

პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება 2019



საქართველოს ბანკი
BANK OF GEORGIA

წინამდებარე ანგარიშის
ციფრული ვერსია იხილეთ ჩვენს
კორპორატიულ ვებ-გვერდზე:

www.bankofgeorgia.ge

შინაარსი

1. მოკლე რეზიუმე.....	1
1.1. შესავალი	1
1.2. დირექტორთა საბჭოს განცხადება	1
1.3. პილარ 3-ის ფარგლებში გამჟღავნებული ინფორმაციის ადგილმდებარეობა.....	2
2. მფლობელობა და ჯგუფის სტრუქტურა.....	3
2.1. მფლობელობა.....	3
2.2. ჯგუფის სტრუქტურა.....	3
3. მმართველობა.....	5
3.1. კორპორატიული მართვის ჩარჩო.....	5
3.2. აქციონერთა ჩართულობა და აქციონერთა საერთო კრების ფუნქციები	6
3.3 ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭო და კომიტეტები.....	9
3.4 დირექტორთა საბჭო და მმართველი გუნდი.....	29
4. რისკის მართვა	37
5. კაპიტალთან დაკავშირებული მოთხოვნები და მარეგულირებელი კაპიტალი	74
5.1. კაპიტალთან დაკავშირებული მოთხოვნები.....	74
5.2. მარეგულირებელი კაპიტალი	77
6. ანაზღაურება	79
მითითებები	90

1. მოკლე რეზიუმე

1.1. შესავალი

„კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის დამტკიცების თაობაზე“ („წესი“) საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის No.92/04 ბრძანების თანახმად, კომერციულ ბანკებს ეკისრებათ ვალდებულება გაამჟღავნონ ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებთან, რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან, უმაღლესი მენეჯმენტის ანაზღაურებასთან და რაოდენობრივ ინფორმაციასთან დაკავშირებული ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ინფორმაცია და სხვა მატერიალური საკითხები ბაზელ III-ის ფარგლებში. ზემოთ აღნიშნული წესი ასევე გულისხმობს ინფორმაციის გამჟღავნებას კორპორაციული მმართველობისა და რისკების მართვის საკითხების შესახებ, ევროკავშირის შესაბამისი დირექტივების გამჭვირვალობის პრინციპებზე დაყრდნობით. წესის No. 3.3 მუხლი გამონაკლის შემთხვევებში დასაშვებად მიიჩნევს ინფორმაციის გაუმჟღავნებლობას, თუ მისი გამჟღავნება უარყოფითად იმოქმედებს ბანკზე.

ახალი წესის თანახმად, პილარ 3-ის ანგარიშგებები და გამჟღავნების ფორმები ხელმისაწვდომი უნდა იყოს საქართველოს ეროვნული ბანკის და შესაბამისი ბანკის ოფიციალურ ვებ-გვერდებზე, ქართულ და ინგლისურ ენებზე.

1.2. დირექტორთა საბჭოს განცხადება

სს „საქართველოს ბანკის“ („ბანკი“) დირექტორთა საბჭო (რომელიც ქვემოთ მოცემული 3.4 თავის შესაბამისად შედგება გენერალური დირექტორისგან და გენერალური დირექტორის მოადგილეებისგან („დირექტორთა საბჭო“) და სამეთვალყურეო საბჭო (რომელიც განმარტებულია ქვემოთ მოცემული 3.3 თავის შესაბამისად) ადასტურებს 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლისთვის წინამდებარე პილარ 3-ის წლიურ ანგარიშგებაში („ანგარიშგება“) წარმოდგენილი ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს.

ანგარიშგება მომზადებულია რეგულაციის და სებ-ის მიერ განსაზღვრული სხვა წესებისა და ნორმების, ასევე საქართველოს ბანკის/სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

წინამდებარე ანგარიშგებაში ყველა რიცხვი წარმოდგენილია დამოუკიდებელ საფუძველზე და სებ-ის მიერ განსაზღვრული ადგილობრივი ანგარიშგების სტანდარტების შესაბამისად, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. ეს წესი არ მოითხოვს პილარ 3 მონაცემების აუდიტურ შემოწმებას, და ამ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია როგორც ასეთი არ არის აუდიტირებული.

1.3. პილარ 3-ის ფარგლებში გამქდავენებული ინფორმაციის ადგილმდებარეობა

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია წინამდებარე ანგარიშგებაში პილარ 3-ის ფარგლებში გამქდავენებული ინფორმაციის მიმოხილვა.

2013 წლის 26 ივნისის ევროპის პარლამენტისა და საბჭოს რეგულაციის (EU) No 575/2013 მუხლი საკრედიტო ინსტიტუტებისა და საინვესტიციო ფირმების გონივრული მოთხოვნების შესახებ (the "CRR")	მუხლი სებ-ის წესში	ადგილმდებარეობა ანგარიშგებაში
ინფორმაციის გამქდავენების მოთხოვნების სფერო (მუხლი 431)	მუხლი 3.8	ნაწილი 1.2
გამოყენების სფერო (მუხლი 436)	მუხლი 6.1	ნაწილი 2.1 და 2.2
რისკის მართვის მიზნები და პოლიტიკა (მუხლი 435)	მუხლი 6.2 და 6.3	ნაწილი 3 და 4
საკრედიტო რისკის შესწორებები (მუხლი 442)	მუხლი 6.3	ნაწილი 4
ECAI-ის გამოყენება (მუხლი 444)	მუხლი 6.3	ნაწილი 4
საკრედიტო რისკის შერბილების მეთოდების გამოყენება (მუხლი 453)	მუხლი 6.3	ნაწილი 4
საბაზრო რისკის პოზიცია (მუხლი 445)	მუხლი 6.3 (გ)	ნაწილი 4
საოპერაციო რისკი (მუხლი 446)	მუხლი 6.3 (გ)	ნაწილი 4
მარეგულირებელი კაპიტალური დონის მიმართ მოთხოვნები (მუხლი 438)	მუხლი 6.4	ნაწილი 5
ანაზღაურების პოლიტიკა (მუხლი 450)	მუხლი 7	ნაწილი 6

2. მფლობელობა და ჯგუფის სტრუქტურა

2.1. მფლობელობა

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო ჯგუფი“ იყო ბანკის მთავარი აქციონერი და ფლობდა ბანკის აქციების 79.78%-ს, ხოლო აქციების 19.78%-ს ფლობდა “ბიჯეო გრუფ ფლს”. აქციების დარჩენილ 0.45%-ს ფლობს 1000-მდე სხვადასხვა პირი საქართველოს საფონდო ბირჟაზე.

„ბიჯეო ჯგუფს“ სრულად ფლობს ინგლისსა და უელსში დაფუძნებული დია სააქციო საზოგადოება “ბიჯეო გრუფ ფლს” (“BGEO”), რომელიც არის ბანკის საბოლოო მშობელი კომპანია. სს „ბიჯეო ჯგუფის“ აქციები შეყვანილია გაერთიანებული სამეფოს მარეგისტრირებული ორგანოს ოფიციალური ნუსხის პრემიუმ დაშვების სეგმენტში და უფლება აქვს ივაჭროს ლს „ლონდონის საფონდო ბირჟის“ რეგისტრირებული ფასიანი ქაღალდების მთავარ ბაზარზე, ნიშნულით “BGEO”.

2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქვემოთ ჩამოთვლილი აქციონერები ფლობდნენ ლს „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“-ს (BoGG) და შესაბამისად ლს „ბიჯეო გრუფი“-ს მთლიანი გამოშვებული აქციების 3.0%-ზე მეტს. სხვა აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობდნენ გამოშვებული აქციების 3.0%-ზე ნაკლებს.

აქციონერები	31 დეკემბერი, 2019	31 დეკემბერი, 2018
JSC Georgia Capital**	19.90%	19.90%
Harding Loevner Management LP	4.78%	4.66%
JP Morgan Asset Management	3.52%	3.01%
სხვები	71.80%	72.43%
სულ*	100.00%	100.00%

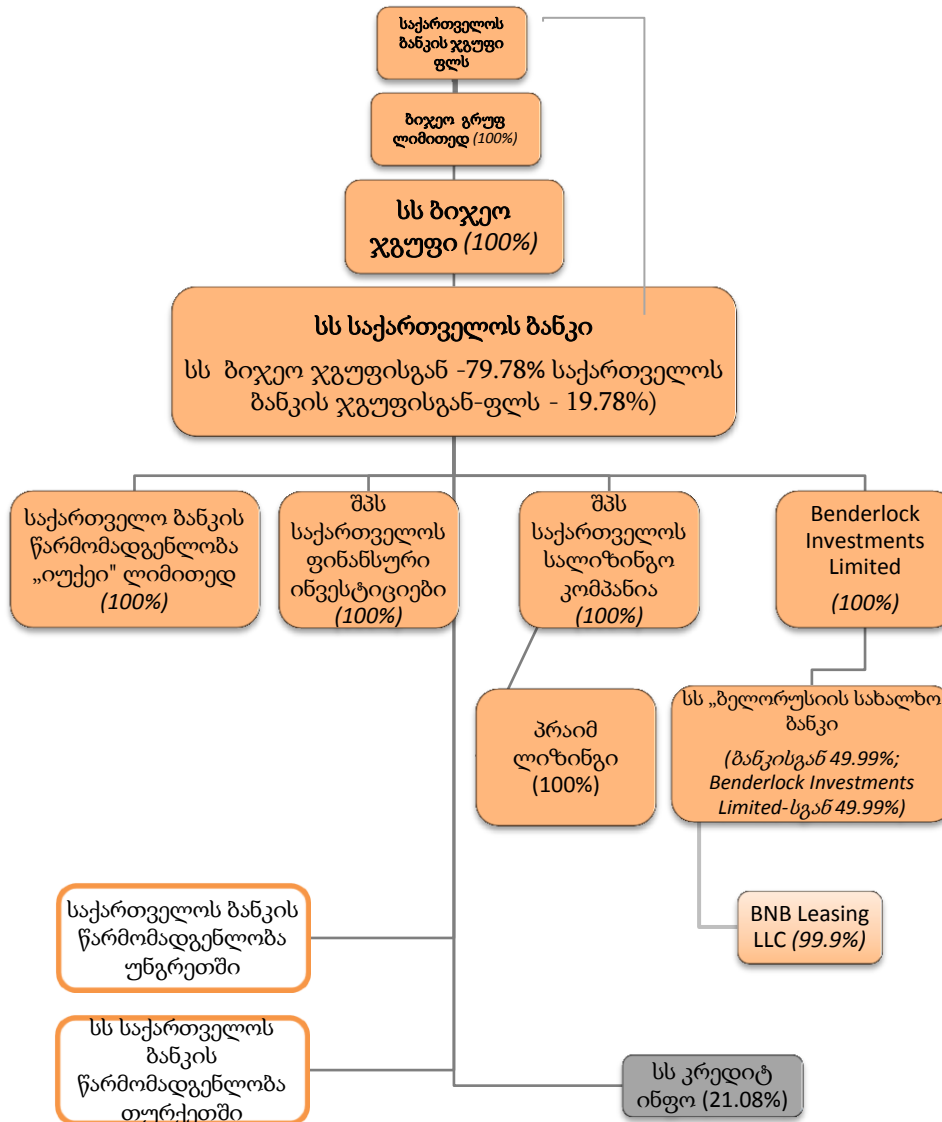
* აქციების პროცენტული მაჩვენებლის გაანგარიშების მიზნით, დენომინატორი მოიცავს გამოშვებული აქციების მთლიან რაოდენობას, რომელიც მოიცავს ტრასტში არსებულ აქციებს BoGG ჯგუფის კომპანიების წილობრივი ინსტრუმენტების ანაზღაურების მიზნით

** სს საქართველოს კაპიტალი გამოიყენებს თავის ხმას ჯგუფის საერთო კრებაზე, ყველა სხვა ჯგუფის აქციონერისთვის მიცემული ხმების შესაბამისად, რადგან სს საქართველოს კაპიტალის პროცენტული წილი საქართველოს ბანკის ჯგუფის ფლს-ში აღემატება 9.9%-ს

2.2. ჯგუფის სტრუქტურა

საქართველოს ბანკის ჯგუფი ფლს - სს საქართველოს ბანკი და, მისი მთავარი შვილობილი კომპანია - სს „საქართველოს ბანკი“ და მისი სხვა შვილობილები ქმნიან კომპანიების ჯგუფს, რომლებიც ძირითადად საქართველოში არიან რეგისტრირებულები (ერთად მოხსენიებული, როგორც „ჯგუფი“). ჯგუფის ფარგლებში გაერთიანებული კომპანიების შესახებ ინფორმაციისთვის იხილეთ BoGG-ს 2019 წლის წლიური ანგარიშგების 192-ე გვერდი, რომელიც წინამდებარე ანგარიშგების მომზადების დროს ხელმისაწვდომია ლს „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ ოფიციალურ ვებ-გვერდზე – bankofgeorgiagroup.co

ბანკი და მისი დანარჩენი შვილობილი კომპანიები ქმნიან კომპანიების ჯგუფს, რომლის ძირითადი ბიზნეს-საქმიანობა მოიცავს საბანკო მომსახურებებს კორპორატიული და ინდივიდუალური კლიენტებისთვის. 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის სს „საქართველოს ბანკის“ მფლობელობა ვრცელდებოდა ძირითადად შემდეგ კომპანიებზე:



ზემოთ მითითებულ სქემაში წარმოდგენილ კომერციულ იურიდიულ პირთა გარდა, ბანკი ასევე არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დაფუძნებული, არამომგებიანი, არაკომერციული იურიდიული პირის „სიცოცხლის ხის ფონდის კონტრიბუტორი“.

3. მმართველობა

3.1. კორპორატიული მართვის ჩარჩო

3.1.1. ბანკი

ბანკის კორპორატიული ორგანოებია აქციონერთა საერთო კრება ("GMS"), სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო, რომელთაგან თითოეულს გააჩნია საკუთარი პასუხისმგებლობა და უფლებამოსილება საქართველოს კანონმდებლობის და ბანკის წესდების ("წესდება") შესაბამისად. აქციონერთა საერთო კრება არის ბანკის უმაღლესი შიდა მმართველი ორგანო, იგი ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს, რომლებიც პასუხს აგებენ დირექტორთა საბჭოს ზედამხედველობაზე. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს წევრებს დირექტორთა საბჭოში, რომელიც წარმოადგენს ბანკის ყოველდღიურ ოპერაციებზე პირდაპირ პასუხისმგებელ აღმასრულებელ ორგანოს. ბანკის საბოლოო მშობელი კომპანია საქართველოს ბანკის ჯგუფი, განსაზღვრავს ბანკის და მთლიანად ჯგუფის სტრატეგიას. კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ საქართველოს კანონის თანახმად („კანონი საბანკო საქმიანობის შესახებ“), (2018 წლის 26 სექტემბრით დათარიღებული სეზ-ის პრეზიდენტის ბრძანება #215/04), საქართველოს კომერციული ბანკები ვალდებული არიან ჰქონდეთ აუდიტისა და რისკი კომიტეტები, რომლებიც არჩეულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, სისტემურად მნიშვნელოვან ბანკებს დამატებით მოეთხოვებათ ჰქონდეთ კორპორატიული მმართველობის და ანაზღაურების კომიტეტები მათი სამეთვალყურეო საბჭოების დაქვემდებარებაში. როგორც ეს ქვემოთ 3.3 ნაწილშია აღწერილი დეტალურად ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება ხუთი კომიტეტი, რომელიც შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან შემდგარი ხუთი კომიტეტისგან, კერძოდ: აუდიტისა და კორპორატიული მართვის კომიტეტის, რისკის კომიტეტი, ნომინაციის კომიტეტი, სპეციალური კომიტეტი და ანაზღაურების კომიტეტი. შესაბამისი კომიტეტები წევრები არჩეულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

3.1.2. ჯგუფი

ღსს საქართველოს ბანკის ჯგუფის დონეზე, საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭო (რომელიც ამჟამად შედგება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან, როგორც არა-აღმასრულებელი დირექტორებისგან, ბანკის გენერალური დირექტორისგან, როგორც მთავარი აღმასრულებელი დირექტორისგან, და ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარისგან, როგორც თავმჯდომარისგან) („საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭო“), თავისი აუდიტის, რისკის, ნომინაციის და ანაზღაურების კომიტეტებით, საბოლოოდ პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვასა და შიდა კონტროლზე.

