათანადო დონეზე, მათ შორის VaR სტრეს სცენარეს დროს. ბანკი ყოველთვის გადახედავს თავის სავალუტო პოზიციას იმისათვის, რათა შეძლოს თავის დაიცვა პოტენციური გაუფასურებისგან.
- საოპერაციო რისკი – ბანკი ისწრაფვის მინიმუმამდე დაიყვანოს ყველა პოტენციური ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ოპერაციების, ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ადამიანური რესურსებისგან. ამ მიზნის მისაღწევად ბანკი განიხილავს საოპერაციო რისკს მაღალდონეზე და უზრუნველყოფს გამჭვირვალობას უმაღლესი მენეჯმენტის დონეზე.
- რეგულატორის რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს ღია რეგულატორული დასკვნებისა და და ახალი სამართლებრივი საკითხების რაოდენობა შენარჩუნდეს მისაღებ დონეზე.
- რეპუტაციული რისკი – ბანკს აქვს ნულოვანი ტოლერანტობა რისკებთან, რომელიც დაკავშირებულია ნეგატიური ინფორმაციის გავრცელებასთან, მიუღებელ ბიზნეს პრაქტიკებთან, კონფიდენციალობის დარღვევებთან და შიდა თაღლითობასთან.

რისკის მართვის განყოფილების ორგანიზაციული სტრუქტურა



ბანკის რისკის მართვის პროცესში მთავარი დაინტერესებული მხარეების ძირითადი ფუნქციები და პასუხისმგებლობები მოცემულია ქვემოთ:

სამეთვალყურეო საბჭო

- ამტკიცებს რისკის აპეტიტის და ტოლერანტობის დოკუმენტს და რისკის მართვის პოლიტიკას;
- ახორციელებს რისკის ზედამხედველობას რისკის ასპექტების გათვალისწინების მიზნით სტრატეგიული გადაწყვეტილების მიღების პროცესში და რისკის ურთიერთქმედებების განხილვას ბიზნეს ერთეულების ფარგლებში.

დირექტორთა საბჭო

- იღებს საერთო პასუხისმგებლობას და ანგარიშვალდებულებას რისკის მართვის ფუნქციაზე;
- უზრუნველყოფს სათანადო ბალანსს რისკსა და შემოსავლებს შორის ბანკში რისკის აპეტიტის შესაბამისად;

- უზრუნველყოფს საჭირო რესურსებს რისკის მართვის მიზნების და ამოცანების შესასრულებლად.
- იღებს ვალდებულებას რისკის მართვის ეფექტურობის მაჩვენებლების გაუმჯობესებაზე.

რისკის მართვის კომიტეტი

- განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკებს, რისკის მართვის მოდელს, რისკის დასაშვებ დონეებს, ზემოქმედების და ალბათობის მაჩვენებლებს და რისკის შეფასების საზღვრების რუკას;
- ამტკიცებს რისკის შეფასებებს, გაცემს დირექტივებს რისკის დამუშავების შესახებ რისკის დონეების შენარჩუნებისთვის განსაზღვრული ტოლერანტობის ზღვრების ფარგლებში და ამტკიცებს რისკის დამუშავების პარამეტრებს;
- უზრუნველყოფს შესაბამისი პროცესების და შესაძლებლობების ხელმისაწვდომობას ადგილზე რისკების დადგენის, შეფასების, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშების მიზნით.

რისკის ფუნქცია

- ახორციელებს რისკის მართვის (RM) პროგრამის შემუშავებას, განხორციელებას და ადმინისტრირებას. ის ითვალისწინებს რისკის მართვის (RM) პოლიტიკის შემუშავებას და დაცვას, მთავარი რისკების დადგენას, რომლის ანგარიშგება უნდა მოხდეს კორპორატიულ დონეზე, რისკის მართვის პროცესების და პროცედურების, ინსტრუმენტების და საინფორმაციო სისტემების კოორდინაციას, რისკის ანალიზს და რისკის დამუშავებას რისკზე პასუხისმგებელ პირებთან, საერთო ინტეგრირებული რისკის პორტფელის გამოთვლას, კორპორატიული რისკების და რისკის პორტფელის შესახებ ანგარიშგებას რისკის მართვის კომიტეტის წინაშე, რისკის მართვის პროგრამის შესრულების მონიტორინგს და ორგანიზაციის რისკის მართვის შესაძლებლობის გაუმჯობესებას კომუნიკაციის და ტრენინგის მეშვეობით.
- რისკის მართვის (RM) შესახებ კომუნიკაციის დამყარება ყველა დონეზე. მონაცემების შეგროვება და რისკის შესახებ ანგარიშების შემუშავება რისკის მართვის კომიტეტისთვის და სხვა პირებისთვის, რომელსაც მიუთითებს რისკის კომიტეტი.
- პროფესიული კონსულტაციის ჩატარება რისკის მართვის შესახებ. არსებული და ახალი რისკის მართვის პრაქტიკის შესახებ რჩევის და დირექტივის მიცემა, რეკომენდაციების გაცემა და სავალდებულო გაუმჯობესებების განხორციელება.
- რისკის მართვის მაჩვენებლების ანალიზი და შედეგების ანგარიშგება. რისკების რაოდენობრივი შეფასება და პრიორიტეტებად დაყოფა, გადანყვეტილების მიღების ანალიტიკის, დამკვეთების და მეთოდოლოგიების დასაბუთება, რისკების ანგარიშგება და გადანყვეტილების მიღებისთვის საჭირო ანგარიშგების შესახებ სრული და ზუსტი ინფორმაციის უზრუნველყოფა.
- რაოდენობრივი მეთოდების და მოდელების გამოყენება და შენარჩუნება, რომელიც ხელს უწყობს რისკის მოვლენების (როგორცაა „მოვლენების ხის მოდელი“) ალბათობის და სიმძიმის შეფასებას.
- რისკების დადგენის, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშგების პროცესის ხელშეწყობა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის შედგენა / გადახედვა ჯგუფის რისკის აპეტიტთან (RAS) შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) განაწილება/კასკადირება შესაბამის დონეებზე ორგანიზაციაში (ე.ი. „სათამაშო მოედნის“ განსაზღვრა განყოფილებებისთვის);
- ლიმიტის სტატუსის / დარღვევების უწყვეტი გადახედვა / ანგარიშგება და პრევენციული ზომების მიღება რისკის აპეტიტის დარღვევების თავიდან აცილების მიზნით;
- რისკის მართვის დოკუმენტის (RAS) დარღვევების შემთხვევაში, რისკის შემცირების გეგმის შეთავაზება და განხორციელება;

- ბანკში წახალისებების რისკის აპეტიტთან შესაბამისობაში მოხვანა;
- რისკის აპეტიტის, სტრატეგიის და კაპიტალის განაწილების შესაბამისობის უზრუნველყოფა ბანკის ფარგლებში (მათ შორის ბიუჯეტირების და ბიზნეს დაგეგმვის ციკლების);
- რისკის კულტურის შეფასება ბანკის სხვადასხვა დონეზე.

რისკზე პასუხისმგებელი პირები

რისკზე პასუხისმგებელი პირები არიან პირები, რომლებსაც ეკისრებათ პასუხისმგებლობა განსაზღვრული რისკის მქონე ბიზნეს საქმიანობაზე. რისკზე პასუხისმგებელი პირები ზედამხედველობას უწევენ პერსონალს, რომელიც ახორციელებს ბიზნეს და რისკის მართვის საქმიანობებს; გააჩნიათ პოლიტიკების და პროცედურების აღსრულების უფლებამოსილება და რისკების დამუშავებისთვის საჭირო სახსრები თავიანთი პასუხისმგებლობის ფარგლებში. აღნიშნულ პირებს ექნებათ ერთპიროვნული პასუხისმგებლობა ჩააბარონ ანგარიში რისკის მართვის ფუნქციას რისკის სტატუსის შესახებ და აქვთ ცვლილებების განხორციელების უფლებამოსილება და შესაძლებლობა. დამატებით:

- უზრუნველყოს ექსპერტული დასკვნა განსაზღვრულ რისკებზე რისკის მართვის განყოფილებისთვის;
- განსაზღვროს მიმართულებები და აკონტროლოს რისკის მართვის პროცესების ეფექტურობა განსაზღვრულ რისკებთან დაკავშირებით;
- მხარდაჭერა გაუწიოს რისკის მართვის ფუნქციას სტანდარტების, ინსტრუმენტების და მეთოდების შემუშავებაში განსაზღვრული რისკის მართვის, დამუშავების, მონიტორინგის და ანგარიშების უზრუნველყოფისათვის.

რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი მიუთითებს გარალის საფრთხეზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციაზე და წარმოიშობა პარტნიორების მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად (ან ისეთი შესრულების შედეგად, რომელიც არ შეესაბამება კონტრაქტის პირობებს, ე.ი. ბანკის წინაშე აღებული ვალდებულებების (საბალანსო ან ბალანს-გარეშე) შეუსრულებლობა).

რისკის მართვა (პროცესები)

ბანკის საკრედიტო პოლიტიკა და საკრედიტო სტანდარტი არეგულირებს სესხის გაცემის პროცესს და მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვის პრინციპებს და ქმედებებს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული რისკების შესარბილებლად.

საკრედიტო პოლიტიკის ძირითადი მიზნებია:

- ბანკის დაცვა საკრედიტო ოპერაციებიდან წარმოქმნილი შესაძლო გარალისგან;
- საკრედიტო საქმიანობების დაგეგმვის და ორგანიზების საბაზო პრინციპების განსაზღვრა და სასურველი სესხის პორტფელის შექმნა;
- ბანკის კაპიტალისა და სხვა სახსრების უსაფრთხო და ეფექტური განაწილების უზრუნველყოფა.