საქართველოს ბანკის ჯგუფსა და ბანკის კორპორატიული მმართველობის ჩარჩოს შორის ურთიერთობა დამატებით აღწერილია ქვემოთ 3.3 ნაწილში

3.2. აქციონერთა ჩართულობა და აქციონერთა საერთო კრების ფუნქციები

აქციონერთა ჩართულობის წესი, ბანკის წესდებაზე დაყრდნობით

ბანკის წესდების მიხედვით, ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრება (GMS) უნდა შეიკრიბოს ბანკის საბუღალტრო წიგნების გარე აუდიტის დასრულებიდან არაუგვიანეს ორი თვისა და ნებისმიერ შემთხვევაში - წინა ფისკალური წლის დასრულებიდან არაუგვიანეს ექვსი თვის შემდეგ.

აქციონერთა საერთო კრების დრო, ადგილი და დღის წესრიგი ქვეყნდება ბეჭდურ მედიაში აღნიშნულ GMS-მდე არანაკლებ 20 დღით ადრე. წესდების თანახმად, სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს ჩანაწერის თარიღს აქციონერთა საერთო კრებისთვის. იმ აქციონერებს, რომელთაც უკავიათ მინიმუმ ხმის უფლების მქონე აქციების 1.0%, შეტყობინება ეგზავნებათ დაზღვეული ფოსტით. მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ცალკეულ შემთხვევებში, შეტყობინებას იღებენ ბანკის საკუთარ კაპიტალში შედარებით მცირე წილის მფლობელებიც. ყოველწლიური GMS განიხილავს და გადაწყვეტილებას იღებს ისეთ საკითხებზე, როგორცაა წლიური ანგარიშგება და წლიური ანგარიშები, დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს შეთავაზებები დივიდენდების განაწილებაზე, ბანკის რეზერვები და დივიდენდების პოლიტიკა და ასეთი პოლიტიკის დასაბუთება დირექტორთა საბჭოს მიერ, აუდიტორის არჩევა და სხვა საკითხები, რომლებიც წარმოდგენილი იქნება განსახილველად დირექტორთა საბჭოს ან სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, ასევე აქციონერების მიერ საქართველოს კანონმდებლობის და წესდების თანახმად წამოყენებული საკითხები.

აქციონერთა საერთო კრების ქვორუმი დაკმაყოფილებულია, თუ მას ესწრება ხმის უფლების მქონე აქციების მფლობელთა მინიმუმ ნახევარი ან მათი წარმომადგენლები. ქვორუმის არარსებობის შემთხვევაში, შეიკრიბება ახალი აქციონერთა საერთო კრება იმავე დღის წესრიგით და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილ პერიოდში, კანონმდებლობით ან წესდებით გათვალისწინებული პროცედურების შესაბამისად. ახალი აქციონერთა საერთო კრების ქვორუმი დაკმაყოფილებულია, თუ მას ესწრებიან მინიმუმ ხმის უფლების მქონე აქციების 25.0%-ის მფლობელები. თუ აღნიშნულ ახალ აქციონერთა საერთო კრებაზე ქვორუმი არ შედგება, მოწვეული იქნება ახალი აქციონერთა საერთო კრება, რომლის ქვორუმიც დაკმაყოფილებულად ჩაითვლება, დამსწრე და ხმის უფლების მქონე აქციონერების ან მათი წარმომადგენლების რაოდენობის მიუხედავად.

საგანგებო აქციონერთა საერთო კრება ("EGM") მოწვეული იქნება იმ შემთხვევაში, როდესაც დირექტორთა საბჭო, სამეთვალყურეო საბჭო ან გამოცემული აქციების მინიმუმ 5.0%-ის მფლობელი აქციონერი/აქციონერთა ჯგუფი ასეთი კრების მოწვევას საჭიროდ მიიჩნევს. კანონის შესაბამისად, აქციონერები, რომლებიც ინდივიდუალურად ან ერთად ფლობენ სულ გამოშვებული კაპიტალის მინიმუმ 5.0%-ს, უფლებამოსილნი არიან, დაასახელონ განსახილველი საკითხი ბოლო აქციონერთა საერთო კრების ჩატარებიდან არანაკლებ ერთ თვეში და მოითხოვონ დირექტორთა საბჭოს მიერ საგანგებო აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა. დირექტორთა საბჭო მოიწვევს ასეთ კრებას აქციონერებისგან მოთხოვნის მიღებიდან არაუმეტეს სამ თვეში. იმ შემთხვევაში, თუ აქციონერ(ებ)ის მიერ მოთხოვნილი საგანგებო აქციონერთა საერთო კრების ერთადერთი საკითხი დღის წესრიგში არის ერთი ან რამდენიმე დირექტორის გათავისუფლება და ეს მოთხოვნა 20 დღის განმავლობაში არ დაკმაყოფილდება, ინიციატორი აქციონერები უფლებამოსილნი არიან, მოიწვიონ საგანგებო აქციონერთა საერთო კრება აქციონერებისთვის დაზღვეული ფოსტით შეტყობინების გაგზავნის გზით. ასეთი საგანგებო აქციონერთა საერთო კრების ქვორუმი დაკმაყოფილებულად ითვლება, თუ მას ესწრებიან სულ მცირე ხმის უფლების მქონე აქციების 75.0%-ის მფლობელები. თუ საგანგებო აქციონერთა საერთო კრების ქვორუმი ვერ შედგება, აქციონერები უფლებამოსილნი არიან, განმეორებით მოიწვიონ კრება პირველი საგანგებო აქციონერთა საერთო კრებიდან არანაკლებ 20

დღეში. ასეთ შემთხვევაში, ქვორუმის მოთხოვნა იგივე იქნება. თუ მეორე კრების ქვორუმიც ვერ შედგება, აქციონერები უფლებამოსილნი არიან, მიმართონ შესაბამისი იურისდიქციის სასამართლოს, რომელიც დაავალდებულებს დირექტორთა საბჭოს, მოიწვიონ საგანგებო აქციონერთა საერთო კრება, სასამართლოს შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღებიდან სამი თვის განმავლობაში..

აქციონერთა საერთო კრება ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, ან მისი არყოფნის შემთხვევაში, თავმჯდომარის მოადგილე ან სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი სხვა წევრი. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არყოფნის შემთხვევაში, კრებას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი. დგება კრების ოქმი, რომელსაც ამოწმებს ნოტარიუსი.

საქართველოს კანონმდებლობით და წესდებით აქციონერები უფლებამოსილნი არიან, აქციონერთა საერთო კრებაზე მიიღონ დადგენილება შემდეგ საკითხებზე:

- წესდების დამტკიცება და მასში ცვლილებების შეტანა (მათ შორის, შეუზღუდავად, საწესდებო კაპიტალისა და კორპორატიული სახელის შეცვლა);
- სააქციო კაპიტალის ზრდა ან სააქციო კაპიტალის შემცირება;
- ბანკის ლიკვიდაცია;
- შერწყმის დამტკიცება, ბანკის გაყოფა ან სხვა იურიდიულ პირად გარდაქმნა;
- აქტივების ყიდვის უპირატესი უფლების სრული ან ნაწილობრივი გაუქმება სააქციო კაპიტალის ზრდის დროს;
- სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს შეთავაზებების დამტკიცება მოგების განაწილების შესახებ, ან იმ შემთხვევაში, თუ აღნიშნულ ორგანოებს არ შეუძლიათ ერთობლივი შეთავაზების წარმოდგენა, გადაწყვეტილების მიღება სუფთა მოგების გამოყენების შესახებ;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გათავისუფლება და მათი მომსახურების პირობების განსაზღვრა;
- ქვევის კოდექსის დაწესება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისთვის;
- სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს ანგარიშების დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურების დამტკიცება;
- აუდიტორების დანიშვნა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ სამართალწარმოებაში მონაწილეობის დამტკიცება, მათ შორის, წარმომადგენლის დანიშვნა ასეთი სამართალწარმოების ფარგლებში.
- ბანკის აქტივების შეძენის, გაყიდვის, გადაცემის, გადაცვლის (ან მსგავსი ტრანზაქციების) დამტკიცება ან ბანკის აქტივების დატვირთვა, რომელთა ღირებულება აღემატება ბანკის საერთო აქტივების 25.0%-ს;
- წლიური ანგარიშების დამტკიცება; და
- კანონით გათვალისწინებული სხვა საკითხები.

წესდების თანახმად, გადაწყვეტილებებს ყველა სხვა საკითხის შესახებ იღებს სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო საკუთარი უფლებამოსილების ფარგლებში.

ჩატარებულ აქციონერთა კრებები და 2019 წელს მიღებული დადგენილებები

- 2019 წლის 28 თებერვალს ბანკის ხმის უფლების მქონე აქციების 75%-ზე მეტის მფლობელმა აქციონერმა -სს „ბიჯეო ჯგუფმა“ დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურების ტარიფები
- 2019 წლის 14 მაისს ბანკის ხმის უფლების მქონე აქციების 75%-ზე მეტის მფლობელმა აქციონერმა -სს „ბიჯეო ჯგუფმა“ დაამტკიცა 2018 ფინანსური წლის სრული მოგებიდან დივიდენდების განაწილება 139.200.000 ლარის ოდენობით
- 2019 წლის 13 აგვისტოს ბანკის ხმის უფლების მქონე აქციების 75%-ზე მეტის მფლობელმა აქციონერმა -სს „ბიჯეო ჯგუფმა“ დაამტკიცა ქ-ნ ჰანა ლოიკანენის როგორც სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრის დანიშვნა.

კომერციული ბანკის აქციების მფლობელთა წესი, სებ-ის რეგულაციების საფუძველზე

საბანკო საქმიანობის შესახებ კანონის თანახმად, პირი, რომელიც გასამართლებულია მძიმე ან უკიდურესად მძიმე დანაშაულისთვის, ტერორიზმის დაფინანსებისთვის და/ან უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისთვის, ან სხვა ეკონომიკური დანაშაულისთვის, არ არის უფლებამოსილი, ფლობდეს აქციების მნიშვნელოვან ნაწილს (განისაზღვრება, როგორც ავტორიზებული სააქციო კაპიტალის 10.0%-ზე მეტი, ან პირდაპირ ან არაპირდაპირ მფლობელობაში არსებული სრულად ანაზღაურებული სააქციო კაპიტალის 10.0%-ზე მეტი) კომერციულ ბანკში. სებ-ი უფლებამოსილია, ნორმატიული აქტით განსაზღვროს შესაბამისობის დამატებითი კრიტერიუმები აქციათა მნიშვნელოვანი ნაწილის მფლობელებისთვის.

საბანკო საქმიანობის შესახებ კანონის მიხედვით, პირი, რომელსაც განზრახული აქვს აქციების შექმნა ქართულ ბანკში და რომელიც შესაბამისი შესყიდვის შედეგად გახდება ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%, 25% ან 50%-ის ბენეფიციარი მფლობელი, ვალდებულია, სებ-ს წარუდგინოს დეკლარაცია და მიიღოს მისგან წინასწარი დასტური. ზოგადად, სებ ვალდებულია, გამოსცეს ან გააუქმოს საკუთარი თანხმობა დეკლარაციის წარდგენიდან ერთი თვის განმავლობაში; თუმცა, იმ შემთხვევაში, თუ აპლიკანტის მიერ წარმოდგენილი ინფორმაცია არ არის დამაკმაყოფილებელი სებ-ისთვის, იგი უფლებამოსილია, გაახანგრძლივოს აღნიშნული ვადა სამ თვემდე.

ტრანზაქცია, რომლითაც პირი პირდაპირ ან არაპირდაპირ მფლობელობაში იღებს ქართული ბანკის ავტორიზებული სააქციო კაპიტალის ან სრულად ანაზღაურებული გამოშვებული სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტს, სებ-ისთვის დეკლარაციის წარდგენის გარეშე ან სებ-ის თანხმობის გარეშე, ითვლება ბათილად და ძალადაკარგულად.

სებ უფლებამოსილია, მოსთხოვოს ბანკს დეკლარაციის წარდგენა ბანკის ავტორიზებული სააქციო კაპიტალის ან სრულად ანაზღაურებული გამოშვებული სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტის პირდაპირი ან არაპირდაპირი მფლობელების შესახებ. ასეთ შემთხვევაში, სებ-ი უფლებამოსილია, დროებით ან განუსაზღვრელი ვადით შეუჩეროს შესაბამის პირს ხმის მიცემის უფლება ან მოითხოვოს აღნიშნული პირის მიერ აქციების მფლობელობის 10%-მდე შემცირება. სებ უფლებამოსილია, უარი განაცხადოს დამტკიცებაზე, თუ ტრანზაქციამ შესაძლოა საფრთხე შეუქმნას საქართველოს ფინანსური სექტორის სტაბილურობას, გამოიწვიოს საერთაშორისო ორგანიზაციების ან საქართველოს საერთაშორისო ხელშეკრულებების მიერ განსაზღვრული მოთხოვნების დარღვევა, ან იმ შემთხვევაში, თუ პირი, რომელსაც კომერციულ ბანკში აქციების შესყიდვა სურს, ვერ წარმოადგენს ყველა საჭირო ინფორმაციას ასეთი აქციების შესაძენად გამოყენებული ფულადი სახსრების წარმომავლობის შესახებ. სებ უფლებამოსილია, ნორმატიული აქტით განსაზღვროს შესაბამისობის დამატებითი კრიტერიუმები აქციების მნიშვნელოვანი წილის მფლობელებისთვის.

ამასთან, საბანკო საქმიანობის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად პირი, ან ერთობლივად მოქმედი აქციონერთა ჯგუფი, რომლებსაც განზრახული აქვთ ქართულ ბანკში არსებული აქციების გაყიდვა, და რომელთა მფლობელობა, შესაბამისი გაყიდვის შედეგად 10%-ზე, 25%-ზე ან 50%-ზე ნაკლები ხდება, ვალდებული არიან, ასეთი გაყიდვის წინ აცნობონ სებ-ს და წარმოადგინონ დეტალური ინფორმაცია აღნიშნული ტრანზაქციის შესახებ.

არსებობს გარკვეული ანგარიშგების ვალდებულებები ქართული ბანკის აქციების მნიშვნელოვანი ნაწილის მფლობელობასთან დაკავშირებით. საბანკო საქმიანობის შესახებ კანონის თანახმად, კომერციული ბანკები ვალდებული არიან, წლიურ ანგარიშგებასთან ერთად სებ-ს წარუდგინონ ინფორმაცია მათი სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტის ბენეფიციარისა და პირდაპირი მფლობელების შესახებ (სებ-ის 2006 წლის 23 მაისის ბრძანება No 145 აწესებს შედარებით დაბალ 5%-იან ზღვარს). ასეთი ინფორმაცია უნდა მომზადდეს კომერციული ბანკის ხელთ არსებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, რომელმაც ასევე უნდა მიუთითოს, ადასტურებს თუ არა აღნიშნული ინფორმაციის სიზუსტეს. ამასთან, პირი, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ბენეფიციურად ფლობს კომერციული ბანკის აქციების 10%-ზე მეტს, ვალდებულია, ყოველი კალენდარული წლის აპრილში სებ-ს წარუდგინოს დეკლარაცია წინა კალენდარული წლის 31 დეკემბრისთვის მის მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის შესახებ. ბანკის აქციონერების ინფორმაცია წარმოდგენილია ზემოთ 2.1 ნაწილში (მფლობელობა).