ბანკი იცავს ქვემოთ მითითებულ ძირითად პრინციპებს თავისი საკრედიტო პოლიტიკით გათვალისწინებული მიზნების რეალიზების მიზნით:

- უფლება-მოვალეობების განაწილება: პასუხისმგებლობები მკაფიოდ უნდა გაიმიჯნოს ბექ ოფისსა და ფრონტ ოფისს შორის.
- ოთხი თვალის პრინციპი და ინტერესთა კონფლიქტის პრევენციის პრინციპი დაცული უნდა იყოს საკრედიტო ციკლის ყველა დონეზე;
- რისკის ცნობადობა კრედიტის შეფასებისას და მოგვიანებით, რისკის ზეგავლენის მართვისას არსებითი გაუფასურების და ზარალის თავიდან აცილების მიზნით;
- ოპერირება რისკის მართვის საიმედო და პროფესიული მიდგომით და კონტროლის საშუალებებით, რისკის მიღების და რისკის სათანადო მართვის სახით.

საკრედიტო პოლიტიკის ძირითადი მიზნები და მთავარი პრინციპები მიიღწევა შემდეგი ქმედებების პროცესში:

- ეფექტური საკრედიტო პოლიტიკისა და პროცედურების შემუშავება;
- შესაბამისი თანამშრომლებისთვის სათანადო ინსტრუქციების და ტრენინგის უზრუნველყოფა;
- გრძელვადიანი ურთიერთობების დამყარება მომხმარებლებთან;
- მომხმარებელთა ბაზის გაზრდა და დივერსიფიკაცია;
- კონკურენტუნარიანი საკრედიტო პირობებისა და სამართლიანი ფასების უზრუნველყოფა;
- გადანყვეტილების მიღების პროცესის ეფექტურობის უზრუნველყოფა;
- საკრედიტო რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველყოფა;
- გარეშე ფაქტორების მონიტორინგი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინონ საკრედიტო გადანყვეტილებაზე ან პორტფელის ხარისხზე.
- ოპტიმალური რისკისა და საკრედიტო პროდუქტების დაბრუნების კოეფიციენტის მართვა, ლიკვიდურობის რისკის, სავალუტო რისკისა და რისკის პრემიის მართვა;
- საკრედიტო პორტფელის ხარისხისა და სტრუქტურის გაუმჯობესება და ოპტიმიზაცია;
- ზარალის დაფარვის რეზერვის (LLP) ადეკვატური დონის უზრუნველყოფა;
- საკრედიტო პროცესის შესაბამისობის უზრუნველყოფა საქართველოს კანონმდებლობასთან და საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან.

რისკის მიღების ყველა შემთხვევაში, კლიენტის კრედიტუნარიანობა უნდა შეფასდეს და გაკონტროლდეს საკრედიტო პოზიციის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად.

პორტფელის ხარისხის ანგარიშებს რეგულარულად ამზადებს საკრედიტო ანალიზისა და სესხის ადმინისტრირების დეპარტამენტი და აღნიშნული ანგარიშები წარედგინება დირექტორთა საბჭოს.

საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული კაპიტალის მოთხოვნები გამოითვლება ბანკის მიერ ბაზელი II-ის მოთხოვნების საფუძველზე, სტანდარტიზებული მიდგომის გამოყენებით. მოსალოდნელ ზარალთან დაკავშირებით, ბანკი გამოთვლის რეზერვებს და მოახდენს აქტივების კლასიფიკაციას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) საფუძველზე.

მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი საკრედიტო რისკს თვლის ყველაზე არსებით და ყველაზე მნიშვნელოვან ტიპის რისკად, მონაცემების არარსებობის გამო, საკრედიტო რისკის კაპიტალის მოთხოვნების გამოთვლის მოწინავე მეთოდოლოგიის გამოყენება მეთისმეტი დატვირთვა იქნება ბანკისთვის.

ბანკი იყენებს შიდა და გარე სარეიტინგო სისტემებს საკრედიტო რისკის შესაფასებლად, როგორცაა Moody's, Fitch და S&P.

უცხოური ვალუტის გაცვლით გამოწვეული საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოიშობა გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელიც ზიანს აყენებს კლიენტის გადახდისუნარიანობას (მაგალითად, თუ აქტივები, ვალდებულებები და შემოსავალი დენომინირებულია სხვადასხვა ვალუტაში).

კლიენტის ინდივიდუალური შეფასება ხორციელდება საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. გარდა ამისა, გამოიყენება რეგულატორის მიერ განსაზღვრული ლიმიტები და ხორციელდება სენსიტიური ანალიზი.

რისკის გავლენა უცხოურ ვალუტაში უნდა განისაზღვროს კონკრეტულ სეგმენტში ბაზელი II-ის საკრედიტო რისკის კაპიტალის გამოთვლის შესაბამისად, კაპიტალის ადეკვატურობის თანაფარდობის (CAR) საფუძველზე.

ბაზელი II-ის ფარგლებში გამოთვლილი კაპიტალის მოთხოვნების გარდა, ბანკი გამოთვლის იშვიათ, თუმცა შესაძლო ცვლილებების გავლენას საკრედიტო პორტფელის FX (სავალუტო) განაკვეთებზე, სცენარის ანალიზის გამოყენებით.

უცხოური ვალუტის გაცვლით გამოწვეული საკრედიტო რისკის კაპიტალის მოთხოვნები შეადგენს პილარ 1-ის გამოთვლას + სცენარის ანალიზის შედეგი.

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი არის საკრედიტო რისკის ქვე-ჯგუფი და ძირითადად ფასდება საკრედიტო დერივატივებისთვის (ე.ი. ფიუჩერსები, ფორვარდული ხელშეკრულებები, სვოპ-გარიგებები, ოფციონები და ბალანსგარეშე ვალდებულებები წარმოიშობა სხვა მსგავსი კონტრაქტებიდან) CAR-ის 50-ე მუხლის შესაბამისად. კონტრაგენტის რისკი არის რისკი, როდესაც გარიგების კონტრაგენტი არ შეასრულებს ვალდებულებას, გარიგების ფულადი სახსრების საბოლოო ანგარიშსწორებამდე.

ბანკის დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს კონტრაგენტის სალიმიტოს სისტემას სახაზინო გარიგებებისთვის ბანკის პარტნიორებთან (ბანკები, ფინანსური ინსტიტუტები) მიმართებაში. . აღნიშნული ლიმიტები გადაიხედება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ და ნებისმიერ დროს, როდესაც იდენტიფიცირდება რელევანტური ინფორმაცია კონტრაგენტის შესახებ.

კაპიტალის მოთხოვნა პილარ 1-ის შესაბამისად გამოითვლება საკრედიტო რისკის მიხედვით, CAR-ის მიერ განსაზღვრული რისკის პოზიციის გამოთვლის ლოგიკის საფუძველზე (თავდაპირველი მეთოდი), ბანკი იყენებს აღნიშნულ მიდგომას პილარ 2-ის შესაბამისად.

ქვეყნის რისკი

ქვეყნის რისკი მიუთითებს პოტენციურ ზარალს, რომელიც შესაძლოა წარმოიქმნას (ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა) მოვლენის საფუძველზე, რომელსაც ადგილი ექნება კონკრეტულ ქვეყანაში, სადაც ასეთი მოვლენა შეიძლება გაკონტროლდეს ამ ქვეყნის (მთავრობის) მიერ, მაგრამ არა კრედიტორის / ინვესტორის მიერ.

ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის შედეგად (მემობელი ქვეყნების (მაგალითად, ამერბაიჯანი, თურქეთი) ვაჭრობის დაფინანსებისა და სხვა მომსახურებების მქონე კომპანიების მომსახურებით ბანკი დგას ქვეყნის რისკის წინაშე.

პილარ 1-ის კაპიტალის გამოთვლების შესაბამისად, კაპიტალის მოთხოვნები არ უნდა გამოითვალოს ქვეყნის რისკის დაფარვის მიზნით. პილარ 2-ის შესაბამისად, დამატებითი კაპიტალი გამოითვლება სათანადო მეთოდოლოგიის შესაბამისად:

ქვეყნის რისკის შემცველი პოზიციები ქვეყნებში დაჯგუფებულია და უფრო მაღალ დონეზე ისინი ჯგუფდება ქვეყნების გარე სარეიტინგო კატეგორიების მიხედვით.

იმ შემთხვევაში, თუ გარე სარეიტინგო კატეგორიების საფუძველზე დაჯგუფებული რისკების პოზიციების ჯამი გადააჭარბებს დადგენილ ლიმიტებს, მაშინ ბანკი გაზრდის კაპიტალის მოთხოვნებს ლიმიტზე მაღალი თანხის საფუძველზე.

გავლენის წონა ქვეყნებთან დაკავშირებით განისაზღვრება საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის პოტენციური ზარალის რისკი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციაზე. საოპერაციო რისკი შესაძლოა წარმოიქმნას არაადეკვატური შიდა პროცესებიდან ან სისტემებიდან, გარეშე მოვლენებიდან, თანამშრომლის არაადეკვატური საქმიანობიდან, საკანონმდებლო დებულებების, კონტრაქტების და შიდა რეგულაციების დარღვევის ან შეუსრულებლობის შედეგად. საოპერაციო რისკი მოიცავს იურიდიულ რისკს, მაგრამ გამორიცხავს რეპუტაციულ და სტრატეგიულ რისკს.

საოპერაციო რისკი დაკავშირებულია ადამიანურ შეცდომასთან, სისტემის გაუმართაობასთან და არაადეკვატურ პროცედურებთან და კონტროლთან. ეს არის ზარალის რისკი, რომელიც წარმოიშობა არაადეკვატური საინფორმაციო სისტემებიდან, ტექნოლოგიურ გაუმართაობიდან, დარღვევებიდან შიდა კონტროლის მექანიზმებში, თაღლითობიდან, გაუთვალისწინებელი კატასტროფებიდან ან სხვა საოპერაციო პრობლემებიდან, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს მოულოდნელი ზარალი. საოპერაციო რისკი არსებობს ბანკის ყველა პროდუქტსა და ბიზნეს საქმიანობაში.

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანია ბანკის საოპერაციო რისკის პოზიციის ფარგლების დადგენა, მისი გამომწვევი ფაქტორების განსაზღვრა, კაპიტალის განაწილება და ტენდენციების დადგენა შიდა და გარე ფარგლებში, რომელიც ხელს შეუწყობს მის პროგნოზირებას. ბანკისთვის მნიშვნელოვანია მიიღოს ზომები თაღლითობის პრევენციისთვის, შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ინტეგრაცია და შეამციროს შეცდომები ტრანზაქციებში.

შიდა კონტროლი ჩვეულებრივ ბანკის ყოველდღიური საქმიანობაშია გაერთიანებული და განსაზღვრულია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ (შესაძლებლობების ფარგლებში) ბანკის საქმიანობა იყოს ეფექტური და ეფექტიანი, ინფორმაცია იყოს საიმედო, დროული და სრული და ბანკმა შეასრულოს და დაიცვას მოქმედი კანონები და რეგულაციები. იმ შემთხვევაში, თუ არ მოხდება საოპერაციო რისკის დადგენა და მართვა, შესაძლოა გაიზარდოს იმის ალბათობა, რომ ზოგიერთი რისკი არ იქნება აღიარებული და გაკონტროლებული.

ბანკი ახორციელებს ადეკვატურ საოპერაციო რისკის შეფასების პროცედურებს მანამ, სანამ დანერგავს ახალ პროდუქტს, საქმიანობას, პროცესს ან სისტემას, ასევე სანამ გამოიყენებს ძირითად საბანკო და IT სისტემებთან დაკავშირებულ საქმიანობებს. საოპერაციო რისკის მართვის მიზანია საოპერაციო რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება, მონიტორინგი, კონტროლი და შერბილება და რისკებისა და რისკების გამომწვევი საკითხების ეფექტური ანგარიშგების მხარდაჭერა.

ბანკი არბილებს საოპერაციო რისკებს რელევანტური ბიზნეს პროცესების განსაზღვრის, დოკუმენტირებისა და განახლების გზით. გარდა ამისა, ბანკი არბილებს საოპერაციო რისკებს ქვემოთ მოცემული მკაცრი წესების საფუძველზე, სტრუქტურულ ერთეულებს შორის მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების გამიჯვნის და შიდა კონტროლის და ზედამხედველობის სისტემის ფარგლებში.

ბანკს აქვს საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკა, საოპერაციო რისკის მართვის პროცედურა და საოპერაციო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია.

ბანკი იყენებს ისეთ ინსტრუმენტულ საშუალებებს საოპერაციო რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასებისთვის, როგორიცაა მონაცემთა შეგროვება, აუდიტის დასკვნები, რისკის კონტროლის თვითშეფასება, რისკის ძირითადი ინდიკატორები და სხვა რისკების დროულად დადგენის და შერბილების მიზნით.

კაპიტალის მოთხოვნები კაპიტალის საერთო ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცედურების (ICAAP) შესაბამისად გამოითვლება საბაზო ინდიკატორის მიდგომის გამოყენებით, რომელიც გამოიყენება პილარ 1-ის კაპიტალის გამოსათვლელად.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის გარე ფაქტორების მიმდინარე ან პოტენციური რისკი საბალანსო და ბალანს-გარეშე პოზიციებზე, რომელიც წარმოიშობა საბაზრო ფასების უარყოფითი ცვლილებების შედეგად.

ბანკი განიხილავს მხოლოდ ფასიანი ქაღალდების პორტფელის რისკის პოზიციას.

საბაზრო რისკის მართვის სტრუქტურა შემუშავდა ჯგუფის ფარგლებში არსებული მეთოდოლოგიების საფუძველზე.

საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად, კაპიტალის დანარიცხები არ უნდა გამოითვალოს ბანკის ფასიანი ქაღალდების პოზიციებისთვის. ICAAP-ის სტრუქტურის ფარგლებში ბანკმა უნდა შეაფასოს საბაზრო რისკის პოზიციები და შესაბამისად გამოთვალოს კაპიტალის მოთხოვნა.

საბაზრო რისკი - სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ღია ან არასათანადოდ ჰეჯირებული პოზიციებიდან კონკრეტულ ვალუტაში გაცვლით კურსში მოულოდნელი ცვლილებების შედეგად.

FX პოზიცია რეგულარულად გამოითვლება დღის განმავლობაში იმ გარიგებების გამოყენებით, რომელიც გავლენას ახდენს FX პოზიციებზე. ბანკი მართავს FX პოზიციებს დამტკიცებული შიდა და ნორმატიული ლიმიტების ფარგლებში.

CAR-ის და საქართველოს კომერციული ბანკების სავალუტო პოზიციის ლიმიტის განსაზღვრის, გამოთვლისა და შენარჩუნების შესახებ მოთხოვნების შესაბამისად, სავალუტო რისკების მართვა უნდა განხორციელდეს ლიმიტის სისტემებისა და არა კაპიტალის საფუძველზე.

პილარ 2-ის კაპიტალის გამოთვლის შესაბამისად, ბანკმა გადანყვიტა კაპიტალის მოთხოვნის გამოთვლა სავალუტო პოზიციებისთვის, რისკის ქვეშ მყოფი ღირებულების (VaR) მეთოდოლოგიის საფუძველზე, 99,9% სანდოობის დონის, 10 დღიანი ფლობის პერიოდისა და კოეფიციენტის გამოყენებით ბაზელი II-ის საფუძველზე.

საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ნიშნავს ფინანსური ზარალის (ზიანის) რისკს, რომელიც წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთების არახელსაყრელი ცვლილებების შედეგად.

საბაზრო რისკის მართვის სტრუქტურა თავდაპირველად შემუშავდა ჯგუფის მიერ გამოყენებული მეთოდოლოგიების საფუძველზე.

საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება ყოველთვიურად. საპროცენტო პოზიციები და „გეპები“ წარმოდგენილია გადაფასების პერიოდებით თითოეულ რელევანტურ ვალუტასთან დაკავშირებით. ლიმიტის სისტემა განსაზღვრულია ALCO-ს საფუძველზე თითოეული გადაფასების პერიოდის პოზიციისთვის. გარდა ამისა, ვაღიანობის „გეპის“ მეთოდი გამოიყენება მგრძნობელობის ანალიზისთვის და კაპიტალის მოთხოვნის გამოსათვლელად ICAAP-ის შესაბამისად.

პილარ 1-ის შესაბამისად, CAR არ მოითხოვს ბანკისგან გამოთვალოს კაპიტალის მოთხოვნა საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკის დასაფარად. პილარ 2-ის შესაბამისად, ბანკმა გადანაწილა გამოიყენოს ბაზელი II-ის ჩარჩოში მითითებული მიდგომა. ეს მეთოდი ეფუძნება ვაღიანობის „გეპის“ მეთოდს და რაოდენობრივად განსაზღვრავს საპროცენტო განაკვეთის მრუდის 200 საბაზისო პუნქტით პარალელური ცვლილების ეფექტს ბანკის წმინდა მიმდინარე ღირებულებაზე. 200 საბაზისო პუნქტის მიზანშეწონილობის შემოწმება რეგულარულად ხორციელდება. როდესაც საპროცენტო განაკვეთის რისკზე ზემოქმედება ასახავს ბანკის ეკონომიკური ღირებულების პოტენციურ შემცირებას გადახდისუნარიანობის / კაპიტალის 20%-ზე მეტად, ბანკი ლიმიტის დარღვევას ფარავს კაპიტალით.

ბიზნეს რისკი

ბიზნეს რისკი განისაზღვრება რისკად, რომელიც დაკავშირებულია მოგების ან კაპიტალის პოტენციურ შემცირებასთან, რომელიც გამოწვეულია ცვლილებებით სამუშაო გარემოში ან მცდარი კორპორატიული გადაწყვეტილებებით, გადაწყვეტილებების არასათანადოდ შესრულებით ან კონკურენტულ გარემოში ცვლილებებზე არასათანადოდ რეაგირებით. .

ბანკი სტრატეგიული დაგეგმვის და ბიუჯეტირების პროცესს თვლის რისკის მართვის უმნიშვნელოვანეს ნაწილად. ბანკმა შეიმუშავა დეტალური პროცედურები და რეგულაციები ბიუჯეტირების პროცესების შესახებ, რომელიც უზრუნველყოფს ბიუჯეტის გონივრულად დაგეგმვას ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად და ასევე განსაზღვრავს პროცედურებს ბიუჯეტის რეგულარულ კონტროლთან და გადახედვასთან დაკავშირებით.

ბიზნეს რისკთან დაკავშირებით, საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები არ გამოითვლება. ვინაიდან რისკი განისაზღვრება მატერიალურ ზიანად, ბანკი კაპიტალის მოთხოვნებს გამოთვლის ბიზნეს რისკის დასაფარად ICAAP შესაბამისად. ვინაიდან ბანკს შეზღუდული მონაცემთა ბაზა აქვს შეფასების მიზნებისთვის, შემუშავებულია გამარტივებული მეთოდოლოგია, რომელიც აფასებს დევიაციებს ბიუჯეტიდან.