3.3 ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭო და კომიტეტები

წესდებისა და მოქმედი საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ასრულებს მეტწილად ისეთივე როლს, როგორსაც საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭო ბანკის დონეზე. წესდების შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭომ ზედამხედველობა უნდა გაუწიოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს, დაამტკიცოს ბანკის რისკის სტრატეგია და პრინციპები, და საბოლოოდ პასუხისმგებელია რისკების გამოვლენასა და კონტროლზე. ის ამტკიცებს საკრედიტო პოლიტიკას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო რისკის კონტროლისა და მონიტორინგის პროცედურებს და ბანკის საკრედიტო რისკის მართვის სისტემებს, და ამტკიცებს გარკვეულ გადაწყვეტილებებს, რომელიც გათვალისწინებული არ არის შესაბამისი საკრედიტო კომიტეტის კომპეტენციის სფეროთი (მათ შორის 35.0 მლნ აშშ დოლარზე მეტი მოცულობის ერთჯერად სესხთან დაკავშირებულ რისკებს). დირექტორთა საბჭო ყოველ კვარტალში განსახილველად წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო საკრედიტო ანგარიშგების და ბაზრის ანგარიშგებას.

ანგარიშგების თარიღისთვის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება შვიდი წევრისგან, რომელთაგან თითოეულს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება, სებ-ის დასტურის საფუძველზე. // თუმცა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სამეთვალყურეო საბჭო შედგებოდა რვა წევრისგან (დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ) წევრები ინიშნებიან ოთხწლიანი ვადით, და მათი ხელახალი დანიშვნა და ვადის გაგრძელება შეუზღუდავია. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებმა მოვალეობების შესრულებისას უნდა იმოქმედონ ბანკის ყველა აქციონერის და მისი ბიზნესის ინტერესებიდან გამომდინარე. სამეთვალყურეო საბჭოს დახმარებას უწევს ხუთი სხვადასხვა კომიტეტი, რომლებიც შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან: აუდიტისა და კორპორატიული მართვის კომიტეტი, რისკის მართვის კომიტეტი, ნომინაციის კომიტეტი, ანაზღაურების კომიტეტი და სპეციალური კომიტეტი. შესაბამისი კომიტეტის წევრებს ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის, აუდიტის და კორპორატიული მართვის, ნომინაციისა და ანაზღაურების კომიტეტების ფუნქციები აღწერილი ქვემოთ.

ქვემოთ გრაფიკში წარმოდგენილია კომიტეტები, რომლებიც ოპერირებენ სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებაში და მათი ძირითა ვალდებულებები.



სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის გრძელვადიან წარმატებაზე და ბანკის საქმიანობის მართვის შედეგად აქციონერებისთვის მდგრადი ღირებულების შექმნასა და მიწოდებაზე. სამეთვალყურეო საბჭო ადგენს ბანკის ძირითად ღირებულებებს; ადგენს და აკონტროლებს ბანკის სტრატეგიის შესრულებას ძლიერი და ეფექტური რისკის მართვის და შიდა კონტროლის ფარგლებში; ხელს უწყობს კორპორაციული მართვის კულტურას საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად, თავის მრავალ სხვა პასუხისმგებლობასთან ერთად.

სამეთვალყურეო საბჭოს ვალდებულებების სფერო და ანგარიშგება

თითოეულმა კომიტეტმა შეათანხმა ვალდებულებების სფერო, რომელსაც ყოველწლიურად განიხილავს თითოეული კომიტეტი და ნებისმიერი ცვლილება მტკიცდება საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ყველა არა-აღმასრულებელ დირექტორს აქვს მუდმივი მიწვევა დაესწროს კომიტეტის კრებებს (და არა უბრალოდ კომიტეტის წევრების დასწრების შეზღუდვა).

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს შედგება რვა წევრისაგან. 2020 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით ბ-ნმა ანდრეს ვოლფმა დატოვა სამეთვალყურეო საბჭო. ქვემოთ წარმოდგენილია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და მათი პროფესიული წარსული:

- **ნილ ჯანინი**
თავმჯდომარე

ნილ ჯანინი დაინიშნა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ 2010 წლის სექტემბერში და შემდეგ ხელახლა იქნა არჩეული წესდების შესაბამისად. ბ-ნ ჯანინი ასევე არის ბანკის ნომინაციის კომიტეტის თავმჯდომარე, ასევე ანაზღაურების კომიტეტის წევრი. ბ-ნი ჯანინი ასევე არის საქართველოს ბანკის ჯგუფის არა-აღმასრულებელი თავმჯდომარე, ასევე ჯგუფის ნომინაციის კომიტეტის თავმჯდომარე და მისი ანაზღაურების კომიტეტის წევრი. ბ-ნი ჯანინი ადრე მუშაობდა ბიჯეი გრუფ ფიელსის თავმჯდომარედ, რომელიც მოიცავს ბიჯეი გრუფ ფიელსის ნომინაციისა და ანაზღაურების კომიტეტებს. ბ-ნი ჯანინი ასევე მუშაობდა საქართველოს ჰელქეა გრუფ ფლს-ს არააღმასრულებელ დირექტორად 2015 წლის სექტემბრიდან 2018 წლის აპრილამდე.

უნარ-ჩვევები და გამოცდილება:

ბ-ნი ჯანინი ადრე იყოს ბიჯეი გრუფ ფიელსი თავმჯდომარე 2011 წლის ოქტომბრიდან 2018 წლის მაისამდე, რომელიც მოიცავდა პოზიციებს ჯგუფის ნომინაციისა და ანაზღაურების კომიტეტებში. ბ-ნი ჯანინი ასევე იყო საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის არა-აღმასრულებელი დირექტორი 2015 წლის სექტემბრიდან 2018 წლის აპრილამდე. ბ-ნი ჯანინი არის როგორც მომგებიანი, ასევე არამომგებიანი ორგანიზაციების აღმასრულებელი დირექტორების მრჩეველი და აგრძელებს საკონსულტაციო მომსახურებების გაწევას McKinsey & Company-თვის. ბანკში მუშაობის დაწყებამდე 2010 წელს, ბ-ნი ჯანინი იყო პარიზის ოფისში დაფუძნებული McKinsey & Company-ის დირექტორი 27 წლის განმავლობაში, 1982 წლიდან მის პენსიაზე გასვლამდე. McKinsey & Company-ში დაიწყო მუშობა საცალო, აქტივების მართვის და კორპორატიული საბანკო საქმიანობის სექტორებში, და აქტიურად იყოს ჩართული ორგანიზაციული პრაქტიკის ყველა ასპექტში, მათ შორის, დიზაინში, ხელმძღვანელობაში, მმართველობაში, წარმოების გაფართოებასა და ტრანსფორმაციაში. 2009 წელს, დირექტორების ფრანგული ინსტიტუტის წევრად ყოფნისას, ბატონმა ჯანინმა ნაშრომი გამოაქვეყნა კომპანიის სტრატეგიის განსაზღვრისა და დანერგვის საკითხებში დირექტორთა საბჭოს პასუხისმგებლობის შესახებ. McKinsey & Company-ში მუშაობის დაწყებამდე, ბატონი ჯანინი მუშაობდა Chase Manhattan Bank-ში (ამჟამად JP Morgan Chase) ნიუ იორკსა და პარიზში, ასევე, Procter & Gamble-ში ტორონტოში. ბატონი ჯანინი სხვადასხვა დროს მუშაობდა ევროპაში, აზიასა და ჩრდილოეთ ამერიკაში. ბატონი ჯანინი ასევე არის Neil Janin Limited-ის დირექტორი, რომლის მეშვეობითაც ახორციელებს საკონსულტაციო მომსახურებებს.

განათლება:

ბატონ ჯანინს მიღებული აქვს მაგისტრის ხარისხი ტორონტოში და მინიჭებული აქვს საპატიო ხარისხი ეკონომიკისა და საბუღალტრო ანგარიშგების სფეროში მონრეალის მაკგილის უნივერსიტეტის მიერ.

■ **ჰანა ლოიკანენი**

უფროსი დამოუკიდებელი წევრი

ჰანა ლოიკანენი დაინიშნა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად 2015 წლის აგვისტოში და როგორც უფროსი დამოუკიდებელი წევრი 2019 წლის აგვისტოში. ქ-ნი ლოიკანენი არის ასევე ბანკის ნომინაციის კომიტეტის, ანაზღაურების კომიტეტისა და აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტის წევრი. ქ-ნი ლოიკანენი ასევე არის ჯგუფის უფროსი დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, ასევე ჯგუფის ფლს აუდიტისა და ნომინაციის კომიტეტის წევრი. ქ-ნი ლოიკანენი ადრე იყო ჯგუფის ფლს-ს დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი რომელშიც შედის ჯგუფის ნომინაციისა და რისკი კომიტეტებში წევრობა.

უნარ-ჩვევები და გამოცდილება:

ქალბატონ ლოიკანენს აქვს ფინანსურ ინსტიტუტებთან თანამშრომლობის 25 წლიანი გამოცდილება რუსეთში და აღმოსავლეთ ევროპაში.. ის მუშაობდა შვედური აქტივის მართვის კომპანიის ისტ კაპიტალის მოსკოვის ოფისში 2007 წლიდან 2015 წლამდე, მართავდა კერძო სააქციო ფონდს, რომელიც ფოკუსირებული იყო რეგიონის ფინანსურ ინსტიტუტებში ინვესტირებებზე. //ამ პერიოდში ის იყო რამდენიმე რეგიონული ბანკის საბჭოს წევრი, რომლებიც განსაკუთრებით ფოკუსირებული იყო კორპორატიულ მმართველობასა და ბიზნეს განვითარებაზე. მანამდე ქ-ნი ლოიკანენს ეკავ რუსეთში FIM გრუპის, ფინური საინვესტიციო ბანკში ქვეყნის მენეჯერის და აღმასრულებელი დირექტორის პოზიცია, სადაც ის პასუხისმგებელი იყო FIM გრუპის საბროკერო და კორპორატიული დაფინანსების ოპერაციებზე რუსეთში. FIM გრუპში თავისი საქმიანობის დროს, კომპანია კონსულტაციას უწევდა რამდენიმე უცხოურ კომპანიას მათ შერწყმისა და შექმნების საქმიანობაში რუსეთში. უფრო ადრე თავის კარიერის დროს ქ-ნი ლოიკანენი მუშაობდა Nordea Finance-თვის სხადასხვა ხელმძღვანელ პოზიციაზე პოლონეთში, ბალტიის სახელმწიფოებსა და სკანდინავიაში, რომელიც ფოკუსირებული იყო ბიზნესის განვითარებაზე, სტრატეგიასა და ბიზნეს ინტეგრაციაზე; სკანდინავიური Enskilda Banken -თვის მოსკოვში, სადაც ის პასუხისმგებელი იყო SEB'-ის სავალო კაპიტალის ბაზრის ოპერირებაზე რუსეთში; და MeritaNordbanken -თვის სანქტ პეტერბურგში, სადაც ის ფოკუსირებული იყო სავაჭრო ფინანსურ და საკორესპონდენტო საბანკო საქმიანობაზე. საქართველოს ბანკის გრუფ ფლს-ში თავისი დირექტორობის გარდა ქ-ნი ლოიკანენი ასრულებდა არა-აღმასრულებელი დირექტორის ფუნქციას, იყოს კომპენსაციისა და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე, და PJSC Rosbank - ის აუდიტის კომიტეტის წევრი, უნივერსალური ბანკი რომელიც შეტანილია მოსკოვის საფონდო ბირჟის ლისტინგში (Société Générale Group რუსეთში). 2014 წლიდან ის იყო ჰელსინკში დაფუძნებული დამოუკიდებელი ქონების მართვის კომპანიის მიერ რეგულირებადი T&B Capital-ის არა-აღმასრულებელი თავმჯდომარე,

განათლება:

ქალბატონი ლოიკანენი ფლობს ჰელსინკის ეკონომიკის სკოლის მიერ გაცემულ მაგისტრის ხარისხს ეკონომიკასა და ბიზნესის ადმინისტრირებაში, და იყო ჰელსინკის ეკონომიკის სკოლის სტიპენდიანტი ახალი სამხრეთ უელსის უნივერსიტეტში.

■ **თამაზ გიორგაძე**
დამოუკიდებელი წევრი

თამაზ გიორგაძე დაინიშნა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად 2013 წელს და შემდეგ ხელახლა იქნა დანიშნული წესდების შესაბამისად. ბ-ნი გიორგაძე არის ბანკის რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე და ანაზღაურების კომიტეტის და ნომინაციის კომიტეტის წევრი. ბ-ნი გიორგაძე ასევე არის ჯგუფის დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, ასევე ჯგუფის რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე და ანაზღაურებისა და ნომინაციის კომიტეტების წევრი. ბ-ნი გიორგაძე ადრე იყო საქართველოს ბანკის ჯგუფის ფლს-ის დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, რომელიც შეტანილია საქართველოს ბანკის ჯგუფის აუდიტის, ნომინაციისა და რისკების კომიტეტებში.

უნარ-ჩვევები და გამოცდილება:

2013 წელს ბატონმა გიორგაძემ დააფუძნა Raisin GmbH (ყოფილი SavingsGlobal GmbH), რომელმაც პირველმა დაიწყო გლობალური დეპოზიტის შუამავლის ფუნქციის შესრულება ევროპაში და სადაც ბატონი გიორგაძე კვლავ განაგრძობს გენერალური დირექტორის პოზიციაზე მუშაობას. აღნიშნული კომპანიის დაფუძნებამდე ბატონ გიორგაძეს ათწლიანი კარიერა ჰქონდა ბერლინში McKinsey & Company-ში, სადაც პარტნიორის მოვალეობას ასრულებდა 2009-დან 2013 წლამდე. McKinsey & Company-ში მუშაობისას, ის თანამშრომლობდა გერმანიაში, შვეიცარიაში, რუსეთში, საქართველოსა და ვიეტნამში არსებულ ბანკებთან, მისი საქმიანობა ეხებოდა სტრატეგიას, რისკის იდენტიფიკაციას და მართვას, სადეპოზიტო და საინვესტიციო პროდუქტებს, ოპერაციებს და გაყიდვებს. 1994 წლიდან 1995 წლამდე, McKinsey & Company-ში მუშაობის დაწყებამდე, ბატონი გიორგაძე საქართველოს პრეზიდენტის თანაშემწედ მუშაობდა საგარეო ურთიერთობათა დეპარტამენტში. Raisin GmbH-ის გარდა, ბატონი გიორგაძე არ არის სხვა რომელიმე კომპანიის დირექტორი.

განათლება:

ბატონ გიორგაძეს მოპოვებული აქვს ორი დოქტორის ხარისხი, ერთი ეკონომიკის დარგში თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტიდან, მეორე კი სოფლის მეურნეობის დარგში Justus-Liebig University Gießen-დან, გერმანიაში. ბატონი გიორგაძე Justus-Liebig University Gießen-ში სამართალმცოდნეობასაც ეუფლებოდა და სწავლა წარჩინებით დაასრულა.

■ **ალასდერ (ალ) ბრიჩი**
დამოუკიდებელი წევრი

2010 წლის სექტემბერში ალ ბრიჩმა დაიკავა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის ადგილი. ბ-ნი ბრიჩი არის ბანკის ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე და ასევე არის ნომინაციის კომიტეტის წევრი. ბ-ნი ბრიჩი ასევე არის ჯგუფის დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, ასევე ჯგუფის ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკისა და ნომინაციის კომიტეტების წევრი. ის ადრე იყო ჯგუფის დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, რომელიც მოიცავდა ჯგუფის ანაზღაურების, ნომინაციისა და რისკის კომიტეტებში პოზიციებს.