კრედიტის კონცენტრაციის რისკი

კრედიტის კონცენტრაციის რისკი განიმარტება როგორც რისკების განაწილება მომხმარებლებზე და სავაჭრო პარტნიორებზე, როდესაც კონტრაგენტების შედარებით მცირე ჯგუფის ან მსხვილი ინდივიდუალური კონტრაგენტების მიერ ვალდებულებების პოტენციური შეუსრულებლობა გამოწვეულია

საერთო ძირითადი მიზეზით და შესაძლოა საფრთხე შეუქმნას ბანკის საქმიანობის „ჩვეულებრივრეჟიმს“.

ბანკი აკონტროლებს კონცენტრაციის რისკს ლიმიტების სისტემის მეშვეობით. სესხების საერთო თანხა და სხვა რისკები პირდაპირი და არაპირდაპირი გავლენით (მაგ. გარანტიების მეშვეობით) მცირდება საკრედიტო რისკის შერბილების მეთოდების მეშვეობით საკრედიტო რისკის კაპიტალის გამოთვლის წესების საფუძველზე.

ბანკი რეგულარულად ახორციელებს პორტფელის კონცენტრაციის მონიტორინგს HHI ინდექსის გამოთვლის საფუძველზე ბანკის მთლიანი პორტფელისთვის, გამრდილი გავლენის გამოყენებით.

კონცენტრაციის რისკის კაპიტალის რეზერვების შექმნა არ მოითხოვება პილარ 1-ის გამოთვლების შესაბამისად. პილარ 2-ის გამოთვლების შესაბამისად, ბანკი რაოდენობრივად განსაზღვრავს ორი სხვადასხვა სტრეს სცენარის ზემოქმედებას, რომელიც მოიცავს კონკრეტული ტოპ მომხმარებლების კრედიტუნარიანობის ხარისხის გაუარესებას. კაპიტალის მოთხოვნები უფრო მკაცრი სცენარის შესაბამისად არის შეფასებული.

ნარჩენი რისკი

ნარჩენი რისკი არის მსხვილ მასშტაბიანი გაუფასურების ან უზრუნველყოფების შეზღუდული ამოღების რისკი საკრედიტო რისკის პოზიციებთან მიმართებით.

CAR შესაძლებლობას აძლევს ბანკს გამოიყენოს რისკის შერბილების მეთოდოლოგია საკრედიტო რისკების კაპიტალის მოთხოვნის შესამცირებლად. როდესაც ინსტიტუტები აღნიშნულ რისკებს არბილებენ უზრუნველყოფების ხარჯზე, ასეთმა უზრუნველყოფებმა შესაძლოა წარმოქმნას დამატებითი რისკი (იურიდიული, დოკუმენტაციის და ლიკვიდობის რისკები) თავის მხრივაც. ბანკმა შექმნა პროცედურები სესხის გაცემის პროცესში გამოყენებული უზრუნველყოფების სათანადოდ შეფასების და ამოღების მიზნით. საკრედიტო პოლიტიკა და უზრუნველყოფის მართვის პროცედურა მოიცავს მოთხოვნებს, რომელიც შეესაბამება CAR-ის წესებს.

ნარჩენი რისკის მართვა ხორციელდება პროცედურების საფუძველზე, ბანკის მიერ არ არის განსაზღვრული კაპიტალის განაწილების მეთოდი.

ანგარიშსწორების რისკი

ანგარიშსწორების რისკი არის რისკი, როდესაც განხორციელებული ტრანზაქციის ანგარიშსწორება არ მოხდა ისე, როგორც გათვალისწინებული იყო ანგარიშსწორების სისტემის მეშვეობით. ანგარიშსწორების რისკი მოიცავს საკრედიტო რისკის და ლიკვიდობის რისკის ელემენტებს.

საკრედიტო ინსტიტუტი იღებს რისკს, რომ როდესაც ის ასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს (გადახდა ან გაცემა), კონტრაგენტი არ ასრულებს თავის ვალდებულებებს. საბოლოოდ, ამან შესაძლოა გამოიწვიოს მხარის გარიგებით გათვალისწინებული ვალდებულებების შეუსრულებლობა.

ანგარიშსწორების რისკით გამოწვეული პოტენციური ზარალის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, ბანკი მიზნად ისახავს მოახდინოს ტრანზაქციების ანგარიშსწორება ცენტრალური კონტრაგენტების მეშვეობით, მიწოდება-გადახდის პრინციპების საფუძველზე. ამ რისკის გავლენა შემოიფარგლება შიდა FI ლიმიტებით.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (CAR) პილარ 1-ის კაპიტალი არ გამოითვლება ანგარიშსწორების რისკის დასაფარად. პილარ 2-ის შესაბამისად, ვინაიდან ტრანზაქციების მცირე რაოდენობა ექვემდებარება ანგარიშსწორების რისკს, კაპიტალში დანარიცხები არ გამოითვლება.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის უუნარობა შეასრულოს თავისი ფინანსური ვალდებულებები. ლიკვიდობის რისკი მოიცავს როგორც დაფინანსების, ასევე ბაზრის ლიკვიდობის რისკს:

- დაფინანსების ლიკვიდობის რისკი დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია შეასრულოს თავისი ვალდებულებები, რადგან არ შესწევს უნარი მოიპოვოს ახალი დაფინანსება;
- ბაზრის ლიკვიდობის რისკის დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია გაყიდოს თავისი აქტივები ადვილად საბაზრო ფასად, გარალის აცილების გარეშე არალიკვიდური ბაზრის გამო.

ლიკვიდობის რისკის გაზომვა:

ლიკვიდობის რისკის გაზომვის მთავარი საშუალებებია ლიკვიდობის პოზიციების დადგენა და სტრეს ტესტირება.

ლიკვიდობის პოზიციები განისაზღვრება ყოველთვიურად სტანდარტიზებული ანგარიშგების პაკეტის მეშვეობით მარეგულირებლისთვის, ALCO და რისკის მართვის კომიტეტისთვის.

სტრეს ტესტირება ეფუძნება ბანკის ფულადი სახსრების შემოღინებას და გაღინებას 6 თვიან ინტერვალში. შემდეგ მიზნობრივი ლიკვიდობის მოთხოვნები გამოითვლება სტრეს სცენარების გამოყენებით, მოსალოდნელ ფულადი სახსრების შემოღინებებზე და გაღინებებზე და ლიკვიდობის ბუფერზე.

სტრეს ტესტირები სცენარი ეფუძნება ისეთ დაშვებებს, როგორიცაა:

- ეკონომიკური გარემოების სწრაფი გაუარესება, რაც იწვევს მოსალოდნელი ფულადი შემოღინებების დარღვევას ბანკის სასესხო პორტფელიდან;
- დაფინანსების ბაზრის ხელმოუწვდომლობა ახალი ტრანზაქციებისთვის და ყველა მოთხოვნადი ტრანზაქციის შეწყვეტა;
- არახელსაყრელი ცვლილებები სავალუტო კურსში.

ლიკვიდობის რისკის მართვა:

ლიკვიდობის რისკის არსებობა დროის მოკლე ინტერვალებში უფრო მეტ საფრთხედ ითვლება ბანკის საქმიანობისთვის, ვინაიდან ვადის შემოკლება თავისთავად გულისხმობს ბანკისთვის ნაკლები დროის არსებობას აღნიშნული სიტუაციის დასარეგულირებლად მმართველობითი გადაწყვეტილებების მისაღებად. რაც უფრო გრძელია დროის ინტერვალი, მით უფრო მეტია შესაძლებლობა ლიკვიდობის კონტროლისთვის, რადგან ბანკს მეტი დრო აქვს სწორი ზომების მისაღებად. აქედან გამომდინარე ლიმიტები მოკლევადიანი ლიკვიდობის კუმულაციურ „გეპებზე“ ჩვეულებრივ უფრო კონსერვატიულია გრძელვადიან „გეპებთან“ შედარებით.

მუდმივად ცვალებადი ფინანსური ბაზრები პირდაპირ გავლენას ახდენენ ბანკისთვის დაფინანსების წყაროების ხელმისაწვდომობაზე. აქედან გამომდინარე ლიკვიდობის და დაფინანსების წყაროების მუდმივი მონიტორინგის შემთხვევაშიც კი, ბანკი აღიარებს, რომ გაუთვალისწინებელმა მოვლენებმა (მაგალითად, ეკონომიკური ან საბაზრო პირობების ცვლილება, სესხის პორტფელის ხარისხის გაუარესება ან ნებისმიერი სიტუაცია, რომელიც არ ექვემდებარება ბანკის კონტროლს) შესაძლოა

პოტენციურად გამოიწვიოს მოკლე ან გრძელვადიანი კრიზისული სიტუაცია. მნიშვნელოვანი ლიკვიდობის კრიზისის დაბალი ალბათობის მიუხედავად, ბანკმა უნდა შეაფასოს პოტენციური რისკი და მოამზადოს მკაფიო სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობის კრიზისთან დაკავშირებით. .

დაფინანსების ლიკვიდობის რისკის შესარბილებლად ბანკმა შექმნა მაღალი ხარისხის ლიკვიდურობის ბუფერი, რომელიც შესაძლოა გამოყენებულ იქნას გადახდის ვალდებულებების შესასრულებლად, ჩვეულებრივი საბანკო საქმიანობის რეჟიმში, ახალი დაფინანსების მოპოვების გარეშე. ბანკი დამატებით უზრუნველყოფს მისი დაფინანსების დივერსიფიკაციას და იმას, რომ მისი დაფარვის ვადები არ შექმნის მნიშვნელოვან გარღვევებს.