უნარ-ჩვევები და გამოცდილება:

2013 წელს, ბატონი ბრიჩი გახდა Gemsstock Limited-ის თანადამფუძნებელი, რაც წარმოადგენს UK FCA-რეგულირებულ ფონდის სამართავ კომპანიას, სადაც ის ასევე იკავებს გენერალური დირექტორის პოზიციას. 2010 წელს ბატონმა ბრიჩმა შვეიცარიაში დააფუძნა აქტივების მართვის ფირმა Furka Advisors AG, სადაც მუშაობდა გენერალური დირექტორის პოზიციაზე, Gemsstock Limited-ის დაფუძნებამდე, რომელიც მართავს Gemsstock-ის ფონდს, რომელსაც წარსულში Gemsstock Growth Fund ეწოდებოდა და მის მართვას ბატონი ბრიჩი ახორციელებდა Furka Advisors AG-ში. მისი ადრინდელი კარიერა მოიცავდა კვლევას საინვესტიციო ბანკებში, ძირითადად რუსეთში. 2003 წლის იანვარში ბრიჩი გადავიდა Brunswick UBS-ში (შემდგომში UBS Russia), სადაც მთავარი ეკონომისტი იყო და მოგვიანებით დაინიშნა კვლევისა და მართვის დირექტორის პოზიციაზე, რომელსაც იკავებდა 2007 წლის ოქტომბრამდე. 1998 წლიდან 2002 წლამდე, ბატონი ბრიჩი იყო რუსეთის და ყოფილი საბჭოთა კავშირის ეკონომისტი Goldman Sachs-ში, რომელიც მოსკოვშია დაფუძნებული. ბატონი ბრიჩი ასევე არის 2008 წელს დაარსებული ახალი ამბების მომწოდებელი ვებ-გვერდის The Browser.com-ის თანადამფუძნებელი. ბატონი ბრიჩი იკავებს დირექტორის პოზიციას Gemsstock Limited-ში, Gemsstock ფონდში, The Browser-ში და Furka Holdings AG-ში, რომლებიც კერძო კომპანიებია. ის ასევე არის East Capital-ის მრჩეველი.

განათლება:

ბატონმა ბრიჩმა ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხი მოიპოვა ლონდონის ეკონომიკის სკოლაში. ის ასევე ფლობს ედინბურგის უნივერსიტეტის მიერ გაცემულ ბაკალავრის ხარისხს მათემატიკასა და ფილოსოფიაში.

- **ჯონათან მუირი**
დამოუკიდებელი წევრი

ჯონათან მუირი დაინიშნა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად 2017 წლის აგვისტოში. ის არის ბანკის სპეციალური კომიტეტის და აუდიტის კორპორატიული მმართველობის კომიტეტის თავმჯდომარე, ასევე ნომინაციის კომიტეტის წევრი. ბ-ნი მუირი ასევე არის ჯგუფის დამოუკიდებელი არა-ადმინისტრაციული დირექტორი, ჯგუფის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე და ნომინაციის კომიტეტის წევრი. ადრე ის იყო ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს დამოუკიდებელი არა-ადმინისტრაციული დირექტორი, მას შემდეგ რაც ის 2016 წლის დეკემბრიდან იყო საქართველოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს კონსულტანტი.

უნარ-ჩვევები და გამოცდილება:

ბატონ მუირს აქვს 30 წლიანი გამოცდილება ბუღალტერისა და ფინანსებში. იგი არის LetterOne Holdings SA-ის გენერალური დირექტორი და LetterOne Investment Holdings-ის გენერალური დირექტორი. LetterOne არის საერთაშორისო საინვესტიციო ბიზნესი, რომელიც შედგება ორი ჯგუფისგან და მიზნად ისახავს ინვესტიციების განხორციელებას ჯანდაცვის, ენერჯეტიკის, ტელეკომუნიკაციებისა და ტექნოლოგიების, და საცალო ვაჭრობის სექტორებში. LetterOne-მდე, ბატონი მუირი იყო გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების საკითხებში (2008-2013) და ფინანსების და კონტროლის ვიცე-პრეზიდენტი (2003-2008) TNK-BP-ში, რომელსაც შეუერთდა მას შემდეგ რაც ეკავა გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიცია ფინანსების საკითხებში SIDANCO-ში, TNK-BP-ის ერთ-ერთ მემკვიდრე კომპანიაში. მანამდე, ის იყო გლობალური აუდიტისა და საკონსულტაციო კომპანია Ernst & Young-ის პარტნიორი (1985-2000).

განათლება:

ბატონმა მუირმა წარჩინებით დაამთავრა წმ. ენდრიუს სახელობის უნივერსიტეტი. იგი არის ბრიტანეთში კვალიფიცირებული დიპლომირებული ბუღალტერი და ინგლისის და უელსის სერტიფიცირებული ბუღალტრების ინსტიტუტის წევრი.

■ **სესილ ქუილენ**
დამოუკიდებელი წევრი

სესილ ქუილენი არჩეული იქნა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად 2018 წლის ივნისში. ბ-ნი ქუილენი ასევე იყო ბანკის აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის, ანაზღაურების, ნომინაციის და სპეციალური კომიტეტების წევრი. ის ასევე იყო საქართველოს ბანკის ჯგუფის დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი და ჯგუფის აუდიტის, ანაზღაურებისა და ნომინაციის კომიტეტების წევრი.

უნარ-ჩვევები და გამოცდილება:

ბ-ნი ქუილენი არის იურისტი და ლონდონში დაფუძნებული გლობალური იურიდიული ფირმის Linklaters LLP-ს აშშ პარტნიორი. ის არის ფირმის აშშ ფასიანი ქაღალდების გამოყენების პრაქტიკის ხელმძღვანელი. ბ-ნი ქუილენი მუშაობს ფასიანი ქაღალდებისა და ფინანსური საკითხების ფართო სპექტრზე. მისი საქმიანობისას განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა დსთ-ს ქვეყნებში და ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპაში ტრანზაქციებს. ბ-ნი ქუილენი არის საერთაშორისო ადვოკატთან ასოციაციის ფასიანი ქაღალდების სამართლის კომიტეტის სპეციალისტი და ხელმძღვანელობს მის დაზღვევისა და დისტრიბუციის ქვეკომიტეტს, ასევე არის ფასიანი ქაღალდების რეგულაციის საკონსულტაციო კომიტეტის წევრი ევროპის იურიდიული პრაქტიკის ინსტიტუტში. ის არის ვირჯინიის სამართლის სკოლის ფონდის მინდობილი პირი. ბ-ნი ქუილენი გახდა Linklaters-ის პარტნიორი 1996 წელს და იყო ფირმის ნიუ იორკის ოფისის რეზიდენტი 2000 წელს ლონდონის ოფისში გადასვლამდე. მას აქვს პრაქტიკის უფლება ნიუ იორკში და კოლუმბიის ოლქში და არის რეგისტრირებული უცხოელი იურისტი ინგლისსა და უელში.

განათლება:

ბ-ნი ქუილენმა მიიღო ბაკალავრის დიპლომი ჰარვარდში და იურისტის დიპლომი ვირჯინიის უნივერსიტეტში.

■ **ვერონიკ მაკქაროლ**
დამოუკიდებელი წევრი

ვეტონიკ მაკქაროლი დაინიშნა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად 2019 წლის 11 თებერვალს. ქ-ნი მაკქაროლი ასევე არის ბანკის რისკების, ნომინაციისა და სპეციალური კომიტეტების წევრი. ის ასევე არის საქართველოს ბანკის ჯგუფის დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, ასევე ჯგუფის რისკებისა და ნომინაციის კომიტეტების წევრი.

უნარ-ჩვევები და გამოცდილება:

ქ-ნი მაკქაროლს აქვს 30 წელზე მეტი გამოცდილება ფინანსური მომსახურებების სფეროში, კერძოდ კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო საქმიანობასა და რისკი მართვაში. ბოლო დრომდე ის იყო Credit Agricole CIB-ს აღმასრულებელი დირექტორი, პასუხისმგებელი იყო სტრატეგიასა და ბიზნეს ტრანსფორმაციაზე. 2016 წელს CACIB -სთან შეერთებამდე, მან 19 წელი იმუშავა საკონსულტაციო ფირმებში, ეხმარებოდა მსხვილ საბანკო კლიენტებს ფინანსურ საკითხებში, მათ შორის იყო McKinsey & Company (2013-2016), Oliver Wyman (2004-2013) და Andersen/Ernst & Young (1996-2003)-ს პარტნიორი. ქ-ნი მაკქაროლმა დაიწყო თავისი კარიერა 1986 წელს კაპიტალის ბაზრებზე Banque Indosuez-ში, და ასრულებდა სხვადასხვა ფიქსირებული შემოსავლის და შემდეგ ბაზრის რისკი მართვის მომსახურებებს. ქ-ნი მაკქაროლი ასწავლის ფინანსებს Paris Dauphine University-ში.

განათლება:

ქ-ნმა მაკქაროლმა დაამთავრა ESSEC (Ecole Supérieure des Sciences Economiques et Commerciales) 1985 წელს.

ანდრეას ვოლფი დაინიშნა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრად 2018 წლის 6 დეკემბერს. ბ-ნი ვოლფი ასევე არის ბანკის აუდიტის და კორპორატიული მმართველობის, ნომინაციისა და სპეციალური კომიტეტების წევრი. ის ასევე არის საქართველოს ბანკის ჯგუფის დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, ასევე ჯგუფის აუდიტისა და ნომინაციის კომიტეტების წევრი. ბ-ნი ვოლფი ჩამოქვეითდა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობიდან 2020 წლის 31 იანვარს სხვა ბიზნეს ვალდებულებების გამო.

სამეთვალყურეო საბჭოს მრავალფეროვნება და დამოუკიდებლობა

ბანკი მიიჩნევს, რომ ბიზნესის ეფექტურად მართვისთვის მნიშვნელოვანია მრავალფეროვანი უნარ-ჩვევები, ცოდნა, გამოცდილება, მსოფლმხედველობა და მიდგომა, გეოგრაფიული მდებარეობა, ეროვნება და სქესი. საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭო და მისი ნომინაციის კომიტეტი მუშაობს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭომ შეინარჩუნოს უნარ-ჩვევების, გამოცდილების, დამოუკიდებლობისა და საბანკო ცოდნის სწორი ბალანსი, რომელიც აუცილებელია მისი პასუხისმგებლობის განსახორციელებლად.

სამეთვალყურეო საბჭო მიიჩნევს, რომ მისი ზომა და შემადგენლობა, ისევე როგორც, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ზომა და შემადგენლობა შესაბამისია. კერძოდ, საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭომ დაადგინა, რომ თითოეული არა-აღმასრულებელი დირექტორი დამოუკიდებელია ხასიათისა და მსჯელობის თვალსაზრისით. ანალოგიურად, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე, თითოეული წევრი დამოუკიდებელია ხასიათისა და მსჯელობის თვალსაზრისით. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს უკავია და/ან ადრე ეკავა მაღალი პოზიციები მრავალ მსგავს ინდუსტრიაში, რაც უმნიშვნელოვანეს გარე პერსპექტივას სძენს სამეთვალყურეო საბჭოს განხილვებს, მათი გამოცდილებისა და ცოდნის გაზიარების გზით და საშუალებას აძლევს მნიშვნელოვნად შეუწყონ ხელი გადაწყვეტილების მიღებას. არცერთ კერძო პირს ან პირთა ჯგუფს არ შეუძლია დომინანტური გავლენის მოხდენა გადაწყვეტილების მიღების პროცესზე და არცერთ კერძო პირის მიმართ არ არის გაუმართლებელი ნდობა.

ბანკი ყველა სახის მრავალფეროვნებას აფასებს. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოზე ექვსი სხვადასხვა ეროვნების დირექტორი იყო წარმოდგენილი. ბანკმა უნდა შეინარჩუნოს და განავითაროს გენდერული ბალანსი. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რვა დირექტორიდან 2 იყო ქალი.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა დამოუკიდებლობა ფასდება და ბანკის აზრით თვითოეული მათგანი მოქმედებს დამოუკიდებლად და ობიექტურად და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და რაიმე სახის ურთიერთობის გარეშე, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს მათ გადაწყვეტილებაზე. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს აქვს ვალდებულება აცნობოს სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი გარემოების შესახებ. რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს მათ დამოუკიდებლობაზე.

შემდგომი ღონისძიებების დაგეგმვის და სამეთვალყურეო საბჭოს დანიშვნის პროცედურები

ბანკის დონეზე, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შეიძლება დაინიშნონ და გათავისუფლდნენ აქციონერთა საერთო კრებაზე, ბანკის წესდებით განსაზღვრული პროცედურის შესაბამისად. საბანკო რეგლამენტი შეიცავს გარკვეულ შეზღუდვებს იმის შესახებ, თუ ვინ შეიძლება გახდეს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, მაგალითად, ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების ან ეკონომიკური დანაშაულისათვის მსჯავრდებული პირის არჩევა დაუშვებელია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოზე. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრის მუშაობის სავალდებულო ვადაა ოთხი წელი. სამეთვალყურეო საბჭოს, ასევე ხმის უფლების მქონე აქციების მფლობელ თითოეულ აქციონერს უფლება აქვს, წარმოადგინოს რეკომენდაცია სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ ვაკანტურ ადგილზე, ერთი ან მეტი კანდიდატისთვის.

გარდა ამისა, აქციების მფლობელებს, რომლებიც წარმოადგენენ სააქციო კაპიტალის მინიმუმ 20.0%-ს, უფლება აქვთ, საკუთარი წარმომადგენელი წარადგინონ სამეთვალყურეო საბჭოს ვაკანტურ ადგილზე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ირჩევენ ერთობლივი კენჭისყრის შედეგად. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი შეიძლება ამავე დროს იყოს დირექტორთა საბჭოს წევრი. დირექტორთა საბჭოს წევრები არ შეიძლება ფლობდნენ სამეთვალყურეო საბჭოს ადგილების უმრავლესობას. ბანკის წესდების თანახმად, სამეთვალყურეო საბჭო ირჩევს თავმჯდომარესა და ვიცე-თავმჯდომარეს მისი წევრებისგან.

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე (ან მისი არყოფნის შემთხვევაში, ვიცე-თავმჯდომარე) იწვევს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებს და განსაზღვრავს დღის წესრიგს. ნებისმიერ წევრს შეუძლია დღის წესრიგში საკითხის დამატება ან სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის მოწვევის მოთხოვნა. სამეთვალყურეო საბჭოს შეხვედრები ტარდება მინიმუმ კვარტალში ერთხელ. წერილობითი შეტყობინება შესაბამის დღის წესრიგთან ერთად უნდა გაიგზავნოს კრებამდე მინიმუმ 8 დღით ადრე.

ბანკს მიაჩნია, რომ შემდგომი ღონისძიებების ეფექტიანი დაგეგმვა ამცირებს კვალიფიციური და გამოცდილი კადრის წასვლასთან ან არარსებობასთან დაკავშირებულ რისკებს. ბანკი აღიარებს ამას და მისი მიზანია უზრუნველყოს, რომ სამეთვალყურეო საბჭო და მენეჯმენტი ყოველთვის სათანადოდ იყოს დაკომპლექტებული წევრების უნარებისა და გამოცდილების გათვალისწინებით, რათა ეფექტურად და წარმატებით იქნას მიღწეული ბანკის სტრატეგია. ბანკი ასევე აღნიშნავს, რომ მუშაობის გრძელვადიანი ვადა განაპირობებს ბანკის სპეციფიკური ცოდნის გაღრმავებას, რაც მნიშვნელოვანია ხარისხის შენარჩუნებისთვის.