ლიკვიდურობის ლიმიტები მნიშვნელოვანია ლიკვიდობის ადეკვატური დონეების და მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების რეზერვის შესანარჩუნებლად. აღნიშნული ლიმიტები უზრუნველყოფს სტრეს მოვლენებთან, მათ შორის ისეთი მოვლენებთან გამკლავებას, რომელიც მოიცავს დაფინანსების წყაროების ზარალს. ლიმიტები დაწესებულია მარეგულირებლის მიერ და დამტკიცებულია ბანკის მმართველი ორგანოების მიერ.

ბაზრის ლიკვიდობის რისკის შერბილება ხდება ლიკვიდობის ბუფერის მეშვეობით, რომელიც მოიცავს მაღალი ხარისხის ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც სტრესულ საბაზრო პირობებში ინარჩუნებენ საბაზრო ღირებულებას. ბანკს აქვს წვდომა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეფინანსირების საშუალებებზე მისი ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად ლარში.

ბანკმა შეიმუშავა სათანადო წესები ლიკვიდობის რისკების მართვისთვის, რომლებიც მითითებულია ლიკვიდობის მართვის პოლიტიკაში და ლიკვიდობის მართვის პროცედურაში. ლიკვიდობის შესახებ ანგარიშები რეგულარულად წარედგინება ALCO-ს.

სტრატეგიული რისკი

სტრატეგიული რისკები არის რისკები, რომლებიც წარმოიქმნება ფუნდამენტალური გადაწყვეტილებებიდან, რომელსაც იღებენ აღმასრულებელი პირები ბანკის მიზნებთან დაკავშირებით. არსებითად, სტრატეგიული რისკები არის აღნიშნული ბიზნეს მიზნების მიუღწევლობის რისკები.

სტრატეგიული რისკის მართვა ხორციელდება შიდა მართვის სისტემის მეშვეობით. სტრატეგიული რისკით გამოწვეული პოტენციური ზარალის მინიმუმამდე შემცირების მიზნით, ბანკმა შექმნა სტრუქტურა შიდა მართვის სისტემაში.

სტრატეგიული რისკის მართვა ხორციელდება მხოლოდ პროცედურების საფუძველზე, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

რეპუტაციული რისკი

რეპუტაციული რისკი არის მოქმედი და პოტენციური არაპირდაპირი რისკი შემოსავლებზე და კაპიტალზე, რომელიც წარმოიქმნება მომხმარებლების, კონტრაგენტების, აქციონერების, ინვესტორების, მარეგულირებლების ან სხვა დაინტერესებული მხარეების მხრიდან ბანკის იმიჯის უარყოფითი კუთხით აღქმის შედეგად. აღნიშნული გამოიხატება იმაში, რომ ბანკის შესახებ გარეშე პირების მოსაზრება მოლოდინზე ნაკლებად სასიამოვნოა.

რეპუტაციული რისკის მართვა ხდება შესაბამისი პროცედურებით და ბანკის შესაბამის სტრუქტურული ერთეულების მიერ.

რეპუტაციული რისკის მართვა ხდება მხოლოდ პროცედურებით, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

ჯგუფის რისკი

ჯგუფის რისკი განისაზღვრება, როგორც შესაძლო ზარალი იმ ფაქტის გამო, რომ ბანკი ოპერირებს, როგორც ჯგუფის წევრი, როგორც შვილობილი კომპანია ან მშობელი კომპანია. ბანკს არ ჰყავს შვილობილი კომპანია, აქედან გამომდინარე უნდა შეფასდეს მხოლოდ ფინანსური ჯგუფის წევრის სახით ოპერირების რისკი. მთავარი შეფასების ფაქტორი არის იმ დამოკიდებულებების განსაზღვრა, როდესაც მშობელი კომპანიის მხარდაჭერის დონის ცვლილებამ შესაძლოა ბანკში წარმოშვას პრობლემები. შეფასება ეფუძნება ექსპერტის შეფასებას და მისი შედეგები ვრცელდება იმ სფეროებში, სადაც რისკის მართვა ხორციელდება.

ბანკმა დაადგინა ჯგუფის რისკის ორი მთავარი წყარო, რომლის მართვა ხორციელდება მშობელი კომპანიის მიერ განსაზღვრული და ბანკთან შეთანხმებული პროცედურებით.

- ჯგუფის მართვის რისკი: მშობელი კომპანია ახორციელებს პოლდინგის დონის მართვის სისტემას, რომელიც უზრუნველყოფს, რომ ბანკი იღებს მეთოდოლოგიურ მხარდაჭერას მშობელი კომპანიისგან.
- საკუთარი სახსრების მიწოდება: საკუთარი სახსრების დაგეგმვა და კაპიტალის გაზრდის შესაძლო საშუალებები არის ბიუჯეტირების პროცესის ნაწილი, მათ შორის საკუთარი სახსრების მიწოდება მშობელი კომპანიიდან.

ვინაიდან აღნიშნული რისკი არ არის მატერიალური, კაპიტალის განაწილება არ ხდება.

მაკროეკონომიკური რისკი

მაკროეკონომიკური რისკი არის საბალანსო და ბალანს-გარეშე პოზიციების ზარალის მოქმედი ან პოტენციური რისკი, რომელიც წარმოიქმნება უარყოფითი ცვლილებებით მაკროეკონომიკურ პირობებში, როგორიცაა მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) ზრდის ტემპის შემცირება, უძრავი ქონების ფასების შემცირება, სავალუტო გაცვლითი კურსის რყევები და სხვა.

ვინაიდან მაკროეკონომიკური რისკები არის გარეშე რისკები, რომელიც სცილდება ბანკის კონტროლს, მისი მართვის ერთადერთი საშუალება არის სტრეს ტესტები კაპიტალის და ლიკვიდობის დაგეგმვის საფუძველზე. ბანკი ახორციელებს მაკროეკონომიკურ რისკებთან დაკავშირებულ სტრეს ტესტებს მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს (სახელმძღვანელო) საფუძველზე, რომელიც ბანკს წარუდგინა მარეგულირებელმა.

შიდა კაპიტალის შეფასების მიზნებისთვის, ბანკი იყენებს ტრანზაქციის დონის სტრეს ტესტებს, რომელიც აფასებს სავალუტო, კონცენტრაციის და პროცენტით გამოწვეული საკრედიტო რისკების ეფექტს. საწარმოს დონის მაკროეკონომიკური სტრეს ტესტირება გამოიყენება კაპიტალის დაგეგმვის მიზნებისთვის.

ნორმატიული რისკი

ნორმატიული რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი, გამომდინარე ნორმატიული ბაზის ცვლილებიდან. მასში შედის არსებული ან ახალი ადგილობრივი თუ საერთაშორისო კანონის / რეგულაციის ცვლილებები.

ნორმატიული რისკის შესარბილებლად ბანკი მუდმივად ახორციელებს არამხოლოდ კანონმდებლობის, ასევე შესაძლო ცვლილებების მონიტორინგს. აღნიშნული პროცესის მნიშვნელოვანი მომენტი არის ის, რომ შესაბამისი დეპარტამენტები, მენეჯერები და თანამშრომლები, რომლებსაც ეხებათ საკანონმდებლო ცვლილებები, ინფორმირებულნი არიან იურიდიული დეპარტამენტის მიერ. უმაღლესი ხელმძღვანელობა რეგულარულად იღებს მოკლე რეზიუმებს უახლესი ნორმატიული ცვლილებების შესახებ. .

ბანკი უზრუნველყოფს, რომ არსებული და მნიშვნელოვანი მომავალი (რომელიც შესაძლოა მიღებულ იქნას) რეგულაციები ასახულ იქნება თავის სტრატეგიაში. მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო ცვლილებებისთვის მომზადების მიზნით ბანკი იყენებს სხვადასხვა მეთოდებს: ზემოქმედების კვლევა, სცენარის ანალიზი, სამოქმედო გეგმები ან ბიზნეს გეგმის მოდიფიკაციაც კი.

ბანკი რეგულარულად გადახედავს თავის შიდა რეგულაციებს და უზრუნველყოფს მათ შესაბამისობაში მოყვანას გარე საკანონმდებლო ბაზასთან.

ნორმატიული რისკის მართვა ხორციელდება მხოლოდ პროცედურების საფუძველზე, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

რისკის შერბილების სტრატეგია

რისკის შერბილების მეთოდები ფართოდ არის დამოკიდებული რისკის ტიპზე, რომელიც უნდა შემცირდეს. არსებული მეთოდებიდან, ბანკი იყენებს შერბილების შემდეგ მეთოდებს:

- აუდიტი - რეგულარულმა აუდიტმა შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მხრიდან შესაძლოა გამოავლინოს პრობლემები, როგორიცაა ბუღალტრული შეცდომები ან უსაფრთხოების პრობლემები მანამ, სანამ ისინი უფრო ფართო მასშტაბებს მოიცავს.
- მოვალეობების გამიჯვნა: პასუხისმგებლობები მკაცრად იყოფა შესაბამის პოზიციებს შორის.
- ოთხი თვალის პრინციპი და ინტერესთა კონფლიქტის პრევენცია ხორციელდება ბიზნეს პროცესების ყველა დონეზე.
- ოპერირება რისკის მართვის საიმედო და პროფესიული მიდგომით და კონტროლის საშუალებებით, რისკის მიღების და რისკის სათანადო მართვის სახით.
- რეზერვირება – ბანკი არეზერვებს ბიზნეს ინფორმაციას სხვადასხვა უსაფრთხო ფიზიკურ ლოკაციაზე.
- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა – ბანკმა შეიმუშავა აღნიშნული გეგმა ჩვეულებრივი საქმიანობის გაგრძელების მიზნით საგანგებო სიტუაციებში, როგორიცაა ბუნებრივი კატასტროფები ან უსაფრთხოების დარღვევის შემთხვევები.
- კონტროლი - რისკის კონტროლი შიდა პროცესების ან ქმედებების მეშვეობით, რომელიც ამცირებს არასასურველი მოვლენების ალბათობას.
- დივერსიფიკაცია - კაპიტალის და რესურსების განაწილების პროცესი სხვადასხვა სფეროში რისკის და ცვალებადობის შესამცირებლად.
- კომპლექსური შემოწმება - შემოწმების პროცესი, კონტრაქტის ან სტრატეგიის განხორციელებამდე. საბაზო კომპლექსური შემოწმება, როგორიცაა პოტენციური პარტნიორის ფინანსური,

გარემოსდაცვითი, კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის და მართვის პრაქტიკის შემოწმება არის რისკის შემცირების ძირითადი ეტაპი.