სამეთვალყურეო საბჭოს როლი

როგორც საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს, ასევე, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ძირითადი მოვალეობაა ბანკის ხანგრძლივი წარმატების უზრუნველყოფა, ხელმძღვანელობის მიმართვით აქციონერებისთვის მდგრადი ღირებულების შექმნისა და მოწოდებისკენ. აღნიშნული ხორციელდება ხელმძღვანელობის მიერ ბანკის სტრატეგიის განსაზღვრით და მისი განხორციელებით. სამეთვალყურეო საბჭო ანგარიშვალდებულია აქციონერების მიმართ ბანკის ფინანსური მდგომარეობის თვალსაზრისით.

ბანკი მიიჩნევს, რომ თავისი სტრატეგიის წარმატებით განხორციელებისთვის საჭიროა სტრატეგიის შესაბამისობა ბანკის შიდა მართვის სისტემასთან. ბანკი განიხილავს რისკის მართვის და შიდა კონტროლის მძლავრ სისტემას, როგორც მნიშვნელოვან საშუალებას, რათა განხორციელდეს ბანკის სტრატეგია, რომლის ფარგლებშიც რისკის აპეტიტი დადგინდება და რისკები განისაზღვრება, შეფასდება, და მოხდება მისი მართვა და ეფექტური ანგარიშგება.

ზედა დონეზე ბანკის ძირითადი ღირებულებების დადგენის და ხელმძღვანელობის დემონსტრირებით, სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია ძირითადი პოლიტიკის და პროცედურების განხორციელება, რომლებიც ბანკის მიერ შექმნილია იმ ვარაუდით, რომ ყველა თანამშრომელი იმოქმედებს ეთიკურად და გამჭვირვალედ მის მიერ შესრულებული ყველა ოპერაციის ფარგლებში.

ხელმძღვანელობის მიერ სტრატეგიის განხორციელება, და ფინანსური შედეგები ასევე, ექვემდებარება მონიტორინგს. მიუხედავად იმისა, რომ საბოლოო მიზანი ხანგრძლივი ზრდაა, ბანკს ასევე ესაჭიროება მოკლევადიანი მიზნების დასახვა, ამიტომ, საჭიროა უზრუნველყოფილი იყოს მართებული ბალანსი ამ ორს შორის.

ბანკი ითვალისწინებს ნაკისრ ვალდებულებებს და იმას, თუ რა ზემოქმედება შეიძლება მოახდინოს მისმა გადაწყვეტილებებმა ბანკის სხვადასხვა დაინტერესებულ მხარეზე, მაგალითად, თანამშრომლებზე, აქციონერებზე, კლიენტებზე და მომხმარებლებზე, ზოგადად გარემოსა და საზოგადოებაზე.

იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იქნას ბანკის მიერ საკუთარი პასუხისმგებლობების შესრულება, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დასამტკიცებლად იქნა წარმოდგენილი სპეციფიკური ძირითადი გადაწყვეტილებები. ამასთან, სამეთვალყურეო საბჭო პერიოდულად მიიღებს ანგარიშებს და რეკომენდაციებს ნებისმიერი საკითხის შესახებ, რომლებსაც იგი ბანკისთვის მნიშვნელოვნად მიიჩნევს. .

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობები მოიცავს შემდეგს:

- დირექტორთა საბჭოს საქმიანობის ზედამხედველობა;
- გენერალური დირექტორისა და სხვა დირექტორების დანიშვნა და გათავისუფლება, მათთან სამუშაო კონტრაქტების გაფორმება და შეწყვეტა, ასევე დირექტორთა საბჭოს წევრებისათვის ქცევის კოდექსის შემუშავება;
- ბანკის პოლიტიკისა და სხვა მარეგულირებელი მოთხოვნების დამტკიცება და შეცვლა;
- საბანკო ანგარიშების და ქონების შემოწმება, სალარო აპარატების, ფასიანი ქაღალდების და აქტივების შემოწმების ჩათვლით, პირადად ან მოწვეული ექსპერტების დახმარებით;
- დირექტორთა საბჭოსგან ბანკის საქმიანობის შესახებ ანგარიშების მოთხოვნა (მათ შორის, ასოცირებული კომპანიებისა და შვილობილი კომპანიების შესახებ) და შიდა აუდიტის ან გარე ინსპექტირების მიერ მოწოდებული ინფორმაციის გადახედვა;
- საჭიროების შემთხვევაში, საგანგებო საერთო კრების ჩატარება;
- წლიური ანგარიშების და დირექტორთა საბჭოს მიერ მოგების განაწილებაზე გაკეთებული შემოთავაზებების განხილვა;

- ბანკის წარმოდგენა ბანკის გენერალური დირექტორისა და სხვა დირექტორების წინააღმდეგ მიმდინარე სამართალწარმოების ფარგლებში;
- წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება;
- აუდიტის კომიტეტის წევრების არჩევა და გათავისუფლება;
- გადაწყვეტილების მიღება მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევებში; და
- დაამტკიცოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებები (იხილეთ გვერდი 36)

აქ წარმოდგენილია საკითხები მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებას, წესდების შესაბამისად:

- წილის შესყიდვა და გაყიდვა სხვა კომპანიებში, თუ ასეთი წილი აღემატება ასეთი კომპანიის მთლიანი კაპიტალის 50%-ს (ორმოცდაათი პროცენტი) ან გარიგების მოცულობა აღემატება წინა კალენდარული თვის ბოლოსთვის არსებულ ბანკის სააქციო კაპიტალის ღირებულების 2.5%-ს (ორნახევარი პროცენტი);
- უძრავი ქონების და საკუთრების უფლების ფლობის უფლებების შექმნა, გადაცემა და ვალდებულებით დატვირთვა, თუ ასეთი გარიგება სცილდება ბანკის რუტინული ეკონომიკური აქტივობის ფარგლებს და ასეთი გარიგების მოცულობა აღემატება წინა კალენდარული თვის ბოლოსთვის არსებულ ბანკის სააქციო კაპიტალის ღირებულების 2.5%-ს (ორნახევარ პროცენტს)
- ფილიალების გახსნა და ლიკვიდაცია;
- ინვესტიციები, რომლის ნაწილობრივი ან მთლიანი მოცულობა აღემატება წინა კალენდარული თვის ბოლოსთვის არსებულ ბანკის სააქციო კაპიტალის ღირებულების 2.5%-ს;
- სესხის სახსრები აღემატა წინა კალენდარული თვის ბოლოსთვის არსებულ ბანკის სააქციო კაპიტალის მოცულობის 2.5%-ს (ორნახევარ პროცენტს) ;
- უზრუნველყოფილი სესხები, თუ ისინი ექცევა რუტინული ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებში;
- ახალი საბანკო საქმიანობის დაწყება ან არსებული საბანკო საქმიანობის შეწყვეტა ან შეჩერება;
- ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის და ბიზნეს გეგმის საერთო პრინციპების განსაზღვრა და წლიური ბიუჯეტის და გრძელვადიანი ვალდებულებების შემუშავება და დამტკიცება;
- ბანკის ხელმძღვანელობის ანაზღაურების და/ან დამატებითი სარგებელის განსაზღვრა (გენერალური დირექტორი და სხვა დირექტორთა საბჭოს წევრები, და ნებისმიერი სხვა ზედა რგოლის მენეჯერი, რომელიც არჩეულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ) ;
- სავაჭრო წარმომადგენლების დანიშვნა და გათავისუფლება;
- ხელშეკრულებების ან კონტრაქტების დამტკიცება, რომლის მიხედვითაც არაერთჯერადი ხარჯები ან რამდენიმე ტრანშიანი ბანკის დანახარჯები უნდა განხორციელდეს, რომელიც უნდა აღემატებოდეს წინა კალენდარული თვის ბოლოსთვის ბანკის სააქციო კაპიტალის ღირებულების 1%-ს;
- შიდა პოლიტიკის და სესხი გაცემის, ინვესტირების, გაცვლითი კურსის, აქტივების და ვალდებულებების მართვის პროცედურების განსაზღვრა და დამტკიცება, მათი კლასიფიკაცია და ადეკვატური უზრუნველყოფა;
- ბანკის აქციების გამოსყიდვა კანონმდებლობით გათვალისწინებული შემთხვევებში ან თუ ზიანი მიადგა აქციების უკან გამოსყიდვით (მათ შორის და არა მხოლოდ სახაზინო აქციები); და
- სხვა აქტივობები, რომელმაც შესაძლოა დაცული იქნას მოქმედი კანონმდებლობით.

სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობა

წლის განმავლობაში, ჩვეულებრივ, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ოთხი დაგეგმილი შეხვედრა იმართება. რაც შეეხება დანარჩენ შეხვედრებს, მსჯელობა და საკითხების დამტკიცება განხორციელდა ტელეკონფერენციის ან ელ-ფოსტით მიმოწერის გზით. რადგან კორონა -19-ის გამო სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების ხორციელდება ვიდეოკონფერენციისა და სატელეფონო ზარების საშუალებით.

თითოეულ დაგეგმილ შეხვედრაზე, სამეთვალყურეო საბჭო ანგარიშს იღებს თავმჯდომარისგან, გენერალური დირექტორისგან და გენერალური დირექტორის მოადგილისგან ფინანსების საკითხებში, ბანკის მუშაობის და შედეგების შესახებ. ძირითადი შვილობილი კომპანიების გენერალური დირექტორები და ბანკის გენერალური დირექტორების მოადგილეები რეგულარულად აწვდიან სამეთვალყურეო საბჭოს ინფორმაციას თავიანთ სეგმენტში მთელი წლის განმავლობაში მიმდინარე მუშაობის, სტრატეგიული განვითარების და ინიციატივების შესახებ. გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მიმართულებით, და გენერალური მრჩეველი რეგულარულად აბარებენ ანგარიშს სამეთვალყურეო საბჭოს სრულ შემადგენლობას. სამეთვალყურეო საბჭო განახლებულ ინფორმაციას იღებს ბანკის ოპერატიული ნაწილიდან, შიდა კონტროლის, რისკების მართვის, შესაბამისობის, შიდა აუდიტის, ადამიანური რესურსებისა და კორპორატიული პასუხისმგებლობის საკითხებზე. ტიპური კვარტალური შეხვედრა მოიცავს მსჯელობას შემდეგი საკითხების შესახებ.

ტიპური კვარტალური შეხვედრა მოიცავს მსჯელობას შემდეგი საკითხების შესახებ:

- კომიტეტის თავმჯდომარეებისგან მიღებული განახლებული ინფორმაცია შესაბამისი კომიტეტის წინა დღეს გამართულ სხდომაზე განხილულ საკითხებზე;
- მაკროეკონომიკური გარემო;
- ფინანსური მაჩვენებლები;
- ბიზნეს სეგმენტის შედეგები და განვითარება;
- სიღრმისეული მსჯელობა სტრატეგიისა და შესრულების მაჩვენებლების შესახებ ერთ ან მეტ ბიზნეს ერთეულში;
- ახალი სტრატეგიული ინიციატივები და სტრატეგიის პროგრესი;
- განახლებული ინფორმაცია მარეგულირებელი, საკანონმდებლო და სხვა კორპორატიული მართვის შესახებ;
- განვითარება ძირითადი რისკების და რისკების მართვის მიმართულებით.

რისკების მართვის სისტემისა და შიდა კონტროლის სისტემის დეტალური შეფასება ხორციელდება მინიმუმ წელიწადში ორჯერ, რისკების მართვის და აუდიტის კომიტეტების მეშვეობით ან სრული სამეთვალყურეო საბჭოს მეშვეობით.

სამეთვალყურეო საბჭოს შეხვედრები მოქნილია, რათა უზრუნველყოფილი იყოს საგანგებო საკითხების მოგვარება მათი წარმოშობისთანავე, შეძლებისდაგვარად სწრაფად.

თავმჯდომარე ხვდება გენერალურ დირექტორს თითოეული კრების შემდეგ, შემდგომი ღონისძიებების შესათანხმებლად და იმაზე სამსჯელოდ, რამდენად ეფექტური იყო შეხვედრა.

თავმჯდომარე და გენერალური დირექტორი ოფიციალური შეხვედრების გარდა ინარჩუნებენ ხშირ კონტაქტს (პირადად ან სხვა სახით) ერთმანეთთან და სამეთვალყურეო საბჭოს სხვა წევრებთან მთელი წლის განმავლობაში.

სამეთვალყურეო საბჭოს მუშაობის დაწყება, მიმდინარე ტრენინგი და პროფესიული განვითარება

თანამდებობაზე დანიშნვისთანავე, სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი ერთვება მოსამზადებელ პროგრამაში, რომლის განმავლობაშიც ის ხვდება აღმასრულებელი დირექტორატის წევრებს, იღებს ინფორმაციას სამეთვალყურეო საბჭოს და ინდივიდუალური დირექტორების, ასევე, თითოეული სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის ფუნქციისა და აღნიშნული კომიტეტების უფლებამოსილების შესახებ. ახალ წევრს აცნობენ იურიდიულ და სხვა ვალდებულებებს. ინდუქციური შეკრებები განსაზღვრულია რომ უნდა იყოს ინტერაქტიული და მოერგოს ფიზიკური პირის ადრინდელ გამოცდილებას.

ბანკი ვალდებულია, უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მუდმივი განვითარება, რათა მათ საკუთარ ცოდნაზე დაყრდნობით შეიქმნან დეტალური წარმოდგენა იმ ბიზნესის, ბაზრების და მარეგულირებელი გარემოს შესახებ, რომელშიც ბანკი ახორციელებს საკუთარ საქმიანობას, და ცვალებადი კორპორატიული მმართველობის სისტემის შესახებ.

სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრი მონაწილეობდა 2019 წელს მიმდინარე ტრენინგსა და პროფესიული განვითარების პროგრამაში, მათ შორის ბრიფინგებში, ობიექტზე განხორციელებულ ვიზიტებში, განვითარების შესახებ ჩატარებულ სესიებში და პრეზენტაციებში, რომლებსაც მმართველობის წევრები, გარეშე სპიკერები და ბანკის პროფესიონალი კონსულტანტები წარადგენდნენ.

ბანკი ასევე უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრის წვდომას სამეთვალყურეო საბჭოს მდივნის კონსულტაციებზე, ასევე, დამოუკიდებელი პროფესიონალების კონსულტაციებზე, ბანკის ხარჯებით, მათი პასუხისმგებლობის ფარგლებში არსებული ნებისმიერი საკითხის შესახებ.

სამეთვალყურეო საბჭოს მუშაობის შეფასება

საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭო და შესაბამისად, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო მუდმივად ცდილობს გააუმჯობესოს მისი ეფექტიანობა და აღიარებს, რომ მისი წლიური შეფასების პროცესი ამ მიზნის მისაღწევად მნიშვნელოვანი ინსტრუმენტია.

2019 წელს საქართველოს ბანკის ჯგუფმა განახორციელა მთლიანად ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს და მისი კომიტეტების შიდა შეფასება. ამ შეფასების შედეგად ჯგუფი დარწმუნდა, რომ ჯგუფის დირექტორთა საბჭოზე წარმოდგენილია უნარ-ჩვევების, გამოცდილებისა და პიროვნული თვისებების ისეთი მრავალფეროვნება, რომელიც უზრუნველყოფს ღია, გამჭვირვალე განხილვებსა და ცვლილებას. საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს შეფასება უმეტეს შემთხვევაში მაღალია და ადასტურებს, რომ საბჭო მუშაობს ეფექტურად. საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭო ასევე აღიარებს შემდგომი გაუმჯობესების საჭიროებას და მათი მოგვარებისთვის 2020 წლისთვის განსაზღვრულ მიზნებს. ამ შეფასების საფუძველზე, საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს მიზნები 2020 წლისთვის შემდეგია:

- ხელი შეუწყოს გუნდური მუშაობისა და ინიციატივის აღების კულტურის განვითარებას ბანკის ყველა დონეზე;
- გამოავლინოს ინტერესი ბანკის ციფრული ტრანსფორმაციის საკითხების მიმართ;
- მიაღწიოს მეტ მრავალფეროვნებას სამეთვალყურეო საბჭოში და ბანკის ზედა რგოლის დონეზე.