- კომუნიკაცია – რისკის რეგულარული კომუნიკაცია ძირითად მენეჯერებთან, რომლებსაც ევალებათ მისი შემცირება. .
- შესრულების მართვა - რისკის შემცირების მიზნების დასახვა, შესრულების მართვის ფარგლებში.
- პოლიტიკები - პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრულია რისკის შესამცირებლად.
- სტანდარტები - სტანდარტების განსაზღვრა ბიზნეს პრაქტიკის და გადანაცვეტილების მიღების მართვის მიზნით.
- ტრენინგი - ტრენინგი თანამშრომლებისთვის პროფესიონალიზმის და კვალიფიკაციის ამაღლების მიზნით.

რისკის ანგარიშგება

გადანაცვეტილების მიღების დროული, ხარისხიანი და ინფორმაციული ღირებულების უზრუნველყოფის მიზნით, ბანკის რისკის მართვის განყოფილება ანგარიშებს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის მართვის კომიტეტს ყოველთვიურად. ანგარიში მოიცავს: სესხის პორტფელის ანგარიშს, კორპორატიული საინვესტიციო პორტფელის ანგარიშს, სავაჭრო პორტფელის ანგარიშს, დაკავშირებული მხარის გარიგებებს, ბალანს-გარეშე პორტფელს, უზრუნველყოფის პორტფელს, პრობლემური სესხების და ჩამოწერის ანგარიშს, კრედიტის კონცენტრაციის, სადეპოზიტო პორტფელის ანგარიშს, სავალუტო რისკის პოზიციებს, ლიკვიდობის და ვადიანობის ანალიზს, საბაზრო რისკის ანალიზს, საოპერაციო რისკის ანალიზს, ინციდენტების მართვის, კაპიტალის ადეკვატურობის ანგარიშს და სხვა ანგარიშებს. ყოველ კვარტალურად, რისკის მართვის კომიტეტი ანგარიშს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის რისკის მართვის საქმიანობების და იმ საშუალებების შესახებ, რომლითაც აღნიშნული კომიტეტი ასრულებს თავის მოვალეობებსა და პასუხისმგებლობებს.

რისკის მართვის განყოფილება ანგარიშს წარუდგენს დირექტორთა საბჭოს რეგულარულად. აღნიშნული ანგარიშები მოიცავს საკრედიტო კომიტეტის საქმიანობების მიმოხილვას, შიდა დანაკარგების ბაზის ანგარიშებს და სხვა.

სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი

სცენარული ანალიზი არის მეთოდი, რომელიც იყენებს ბიზნესის და რისკის მენეჯერების შეფასებას საწარმოს სავარაუდო ზარალის სცენარების დასადგენად, მოულოდნელი ზარალის შეფასების მიზნით. ზოგადად ასეთი სცენარები არის ძირითადი რისკების ან „პოტენციური მომავალი მოვლენების“ წინასწარი შეფასებები, რომლის მიზანია სავარაუდო ზარალის სიხშირისა და მნიშვნელობის ალბათობის დასაბუთებული შეფასება.

სტრეს ტესტის სტრუქტურის მიზანია იშვიათი, თუმცა შესაძლო მოვლენების ზემოქმედების შეფასება ბანკის კაპიტალზე ან ლიკვიდობაზე. ბანკმა შეიმუშავა ICAAP სტრუქტურა, რომელიც მოიცავს მგრძნობელობის და სცენარის ანალიზს რელევანტურად განსაზღვრული რისკების პოზიციების გასაზომად.

ბანკი ახორციელებს მაკროეკონომიკურ რისკებთან დაკავშირებულ სტრეს ტესტებს მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს (სახელმძღვანელო) საფუძველზე, რომელიც ბანკს მიაწოდა სებ-მა. აღნიშნული სახელმძღვანელოს შესაბამისად, სტრეს ტესტები უნდა ჩატარდეს ბანკის საერთო დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი) და ტრანზაქციის დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი).

ტრანზაქციის დონის ტესტები აფასებს ბანკის მსესხებლების კრედიტუნარიანობას გარეშე ფაქტორების ცვლილების შედეგად. ქვემოთ მოცემული რისკების მართვა ხორციელდება სტრეს ტესტებით საწარმოს რისკის დონეზე:

- უცხოური ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი;
- საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკი;
- სავალუტო კურსის რისკი;
- კონცენტრაციის რისკი;
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი;
- ნორმატიული რისკი;
- სისტემატური რისკი.

საწარმოს დონეზე სტრეს ტესტები გამოიყენება ბანკის მიერ თავისი კაპიტალის და ლიკვიდობის დაგეგმვის პროცესში, სხვადასხვა მაკროეკონომიკური სცენარების ეფექტის შეფასებით ბანკის საერთო ფინანსური საქმიანობის მაჩვენებლებზე, როგორცაა მომგებიანობა, აქტივის ხარისხი, დაფინანსების ბაზა და ლიკვიდობა.

პილარ 3-ის დანართი #1

აღნიშნული დანართი შეგიძლიათ ასევე იხილოთ პაშა ბანკის ვებგვერდზე შემდეგ ბმულზე:

<http://www.pashabank.ge/ge/about-us/financial-reports>

ცხრილი 1		მორითადი მაჩვენებლები				
N		4Q2017	3Q2017	2Q2017	1Q2017	4Q2016
საზედამხმედლო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	მორითადი პირველადი კაპიტალი	99,202,514	99,530,552	97,950,858	100,442,868	99,145,519
2	პირველადი კაპიტალი	99,202,514	99,530,552	97,950,858	100,442,868	99,145,519
3	საზედამხმედლო კაპიტალი	102,158,275	102,360,399	100,680,956	102,811,058	101,195,469
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	283,322,298	308,422,862	293,837,247	273,623,517	296,917,120
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	261,847,871	246,660,834	241,479,749	211,667,430	218,135,980
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
6	მორითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)	35.01%	32.27%	33.02%	35.51%	37.72%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)	35.01%	32.27%	33.02%	35.51%	37.72%
8	საზედამხმედლო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	36.06%	33.19%	33.94%	36.38%	38.50%
ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	36.36%	38.68%	39.55%	45.05%	42.08%
10	საზედამხმედლო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	39.01%	41.50%	41.69%	46.84%	46.39%
მოგება						
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.28%	7.56%	7.52%	7.17%	7.97%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.58%	1.64%	1.78%	1.73%	2.37%
13	საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.63%	2.20%	2.01%	2.10%	2.03%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.70%	5.92%	5.74%	5.44%	5.60%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.57%	2.19%	1.91%	2.11%	2.58%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	3.86%	5.32%	4.77%	5.58%	7.54%
აქტივების ხარისხი						
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.06%	0.06%	0.06%	0.06%	0.07%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.22%	2.23%	2.29%	2.50%	2.59%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	48.27%	48.51%	40.42%	25.88%	29.86%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	54.82%	56.74%	49.22%	41.40%	51.22%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.37%	16.45%	26.45%	12.78%	-12.39%
ლიკვიდობა						
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.74%	17.58%	11.80%	12.48%	15.94%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	87.87%	93.61%	88.61%	70.26%	76.17%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	7.07%	3.90%	3.60%	2.36%	4.46%
ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი **						
25	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	66,612,789				
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	38,281,363				
27	ლიკვიდობის გადამფარვის კოეფიციენტი (%)	174.01%				

* მნიშვნელოვანი ცვლილებები მიმდინარე და გასულ კვარტალს შორის გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:

<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

**აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას

*მნიშვნელოვანი ცვლილებები მიმდინარე და გასულ კვარტალს შორის გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:

<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

**აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას.

*** სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2		საბალანსო უწყისი			ლარებით		
N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუტა	სულ	ლარი	უცხოვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	178,397	494,665	673,062	144,068	512,214	656,282
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	697,035	28,820,074	29,517,108	630,018	30,720,168	31,350,186
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	21,367,329	39,885,754	61,253,083	7,565,019	50,693,214	58,258,233
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგუარი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	34,665,992	25,922,000	60,587,992	57,494,807	33,422,544	90,917,352
6.1	მთლიანი სესხები	57,824,052	53,946,137	111,770,189	67,365,399	28,682,346	96,047,745
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-1,155,042	-1,324,554	-2,479,596	-1,418,280	-1,068,139	-2,486,419
6	წმინდა სესხები	56,669,010	52,621,583	109,290,593	65,947,119	27,614,208	93,561,326
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	879,272	1,375,072	2,254,344	1,435,161	811,102	2,246,263
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	3,027,479	0	3,027,479	3,167,755	0	3,167,755
11	სხვა აქტივები	5,408,649	2,769	5,411,417	553,551	1,790	555,341
12	მთლიანი აქტივები	122,893,162	149,121,916	272,015,078	136,937,498	143,775,239	280,712,737
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	7,028,232	95,921,315	102,949,547	10,505,982	89,847,319	100,353,301
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	8,101,552	11,132,135	19,233,686	1,821,499	10,710,592	12,532,091
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
16	ვადიანი დეპოზიტები	238,896	38,423,875	38,662,770	868,048	32,267,639	33,135,688
17	საკუთარი სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	3,000,000	8,677	3,008,677	28,000,000	3,004,448	31,004,448
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,916	717,561	728,477	65,334	614,471	679,805
20	სხვა ვალდებულებები	1,856,545	362,765	2,219,310	1,515,394	286,643	1,802,037
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	20,236,140	146,566,328	166,802,468	42,776,257	136,731,112	179,507,369
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	0	103,000,000	103,000,000	0	103,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	2,212,610	0	2,212,610	-1,794,632	0	-1,794,632
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	105,212,610	0	105,212,610	101,205,368	0	101,205,368
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	125,448,750	146,566,328	272,015,078	143,981,625	136,731,112	280,712,737

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,083,575	1,116,496	2,200,070	219,769	1,933,401	2,153,169
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	8,185,555	2,648,122	10,833,677	9,625,697	2,313,961	11,939,678
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	184,685	1	184,686			0
2.2	ვპროსისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,891,414	1,716,930	5,608,344	5,148,901	1,692,473	6,841,375
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,266,066	392,010	1,658,076	2,435,463		2,435,463
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	359,852	4,637	364,489	5,394	79,178	84,572
2.6	სამთავროებზე და განათმავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		176,332	176,332		33,633	33,633
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	505,559		505,559			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	44,313	2,899	47,212	25,791	85,910	111,701
2.9	დანარჩენი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,933,667	353,313	2,286,980	2,010,148	422,787	2,432,935
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურთიანებო კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	132,411	34,016	166,427	172,677	182,507	355,184
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,966,123	1,410,985	5,377,108	6,607,559	1,682,169	8,289,728
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	13,367,664	5,209,618	18,577,283	16,625,701	6,112,057	22,737,759
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	128,332	25,366	153,698	85,156	83,545	168,701
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	41,557	691,568	733,125	125,337	490,246	615,583
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	442,047	1,989,929	2,431,976	1,436,473	2,025,721	3,462,193
10	საერთაშორისო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0			0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	559,847	88,651	648,498	2,317,844	169,140	2,486,984
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	45,151	20,366	65,517	12,979	22,633	35,613
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,216,933	2,815,881	4,032,814	3,977,790	2,791,285	6,769,074
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	12,150,731	2,393,737	14,544,469	12,647,912	3,320,773	15,968,684
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-84,365	38,433	-45,932	-67,028	38,564	-28,464
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გრძელვადიანი მომსახურების მიხედვით	22,638	125,091	147,729	31,645	117,409	149,054
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	107,003	86,658	193,661	98,673	78,845	177,518
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილიტური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) სანაწარმო ფასიანი ქაღალდებიდან		-26,592	-26,592			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,190,250	0	1,190,250	1,146,384	0	1,146,384
20	მოგება (ზარალი) საკაღმართო სახსრების გადასახდებიდან	401,684	0	401,684	-199,823	0	-199,823
21	მოგება (ზარალი) ღირებულების გაყიდვიდან	60,820		60,820	-2,441		-2,441
22	სხვა საანგარიშო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	504,174	256,620	760,794	236,353	232,535	468,888
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	2,336		2,336			0
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,074,898	268,461	2,343,359	1,113,445	271,099	1,384,545
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საანგარიშო ოპერაციების მიხედვით გრძელვადიანი არასაპროცენტო ხარჯები	1,884,979	113,654	1,998,633	1,551,557	92,949	1,644,506
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,984,861		2,984,861	2,281,211		2,281,211
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	5,305,606	0	5,305,606	5,030,839	0	5,030,839
28	ბიუროსი და საშუალებების საკონსულტაციო ხარჯები	6,408	0	6,408	8,799	0	8,799
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,351,208	0	1,351,208	2,097,508	0	2,097,508
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	648,398		648,398	690,028		690,028
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	12,181,459	113,654	12,295,113	11,659,942	92,949	11,752,891
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-10,106,561	154,806	-9,951,755	-10,546,497	178,150	-10,368,347
33	წმინდა მოგება დარეზერვებული	2,044,170	2,548,543	4,592,714	2,101,415	3,498,923	5,600,338
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-6,823	0	-6,823	-1,577,198	0	-1,577,198
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყიდვების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	592,295	0	592,295	-186,842	0	-186,842
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	585,472	0	585,472	-1,764,040	0	-1,764,040
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალ-ხარჯებამდე	1,458,698	2,548,543	4,007,242	3,865,455	3,498,923	7,364,378
39	მოგების გადასახადი		0	0		0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,458,698	2,548,543	4,007,242	3,865,455	3,498,923	7,364,378
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)		0	0		0	0
42	წმინდა მოგება	1,458,698	2,548,543	4,007,242	3,865,455	3,498,923	7,364,378

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო გაცემული გაცემები	30,012,339	17,390,717	47,403,056	4,468,723	14,112,388	18,581,111
1.1	გაცემული გარანტიები	8,941,078	13,625,215	22,566,293	4,259,687	8,765,852	13,025,539
1.2	პრემიები		1,477,554	1,477,554		317,616	317,616
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	21,071,260	2,287,948	23,359,208	209,036	5,028,920	5,237,956
1.4	სხვა პირობითი გაცემები			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0		276,369	276,369
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	49,545,425	62,756,373	112,301,798	67,361,659	30,933,834	98,295,493
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	29,910,864	30,479,433	60,390,297	60,486,260	12,512,929	72,999,189
4.2	გარანტია	19,634,561	32,276,940	51,911,502	6,875,399	18,420,905	25,296,304
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	61,947,561	77,980,410	139,927,971	87,579,761	85,094,219	172,673,980
5.1	ფულადი სახსრები	71,896	31,905,756	31,977,651	268,048	26,711,506	26,979,554
5.2	მეორეხარისხიანი ღირებულებები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება	46,266,176	14,284,348	60,550,524	42,186,000	24,643,924	66,829,924
5.3.1	საცხოვრებელი	33,000	357,205	390,205	0	138,957	138,957
5.3.2	კომერციული	4,233,176	4,249,490	8,482,667	186,000	12,956,979	13,142,979
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება			0			0
5.3.4	მანქანა ნაწილები (შენიშვნა ნაწილებების გარეშე)	0	4,478,992	4,478,992	0	8,734,440	8,734,440
5.3.5	სხვა	42,000,000	5,198,660	47,198,660	42,000,000	2,813,548	44,813,548
5.4	მოძრავი ქონება	10,000,000	24,887,355	34,887,355	16,000,000	30,245,013	46,245,013
5.5	წილის გირავნობა	3,329,662	0	3,329,662	28,079,662	0	28,079,662
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	2,053,022	2,053,022	1,046,051	3,493,776	4,539,827
5.7	სხვა	2,279,827	4,849,929	7,129,756	0	0	0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	2,654,500	2,592,200	5,246,700	0	0	0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	2,654,500		2,654,500			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		2,592,200	2,592,200			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაცივებული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიტორული საკრედიტო მოთხოვნები	5,607	8,390,087	8,395,694	3,197	7,653,663	7,656,860
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა			0			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიტორული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	223,932	223,932	3,197	226,511	229,708
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	6,666,474	6,666,474	0	6,806,891	6,806,891
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიტორული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	5,607	1,723,613	1,729,219	3,197	846,771	849,968
8	შეუქცევადი საოპერაციო ივარა	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო გაცემები			0			0

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარზე

N		4Q2017	3Q2017
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	262,893,951	281,977,320
1.1	საბალანსო ელემენტები	246,424,681	233,003,768
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	16,416,181	12,451,190
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი *		36,522,363
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	53,090	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,748,243	7,765,438
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	18,680,104	18,680,104
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	283,322,298	308,422,862

* აღნიშნული ველი ამოღებულია, რაც გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	მირ ჯამალ პაშავეი
2	ტალეჟ კაზიმოვი
3	ჯეალალ გასიმოვი
4	ჰიქმეთ ჯენეჟ აინეჰენი
5	ფარიდ მამმადოვი
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ჩინგიზ აბდულაევი
2	გიორგი ჯაფარიძე
3	შაჰინ მამმადოვი
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) - 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	არიფ პაშავეი 10.00%
2	არზუ ალიევა 45.00%
3	ლეილა ალიევა 45.00%

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
1	ნაღდი ფული	673,062		673,062
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	29,517,108		29,517,108
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	61,253,083		61,253,083
4	ფასიანი ქაღალდები დილიგენური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	60,587,992		60,587,992
6.1	მთლიანი სესხები	111,770,189		111,770,189
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-2,479,596		-2,479,596
6	წმინდა სესხები	109,290,593		109,290,593
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,254,344		2,254,344
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	3,027,479	2,121,796	905,683
11	სხვა აქტივები	5,411,417		5,411,417
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	272,015,078	2,121,796	269,893,282

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	269,893,282
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	47,403,056
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	2,654,500
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	319,950,838
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი	2,474,884
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-30,986,875
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-2,601,410
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	288,837,437