გარდა ამისა 2019 წლის სექტემბერში, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები იკრიბება საიმისოდ რომ შეაფასოს თავმჯდომარის საქმიანობა, რომელსაც ახორციელებს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი და გააკეთოს დასკვნა, რომ თავმჯდომარემ უზრუნველყოს ხელმძღვანელობის ეფექტურობა, თავმჯდომარე ასევე შეხვდა წევრებს გენერალური დირექტორის გარეშე 2019 წლის დეკემბერში.

2020 წლის პირველი კვარტლის მონაცემებით, საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭო/ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს სამოქმედო გეგმას- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმას - როგორც კოვიდ 19-ის პანდემიის აფეთქების საპასუხოდ. სამოქმედო გეგმის მთავარი მიზანია დაეხმაროს საქართველოში კოვიდ 19-ის გავრცელების შეფერხებას; უზრუნველყოს თანამშრომლობის მუშაობა უსაფრთხო გარემოში; იზრუნოს თავის კლიენტებზე და მოახდინოს საჭიროებების ადაპტირება ცვალებად გარემოში; გაითვალისწინოს კოვიდ 19-ის ზემოქმედების გაგრძელება და გაურკვევლობები ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაში; და უზრუნველყოს ბანკის პროდუქტებისა და მომსახურებების უწყვეტი მიწოდება. ბიზნესის უწყვეტობის გეგმამ საშუალება მისცა ბანკს დაარეგულიროს ახალი გარემო და განახორციელოს ახალი საოპერაციო მოდელი ეფექტურად. იხილეთ ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დეტალები და ბანკის მიერ განხორციელებული ღონისძიებები ბოლოდროინდელი განვითარების ნაწილში 39-ე გვერდზე.

სამეთვალყურეო საბჭო და კომიტეტის კრებაზე დასწრება

ქვემოთ წარმოდგენილია ინფორმაცია საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოსა და შემდგომში სამეთვალყურეო საბჭოს და კომიტეტის კრებებზე დასწრების შესახებ, 2019 წელს:

წევრები	საბჭო	აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი	ნომინაციის კომიტეტი	ანაზღაურების კომიტეტი	რისკის კომიტეტი
ნილ ჯანიანი	6/6 დაგეგმილი 4/4 სიტუაციის მიხედვით	n/a	2/2	2/2 დაგეგმილი 3/3 სიტუაციის მიხედვით	n/a
ალასდარ ბრიჩი	6/6 დაგეგმილი 4/4 სიტუაციის მიხედვით	n/a	2/2	2/2 დაგეგმილი 3/3 სიტუაციის მიხედვით	4/4
თამაზ გიორგაძე	5/6 დაგეგმილი 4/4 სიტუაციის მიხედვით	n/a	2/2	2/2 დაგეგმილი 2/3 სიტუაციის მიხედვით	4/4
არჩილ გაჩეჩილაძე	6/6 დაგეგმილი 3/3 სიტუაციის მიხედვით	n/a	ა/გ	n/a	1/1
ჰანა ლიოკანენი	6/6 დაგეგმილი 3/3 სიტუაციის მიხედვით	6/6 დაგეგმილი 3/4 სიტუაციის მიხედვით	2/2	1/1 დაგეგმილი	n/a
ვერონიკ მაკჟაროლი	5/6 დაგეგმილი 4/4 სიტუაციის მიხედვით	n/a	2/2	n/a	4/4
ჯონათან მური	5/6 დაგეგმილი 4/4 სიტუაციის მიხედვით	6/6 დაგეგმილი 4/4 სიტუაციის მიხედვით	2/2	n/a	n/a
სესილ ქუილენ	6/6 დაგეგმილი 4/4 სიტუაციის მიხედვით	6/6 დაგეგმილი 4/4 სიტუაციის მიხედვით	2/2	2/2 დაგეგმილი 3/3 სიტუაციის მიხედვით	n/a
ანდრეს ვოლფ ¹	5/6 დაგეგმილი 4/4 სიტუაციის მიხედვით	6/6 დაგეგმილი 4/4 სიტუაციის მიხედვით	2/2	n/a	n/a

¹ ბ-ნი ანდრეს ვოლფი ჩამოქვეითდა საბჭოს წევრობიდან 2020 წლის 31 იანვრიდან.

კომიტეტები

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს და საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს გადანაწილებული აქვთ უფლებამოსილება შესაბამის საბჭოს კომიტეტებზე, რათა ამ უკანასკნელებმა მათთვის შეასრულონ გარკვეული დავალებები, ეფექტიანად ფუნქციონირების თვალსაზრისით და საჭირო დონის ყურადღების მისაქცევად, შესაბამისი საკითხების განხილვისას, და რათა უზრუნველყოფილი იყოს ფინანსური, აუდიტის, შიდა კონტროლისა და რისკების საკითხების დამოუკიდებელი ზედამხედველობა და ანაზღაურების საკითხები; თუმცა, ამავდროულად, ისინი იტოვებენ უფლებამოსილებას დაამტკიცონ გარკვეული ძირითადი საკითხები, როგორც ეს წარმოდგენილია სამეთვალყურეო საბჭოსთვის მინდობილი ბანკის დონეზე განსახილველი საკითხების ფარგლებში, და რომელიც ყოველწლიურად გადაიხედება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ჰქონდა შემდეგი კომიტეტები:

- აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი;
- რისკების კომიტეტი;
- ნომინაციის კომიტეტი (2019 წლის 22 იანვრიდან);
- ანაზღაურების კომიტეტი და;
- სპეციალური კომიტეტი (2019 წლის 7 იანვრიდან);

■ აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი;

აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი ეხმარება სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის ფინანსური და ანგარიშგების პროცესების ზედამხედველობაში. იგი მონიტორინგს უწევს ფინანსური ანგარიშგების მთლიანობას და პასუხისმგებელია შიდა აუდიტის ფუნქციისა და გარე აუდიტორის მართვაზე, სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ანგარიშის ჩაბარებით. ის განიხილავს პოლიტიკის, პროცედურებისა და სისტემების ეფექტიანობას, რომელიც უკავშირდება, სხვა ოპერაციულ რისკებთან ერთად, შესაბამისობას, IT-სა და ინფორმაციულ უსაფრთხოებას (მათ შორის, კიბერ-უსაფრთხოებას), და მჭიდროდ თანამშრომლობს რისკების კომიტეტთან, რისკის მართვის და შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობის შესაფასებლად. აუდიტის კომიტეტი აკონტროლებს შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების მართვას, ფინანსური ანგარიშგების პროცესთან მიმართებაში.

აუდიტის და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტის უფლებები და ვალდებულებებია:

- განსაზღვროს საბუღალტრო და ანგარიშგების წესები ბანკისთვის, ზედამხედველობა გაუწიოს ამ წესების შესრულებას და შეამოწმოს ბანკის საბუღალტრო წიგნები და ჟურნალები ბანკის შიდა და გარე აუდიტის საშუალებით;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის მიერ მოქმედ კანონმდებლობის დაცვას;
- დაამტკიცოს ბანკის შიდა აუდიტის მმართველობითი რეგულაციები და უზრუნველყოს ბანკის შიდა აუდიტის ფუნქციონირება;
- უზრუნველყოფილი იყოს შიდა აუდიტის სამეთვალყურეო საბჭოსგან და დირექტორთა საბჭოსგან დამოუკიდებლობა;
- დაამტკიცოს შიდა აუდიტის საოპერაციო გეგმა მომდევნო ფინანსური წლისთვის;
- განიხილოს შიდა აუდიტის კვარტალური ანგარიშები, დაამტკიცოს და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს აუდიტს შესამოწმებლად და რეკომენდაციებისთვის;

- ზედამხედველობა გაუწიოს შიდა აუდიტის აქტივობებს, უზრუნველყოს მისი შესაბამისობა კვარტალურ და წლიურ საოპერაციო გეგმებთან;
- შეაფასოს შიდა აუდიტის და ინდივიდუალური აუდიტორების დირექტორის მიერ განხორციელებული აქტივობები;
- დაამტკიცოს წლიური საოპერაციო გეგმა კვარტალურად, რომელიც მომზადებულია შიდა აუდიტორის მიერ და ზედამხედველობა გაუწიოს მის შესრულებას;
- შეაფასოს შიდა აუდიტის სამსახურის თითოეული თანამშრომლის აქტივობების შეფასებას მათი პროფესიული უნარების და მათი უნარის გათვალისწინებით იმუშაოს დამოუკიდებლად და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები;
- სამეთვალყურეო საბჭომ დირექტორთა საბჭოსთან ერთად, უზრუნველყოს შიდა აუდიტის თანამშრომლობა ბანკის სხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან;
- რეკომენდაციები მისცეს სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის შიდა აუდიტის ხელმძღვანელისა და ხელმძღვანელის მოადგილის დასაქმებასა /გათავისუფლებასთან ასევე ანაზღაურებასთან დაკავშირებით;
- რეკომენდაციები მისცეს (შიდა აუდიტის ხელმძღვანელთან ხელშეკრულების შესაბამისად) დირექტორთა საბჭოს შიდა აუდიტის სხვა თანამშრომლების დასაქმების/გათავისუფლების შესახებ. ასევე ასეთი პირის ონალის ანაზღაურების შესახებ;
- უზრუნველყოს ბანკის შიდა და გარე აუდიტორებთან ურთიერთობის ზედამხედველობა და უზრუნველყოს მათი ადეკვატური ფუნქციონირება, დამოუკიდებლობა და ეფექტური თანამშრომლობა;
- განსაზღვროს შიდა აუდიტისა და ფინანსური ანგარიშგების პოლიტიკა;
- დაამტკიცოს, ან რეკომენდაცია მისცეს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერებს, გარეშე აუდიტორის დანიშვნის, ანაზღაურებისა და გათავისუფლების შესახებ;
- ზედამხედველობა გაუწიოს სააღრიცხვო პოლიტიკის და პრაქტიკის შექმნას ბანკის მიერ;
- უზრუნველყოს ბანკის შიდა მართველის სტრუქტურის რელევანტურობა მოთხოვნებთან და ბანკის შიდა წესებთან/ კორპორატიულ მმართველობის დოკუმენტის შესაბამისად;
- უზრუნველყოს რომ არსებობდეს ეფექტური გადაწყვეტილების მიმღები სისტემა ბანკში, რომელიც უზრუნველყოფს რეპუტაციის რისკის შეფასებას გადაწყვეტილების მიღების დროს, ასევე დაიცვას შესაბამისი კანონმდებლობა და ბანკის შიდა სტანდარტები და წესები;
- აიღოს პასუხისმგებლობა და განახორციელოს საქართველოს ეთიკის კოდექსით განსაზღვრული მოვალეობები და კომერციული ბანკების პროფესიული ქცევის სტანდარტები;
- ხელი შეუწყოს გარეშე აუდიტორების საქმიანობას; და
- წარუდგინოს პერიოდული ანგარიშების მისი საქმიანობის შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს.

აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტის შეკრებები უნდა ჩატარდეს სულ მცირე კვარტალში ერთხელ. საგანგებო შემთხვევებში კრება შეიძლება ჩატარდეს სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვნით. აუდიტი და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებებს ხმების უბრალო უმეტესობით. დამსწრე წევრებს არ აქვთ უფლება თავი შეიკავონ ხმის მიცემისგან.

ჰანა ლოკანენი, ჯონათან მური და სესილი ქუილენი არიან ბანკის აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტის წევრები. აუდიტის და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი ბოლოს დამტკიცდა 2019 წლის 22 იანვარს. ჯონათან მური არის აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტის თავმჯდომარე.

■ რისკის კომიტეტი

რისკის კომიტეტის მთავარი მოვალეობა არის რისკის ზედამხედველობა. ის განიხილავს ბანკის რისკის აპეტიტს სტრატეგიასთან ერთად, განსაზღვრავს და ამოწმებს რისკს და რისკის მართვის ინფრასტრუქტურას, ზედამხედველობას უწევს რისკის მოგვარებისთვის საჭირო სტრატეგიის განხორციელებას, განიხილავს ბანკის რისკის პოლიტიკას რეგულარულად, თანამშრომლობს და ამოწმებს რისკის ოფიცრის საქმიანობას, უზრუნველყოფს რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რისკის სტრატეგიებთან და პოლიტიკის ეფექტურობასთან დაკავშირებით აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტთან ერთად აფასებს რისკის მართვის და შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტურობას. რისკი კომიტეტი ზედამხედველობას უწევს ბანკის რისკების გამოვლენას და კონსულტაციას უწევს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის სტრატეგიის შესახებ. რისკის კომიტეტი რეგულარულად განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის მიერ რისკის შეფასებაში გამოყენებულ პარამეტრებსა და მეთოდოლოგიას და განიხილავს ბანკის უნარს გამოავლინოს და მართოს ახალი რისკის ტიპი. რისკის კომიტეტი ასევე განსაზღვრავს სტანდარტებს დიდი რისკების და გარკვეული რისკის ტიპების კრიტიკული მნიშვნელობის, მათ შორის და არა მხოლოდ საკრედიტო რისკის ბაზრის რისკის და საოპერაციო რისკის ზუსტად და დროულად შესამოწმებლად.

ალასდაირ ბრიჩი, თამაზ გიორგაძე და ვინცენტ მაკაროლი არიან რისკის კომიტეტის წევრები, მისი შემადგენლობა ბოლოს დამტკიცდა 2019 წლის 25 თებერვალს, თამაზ გიორგაძე არის თავმჯდომარე,

■ ნომინაციის კომიტეტი

ნომინაციის კომიტეტი (რეკომენდებულია სისტემატურად მნიშვნელოვანი ბანკებისთვის) რეკომენდაციებს აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს როგორც დირექტორების, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დანიშვნის თაობაზე, უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოში არ დომინირებდეს რომელიმე ერთი ფიზიკური პირი ან პირთა მცირე ჯგუფი. ნომინაციის კომიტეტი შექმნილია იმისათვის, რომ რეგულარულად განიხილოს სამეთვალყურეო საბჭოს სტრუქტურა, ზომა და შემადგენლობა (მათ შორის, უნარები, ცოდნა, გამოცდილება და მრავალფეროვნება). ამ კომიტეტმა თავისი წვლილი უნდა შეიტანოს დირექტორებისა და სხვა ხელმძღვანელ აღმასრულებელ პირებთან დაკავშირებით მონაცვლეობის დაგეგმვაში; და რეკომენდაციები გაუწიოს სამეთვალყურეო საბჭოს აღმასრულებელი და არა-აღმასრულებელი დირექტორების და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებში წევრების დანიშვნასთან დაკავშირებით. ეს კომიტეტი ასევე აკონტროლებს სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტურობის ყოველწლიურ განხილვას. და ნილ ჯანინი ასრულებს თავმჯდომარის მოვალეობას.