ცხრილი 5		საზედამხედველო კაპიტალი	
N		ლარი	
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	105,212,610	
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	103,000,000	
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი		
5	სხვა რეზერვები		
6	აკუმულირებული მოგება (ზარალი)	2,212,610	
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	6,010,096	
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი		
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს		
10	არმატრიადური აქტივები	2,121,796	
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა		
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში		
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა		
14	ფულადი ნაკადების პერიოდის რეზერვი		
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)		
16	წინმეტყველები ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)		
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საკუთარ კაპიტალში	3,888,300	
18	წინმეტყველები ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)		
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)		
20	დროებითი სხვაობებით წარმომადგენელი საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)		
21	წინმეტყველები ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს		
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის		
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	99,202,514	
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	0	
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0	
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ზედდამატებული აღრიცხვის სტანდარტებით		
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ზედდამატებული აღრიცხვის სტანდარტებით		
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0	
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯგერდინი მფლობელობა		
32	წინმეტყველები ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)		
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)		
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის		
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0	
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	2,955,761	
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	2,955,761	
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0	
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა		
43	წინმეტყველები ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)		
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)		
45	მეორადი კაპიტალი	2,955,761	

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მიწიმაღლური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მიწიმაღლური მოთხოვნა	≥4,5%	
1.2	პირველადი კაპიტალის მიწიმაღლური მოთხოვნა	≥6%	
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მიწიმაღლური მოთხოვნა	≥8%	
2	კომპინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	≥2,5%	
2.2	კონტრცეპტული ბუფერი	≥0%	
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	≥0%	
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე		
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე		
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე		
არსებული მაჩვენებლები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	0%	
5	პირველადი კაპიტალი	0%	
6	საზედამხედველო კაპიტალი	0%	

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	673061.9878	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	29517108.24	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	61253082.77	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	60587991.62	
6.1	მთლიანი სესხები	111770189.3	
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხი	3888300	ცხრილი 9 (Capital), N17
6.2	მონუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-2479595.932	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	2474894.261	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები		109,290,593
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2254343.78	
8	დასაუბრებელი უბრალო და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწვანდო კაპიტალში	0	
9.1	მათ შორის 10 წი-ანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაქვემდებარებაში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუხდელდულად აღიარდებიან		
9.3	მათ შორის 10წი-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუხდელდულად აღიარდებიან		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	3027479.42	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	2121796.17	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	5411417.175	
12	მთლიანი აქტივები		272,015,078
13	ბანკების დეპოზიტები	102949547.2	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	19233686.49	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	0	
16	ვადიანი დეპოზიტები	38662770.34	
17	საერთაშორისო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაესხები სახსრები	3008677.093	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	728477.2895	
20	სხვა ვალდებულებები	2219309.883	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	480876.9524	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	
21.1	მათ შორის მუდმივი საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი იმპერატორები		
22	მთლიანი ვალდებულებები		166,802,468
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მიწის გამოყენებული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუმართლებელი მოგება	2,212,610	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი		105,212,610

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

к	l	m	n	o	p	q
100%		150%		250%		საქრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის კოეფიციენტი საქრედიტო რისკის მითერეცხამდე
სამალსმო	გარესამალსმო	სამალსმო	გარესამალსმო	სამალსმო	გარესამალსმო	
78.820.115		0		0		78.820.115
0		0		0		-
0		0		0		-
0		0		0		-
0		0		0		-
0		0		0		-
რე 626.976	5000	0		0		
126.606.491	16303629.5	0		0		89.001.104
0	107551.078	0		0		142.910.120
0		0		0		544.986
0		0		0		-
0		0		0		-
0		0		0		-
0		0		0		-
0		0		0		-
0		0		0		-
1.564.536		0		0		1.564.536
226.618.118	16.416.181	0	0	0	0	262840861

65

ჰილარ 3-ის დანართი #2

აღნიშნული დანართი შეგებლიათ იხილოთ პაშა ბანკის ვებგვერდზე შემდეგ ბმულზე:

<http://www.pashabank.ge/ge/about-us/financial-reports>

ცხრილი 20 საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით																
ა	ბ	გ	დ	ე	ფ	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით										
						1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია საბუღალტრო ფინანსური ანგარიშგამართ)	საბუღალტრო ფინანსური ანგარიშგამართ	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9
						1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	43,908,291	43,908,291	43,908,291	43,908,291	43,908,291	673,062	714,083	42,495,983			1,418		1,418	23,745		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,444,646	51,444,646	51,444,646	51,444,646	51,444,646	28,803,025	18,767,100				3,500,000		3,500,000	184,521		
კლავტურული აქტივები	111,678,530	111,678,530	111,678,530	111,678,530	111,678,530											
საინვესტიციო ფინანსური აქტივები	62,032,861	62,032,861	62,032,861	62,032,861	62,032,861											
საინვესტიციო სახსრები	605,683.25	605,683.25	605,683.25	605,683.25	605,683.25					60,587,992						
არასაბანკო სახსრები	2,121,796	2,121,796	2,121,796	2,121,796	2,121,796											
საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	708,987	708,987	708,987	708,987	708,987											
საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით																
ზოგადი სახსრები	272,800,425	272,800,425	272,800,425	272,800,425	272,800,425	673,062	29,517,108	61,253,083	0	60,587,992	111,770,189	-2,479,596	109,290,593	2,254,344	0	0
ა	ბ	გ	დ	ე	ფ	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით										
						13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია საბუღალტრო ფინანსური ანგარიშგამართ)	საბუღალტრო ფინანსური ანგარიშგამართ	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
						13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	106,401,753	106,401,753	106,401,753	106,401,753	106,401,753	102,949,547					3,006,677					
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	58,181,491	58,181,491	58,181,491	58,181,491	58,181,491		19,233,686			38,662,770						
კლავტურული აქტივები	135,136	135,136	135,136	135,136	135,136											
საინვესტიციო ფინანსური აქტივები	1,277,425	1,277,425	1,277,425	1,277,425	1,277,425											
საინვესტიციო სახსრები																
არასაბანკო სახსრები																
საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით																
ზოგადი სახსრები	165,995,720	165,995,720	165,995,720	165,995,720	165,995,720	102,949,547	19,233,686	0	38,662,770	0	3,006,677	728,677	2,219,310	0	166,802,468	
ა	ბ	გ	დ	ე	ფ	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით										
						23	24	25	26	27	28	29	30			
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია საბუღალტრო ფინანსური ანგარიშგამართ)	საბუღალტრო ფინანსური ანგარიშგამართ	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	23	24	25	26	27	28	29	30			
						23	24	25	26	27	28	29	30			
საინვესტიციო სახსრები	103,000,000	103,000,000	103,000,000	103,000,000	103,000,000	103,000,000								103,000,000		
კლავტურული აქტივები	3,804,709	3,804,709	3,804,709	3,804,709	3,804,709						2,212,610			2,212,610		
საინვესტიციო სახსრები														0		
არასაბანკო სახსრები														0		
საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით														0		
ზოგადი სახსრები	106,804,709	106,804,709	106,804,709	106,804,709	106,804,709	103,000,000	0	0	0	0	2,212,610	0	0	105,212,610		

* დამატებითი სახსრები: სხვა აქტივები, სხვა პატივმოწმებული სახსრები და სხვა სახის სახსრები

ცხრილი 21 კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით

	კომპანიის დასახელება	საბანკო სახსრების განაწილება სახსრების მიხედვით	საზედამხებე კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა
			სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დამატებითი	დაქვითული	

ცხრილი 22 ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ

		T-2017	T-2016	T-2015
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	2,391	201
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს			
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს			
4	5 უმსხვილესი დანაკარგების საერთო მოცულობა	0	2,391	201

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

		a	b	c	d	e
		T-2016	T-2015	T-2014	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის სამუდამო მარცვნიერებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	15,968,684	13,493,865	7,042,866		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,384,545	1,125,530	-294,849		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-2,441	0	-505,136		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	17,355,670	14,619,395	7,253,153	13,076,073	24,517,636

ცხრილი 24 ფინანსური წლის განმავლობაში მიწვევებული ანაზღაურება

		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	თანამშრომელთა რაოდენობა	3	1	
2	მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,000,693	97,071	0
3	მათ შორის: ფულადი ფორმის	920,332	97,071	
4	მათ შორის: გადავადებული			
5	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6	მათ შორის: გადავადებული			
7	მათ შორის: სხვა ფორმის	80,361		
8	მათ შორის: გადავადებული			
9	თანამშრომელთა რაოდენობა	3		
10	მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	432,666	0	0
11	მათ შორის: ფულადი ფორმის	373,546		
12	მათ შორის: გადავადებული			
13	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14	მათ შორის: გადავადებული			
15	მათ შორის: სხვა ფორმის	59,121		
16	მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება	1,433,359	97,071	0

ცხრილი 25 განსაკუთრებული გადახდები

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

ცხრილი 26 ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ

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

ცხრილი 27 მწერმწერის მფლობელობაში არმყოფი პიტიები (რეიდენები)

		a			b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		
		პერიოდის ფლობა პერიოდის დასაწყისში								გადაცემა		ცვლილება პერიოდის განმავლობაში		ჩაძირილება				სხვა ცვლილებები				გადაცემა		გადაცემა		პერიოდის ფლობა პერიოდის ბოლოს			
		გადაცემა			გადაცემა			გადაცემა		მათ შორის: გადგენი		მათ შორის: გადგენი		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა	
		გადაცემა			გადაცემა			გადაცემა		მათ შორის: გადგენი		მათ შორის: გადგენი		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა	
შედეგების მიხედვით		გადაცემა			გადაცემა			გადაცემა		მათ შორის: გადგენი		მათ შორის: გადგენი		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა		გადაცემა	
1	სულ:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1				0																			0	0	0	0	0	0	
1.2				0																			0	0	0	0	0	0	
1.3				0																			0	0	0	0	0	0	
1.4				0																			0	0	0	0	0	0	
1.5				0																			0	0	0	0	0	0	
1.6				0																			0	0	0	0	0	0	
სხვა მატერიალური რესურსების მიხედვით				0																			0	0	0	0	0	0	
2	სულ:																						0	0	0	0	0	0	