■ ანაზღაურების კომიტეტი

ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს და სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციას უწევს გენერალური დირექტორის, გენერალური დირექტორის მოადგილეებისა და აღმასრულებელი დირექტორებისთვის შრომის ანაზღაურების წესზე, რათა უზრუნველყოს ანაზღაურების პაკეტების მეშვეობით ბანკის გრძელვადიანი წარმატება და ხელმძღვანელობის სათანადოდ დაჯილდოება ბანკის საქმიანობაში მათი წვლილის გათვალისწინებით. კომიტეტი განსაზღვრავს ზემოთ ჩამოთვლილ პოზიციებზე ანაზღაურების პაკეტებს, მათი დასაქმების პირობებთან ერთად და აფასებს აღმასრულებელი დირექტორების მუშაობას, შესრულების ძირითად მაჩვენებლებთან მიმართებაში. ანაზღაურების კომიტეტის ფუნქციებში შედის დირექტორთა საბჭოს და სხვა ზედა რგოლის თანამდებობის პირების დასაქმებისა პირობების განსაზღვრა და პერიოდულად მათი მოქმედების შეფასებას. ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს გენერალური დირექტორის რეკომენდაციას ბანკის თანამშრომლების მთლიან ბონუსთან დაკავშირებით ასევე დირექტორთა საბჭოს და გარკვეული თანამდებობის პირების ინდივიდუალურ ბონუსებს.

ბანკის ანაზღაურების კომიტეტის წევრები არიან ალასდარ ბრიჩი (თავმჯდომარე), ჰანა ლოიკანენი, ნილ ჯანინი, თამაზ გიორგაძე და სესილი ქულიენი, მისი შემადგენლობა ბოლოს დამტკიცდა 2019 წლის 19 სექტემბერს

■ სპეციალური კომიტეტი

სპეციალური კომიტეტი შეიქმნა 2019 წლის 7 იანვარს კორპორატიული მმართველობის ინტერესებიდან გამომდინარე და უზრუნველყოფს კონტროლსა და დამატებით უსაფრთხოებას ბანკის ფარგლებში, გაყოფის შემდგომ პერიოდში. სპეციალური კომიტეტის ფუნქციები მოიცავს დაყოფის შემდგომი პროცესის საერთო კონტროლს, მათ შორის, ბანკსა და ყოფილ ბიჯეო ჯგუფის კომპანიებს შორის გარკვეული გარიგებების შემოწმებას და დადასტურებას.

.ჯონათან მური, სესილი ქულიენი და ვერონიკ მაქკაროლი არის სპეციალური კომიტეტის წევრები, მისი შემადგენლობა ბოლოს დამტკიცდა 2019 წლის 22 თებერვალს და ჯონათან მური არის თავმჯდომარე. .

სამეთვალყურეო საბჭოსთან ანგარიშგების პირობები

თითოეული კომიტეტისთვის განსაზღვრული და შეთანხმებულია პირობები, რომლებიც ყოველწლიურად განიხილება თითოეული კომიტეტის მიერ და ნებისმიერ ცვლილებას ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო, შესაბამისად.

კომიტეტის კრებაზე დასწრება

ბანკის კომიტეტის შეკრებებზე დასწრების დეტალები 2019 წელს წარმოდგენილია ზემოთ 23-ე გვერდზე.

ურთიერთობა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს შორის

ბანკის ჯგუფის დონეზე საბჭოს წევრების არჩევა ხდება ბანკის აქციონერების წლიურ საერთო კრებაზე და ისინი იყოფა „ექსკლუზიურ“ და „არა-ექსკლუზიურ“ დირექტორებად („არაექსკლუზიური დირექტორები“). ბანკის ჯგუფის საბჭოს რვა წევრიდან შვიდი იყო დამოუკიდებელი „არაექსკლუზიური“ წევრი. თითოეული თავმჯდომარე და არა-ექსკლუზიური დირექტორები ზუსტად განსაზღვრავს როლებს ბანკის საბჭოს სტრუქტურის ფარგლებში.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე, არ არის „ექსკლუზიური“ დირექტორები, რადგან აღმასრულებელი უფლებები ხორციელდება ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ, როგორც ეს წარმოდგენილია ქვემოთ. სამეთვალყურეო საბჭო დანიშნულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ, როგორც ეს აღწერილია ზემოთ 3.2 ნაწილში. სამეთვალყურეო საბჭო ირჩევს თავის თავმჯდომარეს და კომიტეტის წევრებს.

ბანკის ჯგუფის საბჭოსა და ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს შორის ურთიერთობა დამატებით აღწერილია ქვემოთ.

- რადგან საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭო ინარჩუნებს პასუხისმგებლობას ჯგუფის მართვაზე, ის გადასცემს უფლებამოსილებას ზოგიერთ საკითხზე თავის კომიტეტს (აუდიტი, ნომინაცია, ანაზღაურება, რისკი). ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ახორციელებს მსგავს ფუნქციებს ბანკის დონეზე და ინარჩუნებს უფლებას ბანკის მართვაზე,
- საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭო განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას, თვალყურს ადევნებს მის განხორციელებას და განსაზღვრავს ჯგუფის პოლიტიკას, რომელიც ნაწილდება მთავარ მოქმედ შვილობილ კომპანიებზე საჭიროებისამებრ. ჯგუფის საბჭო და სამეთვალყურეო საბჭო შესაბამისად, აკონტროლებს ბანკის ჯგუფის მმართველ ჯგუფს და დირექტორთა საბჭოს სტრატეგიის აღსრულებას და ფინანსურ საქმიანობას რამდენიმე გზით, მათ შორის:
 - რეგულარული ანგარიშები ბანკის ჯგუფის საბჭოს კრებებზე და სამეთვალყურეო საბჭოს კრებებზე ბანკის გენერალური დირექტორისგან, ფინანსური დირექტორისგან და გენერალური დირექტორის მოადგილისგან საკითხებზე, რომელიც მოიცავს სტრატეგიას, სტრატეგიის და ფინანსური საქმიანობის პროგრესს;
 - თითოეულ დაგეგმილ რიგით კრებაზე ცვლის საბჭოს კომიტეტის თავმჯდომარეს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის თავმჯდომარეს;
 - თითოეულ დაგეგმილ კრებაზე ცვლის მაკროეკონომიკურ და ბიზნეს სექტორის საქმიანობას.
 - თითოეულ აუდიტისა და კორპორატიული მართვის კომიტეტის დაგეგმილ რიგით კრებაზე, რომელიც ეხება შიდა აუდიტს ცვლის აუდიტს, აუდიტის და კორპორატიული მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე აცნობებს სერიოზული საკითხების შესახებ ჯგუფის საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს; და
 - განიხილავს და ამტკიცებს პოლიტიკას იმ დიაპაზონში, რომელიც რელევანტურად ითვლება ჯგუფის საბჭოს მიერ ბანკისთვის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.
- ბანკის ჯგუფის საბჭოს აქვს განსაზღვრულ საკითხთა განრიგი, რომელიც ინახება ბანკის საბჭოსთვის და იკრიბება კვარტალში ერთხელ, რათა განიხილოს სტრატეგიული საკითხები და ბიზნეს საქმიანობა, ბანკის ჯგუფის საბჭოს კომიტეტმა დოკუმენტურად წარმოადგინა პირობები.

საკადრო რეზერვის დაგეგმვისა და ბანკის საბჭო/სამეთვალყურეო საბჭოს დანიშნვის პროცედურები

საქართველოს ბანკის დონეზე, ბანკის ჯგუფის საბჭოს ნომინაციის კომიტეტი პასუხისმგებელია როგორც დირექტორის ასევე ჯგუფის აღმსრულებელი მმართველობის საკადრო რეზერვი დაგეგმვაზე. ბანკის საბჭოში ახალი დირექტორების დანიშნვისთვის არსებობს ოფიციალური და გამჭვირვალე პროცედურა.

ბანკის საკადრო რეზერვის დაგეგმვის მოდელი მოიცავს დამოუკიდებელი კონსულტანტების დაქირავება ბანკის საბჭოსა და კომიტეტებში. ამ გზით ბანკის ჯგუფი და ბანკი იღებს ობიექტურ შესაძლებლობას მონაწილეობა მიიღოს გადაწყვეტილების მიღებაში და შეუძლია განსაზღვროს აქვს თუ არა ცალკეულ კონსულტანტს საჭირო უნარები - და ცოდნა და რამდენად ესმის საბანკო საქმე-დაინიშნოს დამოუკიდებელ არაექსკლუზიურ დირექტორად და/ან ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად .

დანიშნვის დროს, არაადმასრულებელ დირექტორებს ეძლევათ დანიშნვის ბრძანებ, რომელიც განსაზღვრავს მათი დირექტორობის პირობებს, მათ შორის გადასახდელი საზღაური და მოსალოდნელი დროის დანახარჯი. თითოეული არაადმასრულებელი დირექტორი სავარაუდოდ

ვალდებულია ამ საქმიანობისთვის გამოიყენოს დაახლოებით 25-35 დღე წელიწადში. დამატებითი დროის ხარჯი საჭიროა იმისთვის, რომ შესრულდეს ბანკის საბჭოს კომიტეტის წევრის და/ბანკი საბჭოს კომიტეტის თავმჯდომარის როლი. ბანკის ჯგუფი კმაყოფილია, რომ ყველა არააღმასრულებელი დირექტორი ითვალისწინებს დროს, რომელიც აუცილებელია ბანკის ჯგუფის საბჭოს ეფექტურობაში წვლილის შესატანად. არა-აღმასრულებელი დირექტორების დანიშვნის წერილები შეიძლება შემოწმდეს კომპანიის რეგისტრირებულ ოფისში ნორმალური სამუშაო საათების განმავლობაში.

გარეშე არა-აღმასრულებელი დირექტორების ნებისმიერი დანიშვნა ან სხვა მნიშვნელოვანი ვალდებულება, საჭიროებს ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებას. არა-აღმასრულებელი დირექტორები ფლობენ გარეშე დირექტორების ან სხვა გარეშე პოზიციებს, მაგრამ ბანკის საბჭო დარწმუნებულია, რომ მათ მაინც აქვთ საკმარისი დრო თავიანთი როგორც ბანკის დირექტორის მოვალეობების შესასრულებლად და რომ სხვა გარეშე დირექტორობის პოზიციებს ბანკი განიხილავს როგორც ღირებულ გამოცდილებას.

3.4 დირექტორთა საბჭო და მმართველი გუნდი

ბანკის დირექტორთა საბჭო შედგება ქვემოთ ჩამოთვლილი წევრებისგან. დირექტორთა საბჭოს ყველა წევრის საქმიანობის მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0160 გაგარინის ქ. 29ა.

სახელი და გვარი	ამჟამინდელი პოზიცია
არჩილ გაჩეჩილაძე	გენერალური დირექტორი
სულხან გვალია	გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების საკითხებში
ლევან ყულიჯანაშვილი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ოპერაციები
მიხეილ გომართელი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, საცალო საბანკო ოპერაციები - განვითარებადი მასიური საცალო, და მიკრო ბიზნესის ბანკინგი
გიორგი ჭილაძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების მიმართულებით
ვახტანგ ბობოხიძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ინფორმაციული ტექნოლოგიების მიმართულებით
გიორგი ფაილოძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, კორპორატიული და საინვესტიციო ბანკინგი

დირექტორთა საბჭოს გარდა, ქვემოთ ჩამოთვლილი პირები არიან ბანკის ხელმძღვანელი ჯგუფის ნაწილს წარმოადგენენ:

სახელი	მიმდინარე პოზიცია
ეთერ (ეთუნა) ირემაძე	სოლო ბიზნეს ბანკინგის ხელმძღვანელი
ზურბ მასურაშვილი	მცირე და საშუალო ბიზნეს ბანკინგის ხელმძღვანელი
ეკატერინე ლილუაშვილი	ქონების მართვის განყოფილების ხელმძღვანელი
ანდრო რატიანი	ინოვაციის განყოფილების ხელმძღვანელი
ლევან გომშიაშვილი	მარკეტინგის დირექტორი
ნუცა გოგილაშვილი	კლიენტების მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესების და ადამიანური კაპიტალის მართვის განყოფილების ხელმძღვანელი
ნინო სუქნიძე	იურიდიული განყოფილების ხელმძღვანელი, საქართველო

ქვემოთ წარმოდგენილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრების პროფესიული გამოცდილება:

■ **არჩილ გაჩეჩილაძე**
გენერალური დირექტორი

არჩილ გაჩეჩილაძე დაინიშნა საქართველოს ბანკის ჯგუფის და ბანკის მთავარ აღმასრულებელ დირექტორად და გენერალურ დირექტორად 2019 წლის 28 იანვარს. ბ-ნი გაჩეჩილაძე ასევე არის საქართველოს ბანკის ჯგუფის რისკის კომიტეტის წევრი. ამ თანამდებობაზე დანიშვნამდე, ბ-ნი გაჩეჩილაძე, 2017 წლის იანვრიდან 2019 წლის იანვრამდე, იყო Georgian Global Utilities-ის გენერალური დირექტორი. ბ-ნი გაჩეჩილაძე შეუერთდა ბანკს 2009 წელს, როგორც გენერალური დირექტორის მოადგილე, კორპორატიული ბანკინგის მიმართულებით (2009-2013) და მას შემდეგ სხვადასხვა თანამდებობას იკავებდა ბანკში და მის ჰოლდინგურ და დაკავშირებულ კომპანიებში, როგორცაა, გენერალური დირექტორის მოადგილე, ინვესტიციების მართვის მიმართულებით, (2013-2015), სს ბიჯეო ჯგუფის ფინანსური დირექტორი (2015-2016) და ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე, კორპორატიული საინვესტიციო ბანკინგის მიმართულებით (2016-2017). ბ-ნი გაჩეჩილაძეს აქვს 17-წლიანი გამოცდილება ფინანსური მომსახურებების სფეროში, მათ შორის, მას ეკავა სხვადასხვა ხელმძღვანელი პოზიცია როგორც ადგილობრივ, ასევე, საერთაშორისო ორგანიზაციებში, როგორცაა, „თიბისი ბანკი“ (2008-2009), Lehman Brothers Private Equity (ამჟამად Trilantic Capital Partners) (2006-2008), Salford Equity Partners, KPMG და World Bank's CERMA (1998-2004). ბ-ნმა გაჩეჩილაძემ მიიღო ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკაში თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში და მაგისტრის ხარისხი Cornell University-ში. ის ასევე არის CFA-ის ინსტიტუტის პროფესიონალური სერტიფიკატის მფლობელი და არის CFA-ის საზოგადოების წევრი გაერთიანებულ სამეფოში.

■ **სულხან გვალია**
გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური დირექტორი

სულხან გვალია დაინიშნა გენერალური დირექტორის მოადგილედ, ფინანსების მიმართულებით, 2019 წლის მაისში. ბ-ნი გვალიას აქვს ჭარბი გამოცდილება საბანკო საქმიანობის სფეროში, მუშაობდა ბანკის სხვადასხვა ხელმძღვანელ თანამდებობაზე, მათ შორის, როგორც გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების მიმართულებით (2005-2013) და კორპორატიული ბანკინგის ხელმძღვანელი (2012-2016). ამ თანამდებობებამდე, ბ-ნი გვალია იყო „თბილუნინვერსალ ბანკის“ დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე, სანამ მას შეიძენდა „საქართველოს ბანკი“ 2004 წლის ნოემბერში. ამ ახალ თანამდებობაზე დანიშვნამდე, ბ-ნი გვალია გახლდათ საქართველოში ელექტრომობილების დამტენი ინფრასტრუქტურის განმავითარებელი ერთადერთი ქართული კომპანიის E-Space Limited, Tbilisi-ის დამფუძნებელი. ის ასევე არის არა-აღმასრულებელი დამოუკიდებელი დირექტორი „ინკომბანკში“ (სომხეთი). ბ-ნი გვალიას აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის იურისტის დიპლომი.

■ **ლევან ყულიჯანიშვილი**

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ოპერაციები

ლევან ყულიჯანიშვილი 2017 წლის სექტემბერში დაინიშნა ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილედ ოპერაციების მიმართულებით. დაინიშნამდე, ის იყო ჯგუფის ფინანსური დირექტორი და სს „საქართველოს ბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით (2016 წლის თებერვლიდან). ის მუშაობს ბანკში 1997 წლიდან. ბანკში მუშაობის 20 წლის მანძილზე, ბ-ნი ყულიჯანიშვილი იკავებდა სხვადასხვა ხელმძღვანელ თანამდებობებს, მათ შორის, ის იყო შესაბამისობისა და შიდა კონტროლის უფროსი (2009 წლიდან, გენერალური დირექტორის მოადგილედ დაინიშნამდე, ფინანსების მიმართულებით), შიდა აუდიტის დეპარტამენტის უფროსი (2000-დან 2009-მდე), ფინანსური მონიტორინგის, სტრატეგიისა და დაგეგმარების დეპარტამენტის მენეჯერი (1999-დან 2000-მდე) და ფინანსური ანალიზის განყოფილების უფროსი (1997-დან 1999-მდე). მან ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკასა და ვაჭრობაში მოიპოვა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში, ხოლო, მაგისტრის ხარისხი მიიღო გრენობლის ბიზნეს სკოლაში.

■ **მიხეილ გომართელი**

გენერალური დირექტორის მოადგილე, საცალო საბანკო საქმიანობა - განვითარებადი და მასიური საცალო, და მიკრო ბიზნესის ბანკინგი

2017 წლის თებერვალში, საცალო საბანკო საქმიანობის მნიშვნელოვანი ზრდის გამო საცალო ბანკინგის ორად გაყოფის შემდეგ, ბატონი გომართელი დაინიშნა გენერალური დირექტორის მოადგილედ საცალო საბანკო საქმიანობა -განვითარებადი და მასიური საცალო, და მიკრო ბიზნესის ბანკინგი მიმართულებით. მანამდე, 2009 წლის თებერვლიდან ბატონი გომართელი ასრულებდა საცალო ბანკინგის ერთადერთი გენერალური დირექტორის მოადგილის მოვალეობას. ის ბანკში მუშაობს 1997 წლის დეკემბრიდან. ამ 20 წლის განმავლობაში, იგი იკავებდა მრავალ ხელმძღვანელ პოზიციას, მათ შორის იყო საცალო ბანკინგის თანა-თავმჯდომარე (2007 წლის მარტიდან 2009 წლის თებერვლამდე), ბიზნესის განვითარების უფროსი (2004 წლის მარტიდან 2005 წლის ივლისამდე), სტრატეგიისა და დაგეგმარების უფროსი (2004-დან 2005-მდე), ფილიალის მართვისა და გაყიდვების კოორდინაციის უფროსი (2003-2004), ფილიალის მართვისა და მარკეტინგის უფროსი (2002-2003), და საბანკო პროდუქტებისა და მარკეტინგის უფროსი (2000-2002). ბატონმა გომართელმა ეკონომისტის ბაკალავრის ხარისხი მიიღო თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში.

■ **გიორგი ჭილაძე**

გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკის მიმართილებით

ბატონი ჭილაძე 2013 წლის სექტემბერში დაინიშნა გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე რისკების მიმართულებით. ის კვლავ დაბრუნდა ბანკში სამუშაოდ, მას შემდეგ რაც 2008-2012 წლებში იკავებდა გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციას ფინანსების საკითხებში. 2012-2013 წლებში, ბატონი ჭილაძე იყო საპარტნიორო ფონდის გენერალური დირექტორის მოადგილე, და ის ასრულებდა BTA ბანკის (საქართველო) გენერალური დირექტორის მოვალეობას 2005-2008 წლებში. BTA ბანკში გადასვლამდე, ის იყო სს „Europace სადაზღვევო კომპანიის“ სამეთვალყურეო საბჭოს აღმასრულებელი წევრი და მმართველობის საკონსულტაციო ფირმის შპს „Altergroup-ის“ დამფუძნებელი პარტნიორი. ბატონი ჭილაძე მანამდე მუშაობდა აშშ-ში, ნიუ იორკში, Bear Stearns-ის პროგრამული ვაჭრობის განყოფილებაში, სანამ საქართველოში დაბრუნდებოდა 2003 წელს. ბატონმა ჭილაძემ ფიზიკის დოქტორის ხარისხი მიიღო ბალტიმორში, მერილენდის ჯონ ჰოპკინსის სახელობის უნივერსიტეტში, ბაკალავრის ხარისხი კი მიღებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში.

■ **ვახტანგ ბობოხიძე**

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ინფორმაციის მიმართულებით

ბ-ნი ბობოხიძე დაინიშნა გენერალური დირექტორის მოადგილედ ინფორმაციის მიმართულებით 2018 წლის მარტში, მანამდე ის მუშაობდა IT -ს ხელმძღვანელად 2016 წლის აპრილიდან. ის შეუერთდა ბანკს 2005 წლის ბოლოს როგორც ხარისხის მართვის მენეჯერი, სანამ 2010 წელს ის არ გადავიდა სს ბანკ რესპუბლიკაში. ბ-ნი ბობოხიძე დაბრუნდა ბანკში 2010 წლის დეკემბერში როგორც IT-ის ბიზნეს კონსულტანტი და ამჟამად არის საინფორმაციო განყოფილების ხელმძღვანელი. მან მიიღო ბაკალავრის ხარისხი და მაგისტრის ხარისხი თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში.

■ **გიორგი ფაილოძე**

გენერალური დირექტორის მოადგილე, კორპორატიული და საინვესტიციო ბანკინგი

გიორგი ფაილოძე დაინიშნა გენერალური დირექტორის მოადგილედ, სს საქართველოს ბანკის კორპორატიული და საინვესტიციო ბანკინგის მიმართულებით 2019 წლის ივნისში. ბ-ნი ფაილოძეს აქვს კარგი გამოცდილება გლობალური ფინანსური მომსახურების სექტორში, მუშაობდა საერთაშორისო და ადგილობრივი ბანკინგის დაწესებულებებში. ბანკში მუშაობის დაწყებამდე ბ-ნი ფაილოძე იყო Evercore -ის ვიცე პრეზიდენტი, საინვესტიციო ბანკინგის საკონსულტაციო ფირმაში, სადაც მას მოუწია ცხოვრება ლონდონში (2017-2019) და ნიუ იორკში (2015-2017). Evercore-ში მუშაობის დროს მან წარმოადგინა სტრატეგია , ვალისა და კაპიტალის საკითხებში კონსულტაციას უწევდა კორპორატიულ და კერძო კაპიტალის საკითხებში კლიენტებისთვის სხვადასხვა სექტორში. Evercore-ში მუშაობის დაწყებამდე ბ-ნმა ფაილოძემ ორი წელი იმუშავა კორპორატიულ და საინვესტიციო ბანკინგის სისტემაში სითიგრუფში ნიუ იორკში. ბ-ნმა ფაილოძემ დაიწყო თავისი საბანკო კარიერა საქართველოში, სადაც მას ეკავა სხვადასხვა ხელმძღვანელი პოზიცია თბილისი ბანკში და HSBC ბანკ ჯორჯიაში. ბ-ნმა ფაილოძემ მიიღო თავისი მაგისტრის ხარისხი კორნელის უნივერსიტეტში და ბაკალავრის ხარისხი კავკასიის ბიზნეს სკოლაში.

■ **ეთერ (ეთუნა) ირემაძე**

„სოლო“ ბიზნეს ბანკინგის განყოფილების ხელმძღვანელი

ეთერ ირემაძე დაინიშნა სს საქართველოს ბანკის „სოლო“ ბიზნეს ბანკინგის განყოფილების ხელმძღვანელად 2019 წლის მაისში. ქ-ნი ირემაძეს აქვს 18 წელზე მეტი გამოცდილება ფინანსურ მომსახურების საკითხებში. ის შეუერთდა ბანკს 2006 წელს და ეკავა სხვადასხვა თანამდებობა, მათ შორის იყოს Blue Chip Corporate Banking-ის განყოფილების ხელმძღვანელი, რომელშიც შედიოდა სტრუქტურირებულ სესხები, M&As, მნიშვნელოვანი გამოსყიდვები ქვეყანაში. ასევე საპროექტო დაფინანსება. თავის ბოლოდროინდელი დანიშვნამდე, ქ-ნმა ირემაძემ მიიღო ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკასა და კომერციაში თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში და მაგისტრის ხარისხი გრენობლის ბიზნეს სკოლაში.

■ **ზურაბ მასურაშვილი**

მცირე და საშუალო ბიზნეს ბანკინგის განყოფილების ხელმძღვანელი

ზურაბ მასურაშვილი დაინიშნა სს საქართველოს ბანკის მცირე და საშუალო ბიზნესის ბანკინგის განყოფილების ხელმძღვანელად 2019 წლის მაისში. ამ დანიშვნამდე, ბ-ნ მასურაშვილს ეკავა რამდენიმე თანამდებობა ბანკში 2015 წლიდან, მათ შორის იყო ექსპრეს ბიზნესის ხელმძღვანელი, მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესის ხელმძღვანელი და საცალო ბიზნეს ბანკინგის ხელმძღვანელი. ბ-ნი მასურაშვილს აქვს გამოცდილება ფინანსური მომსახურებების საკითხში. 2002-2007 წლებიდან მას ეკავა რამდენიმე პოზიცია ისეთ საერთაშორისო ორგანიზაციებში როგორცაა EBRD-ის მცირე საწარმოებისთვის სესხის გაცემის პროგრამა, მსოფლიო ბანკის Access to Rural Finance-ის პროგრამა ბანგლადეშში და GTZ-ს მიკრო ფინანსები და სოფლად ფინანსური სექტორის რეფორმა. 2007-2015 წლებიდან, ბანკში სამუშაოს დაწყებამდე, ის მუშაობდა სს პრივატბანკის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ. ბ-ნი მასურაშვილმა მიიღო ბაკალავრის ხარისხი გეოლოგიაში საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში.

■ **ეკატერინე ლილუაშვილი**

ქონების მართვის განყოფილების ხელმძღვანელი

ეკატერინე ლილუაშვილი დაინიშნა სს საქართველოს ბანკის ქონების მართვის განყოფილების ხელმძღვანელად 2019 წლის მაისში. ქ-ნ ლილუაშვილს აქვს კარგი გამოცდილება ფინანსური მომსახურებების სფეროში. ან დაიწყო ბანკში მუშაობა 2008 წელს და ეკავა სხვადასხვა ხელმძღვანელი პოზიცია, მათ შორის იყო საერთაშორისო ბიზნეს განვითარების განყოფილებაში (2015-2019) და კერძო ბანკირი (2008-2015). ბანკში მუშაობის დაწყებამდე ბ-ნი ლილუაშვილი მუშაობდა ბანკ რესპუბლიკაში (სოსიეტე ქენერალი ჯგუფი) როგორც კერძო ბანკირი. ქ-ნმა ლილუაშვილმა მიიღო ბაკალავრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირებაში ევროპის მართვის სკოლაში თბილისში და მიიღო ბანკინგის საკითხებში ხარისხი კორპორატიული განათლების უნივერსიტეტში – Berufssakademie Mosbach, გერმანია, კერძო საბანკო საკითხებში სპეციალიზაციით.

■ **ანდრო რატიანი**

ინოვაციის განყოფილების ხელმძღვანელი

ანდრო რატიანი დაინიშნა სს საქართველოს ბანკის ინოვაციის განყოფილების ხელმძღვანელად 2018 წლის იანვარში. ბ-ნ რატიანს აქვს კარგი გამოცდილება გლობალურ ფინანსური მომსახურებების სექტორში, მუშაობდა საერთაშორისო ბანკინგის დაწესებულებებში და იყო ფინანსური მომსახურების პროვაიდერი. ბანკში მუშაობის დაწყებამდე ბ-ნი რატიანი იყო დირექტორი - ნიუ იორკში დაფუძნებული პროდუქტის მართვის გლობალური ხელმძღვანელი IHS მარკეტში, ის ზედამხედველობას უწევდა და მართავდა გლობალურ და US-based Strategic Technology -ს სტრატეგიული ტექნოლოგიური პროექტებს სინდიკატებისთვის სესხის გაცემის მიზნით. IHS მარკეტში მუშაობის დაწყებამდე, ბ-მა რატიანმა ექვსი წელი გაატარა UBS AG Investment Bank-სა და ქონების მართვის ბანკში ნიუ იორკში, სადაც ის უძღვებოდა მრავალმხრივ სტრატეგიულ ტექნოლოგიურ პროექტებს. UBS-მდე ბ-ნი რატიანი მუშაობდა Wells Fargo-ში (2009-2011), Wachovia Bank-ის შეძენის ეტაპზე. ბ-ნმა რატიანმა დაიწყო თავისი საბანკო კარიერა საქართველოში, სადაც ის სხვადასხვა თანამდებობაზე მუშაობდა საქართველოს ბანკის კორპორატიულ და საინვესტიციო ბანკინგის დეპარტამენტში (2002-2006). ბ-ნმა რატიანმა მიიღოს ბაკალავრის ხარისხი ბიზნეს ადმინისტრირებაში ჰავაის უნივერსიტეტში და მაგისტრის ხარისხი ტექნოლოგიის მართვაში კოლუმბიის უნივერსიტეტში.

■ **ლევან გომშიაშვილი**
მარკეტინგის დირექტორი

ლევან გომშიაშვილი დაინიშნა სს საქართველოს ბანკის მარკეტინგის დირექტორად 2019 წლის მაისში. ბ-ნ გომშიაშვილს აქვს კარგი გამოცდილება მარკეტინგში. მან დაიწყო თავისი კარიერა საქართველოს რკინიგზაში, მის ფუნქციებში შედიოდა რეკლამირება და პროექტის მართვა. ბაკში მუშაობის დაწყებამდე ბ-ნი გომშიაშვილი იყო კრეატიული სააგენტოს HOLMES&WATSON -ის დამფუძნებელი, სადაც ის ასრულებდა ბანკინგის საკითხებში კლიენტებთან მუშაობას, ასევე მუშაობდა სხვა სექტორში. ბ-ნი გომშიაშვილი არის ასევე საგანმანათლებლო დაწესებულების თბილისის კომუნიკაციის სკოლის დამფუძნებელი, რომელიც ორიენტირებულია ExEd-ზე. ბ-ნი გომშიაშვილმა მიიღო მართვის მაგისტრის ხარისხი ედინბურგის უნივერსიტეტში.

■ **ნუცა გოგილაშვილი**
კლიენტებთან მუშაობის გამოცდილების და ადამიანური რესურსების მართვის განყოფილების ხელმძღვანელი

ნუცა გოგილაშვილი დაინიშნა კლიენტებთან მუშაობის გამოცდილების და ადამიანური რესურსების მართვის განყოფილების ხელმძღვანელად 2019 წლის აგვისტოში. ქ-ნ გოგილაშვილს აქვს რვა წელზე მეტი ხნის გამოცდილება ფინანსური მომსახურებების სფეროში, მათ შორის ეკავა სხვადასხვა ხელმძღვანელი პოზიცია როგორც ადგილობრივ, ასევე საერთაშორისო ორგანიზაციებში. მან დაიწყო ბანკში მუშაობა 2016 წლის მაისში და ეკავა სხვადასხვა ხელმძღვანელი პოზიცია, მათ შორის იყო კორპორატიული და საინვესტიციო ბანკინგის სტრატეგიული პროცესების ხელმძღვანელი 2016 წელს და იყო კლიენტებთან მუშაობის მართვის განყოფილების ხელმძღვანელი 2017 წლის იანვრიდან. ბანკში მუშაობის დაწყებამდე ის იყო თბილისის ბანკის სტრატეგიული დაგეგმვისა და ბიუჯეტირების განყოფილების ხელმძღვანელი. ქ-მა გოგილაშვილმა მიიღო ფინანსებში მაგისტრის ხარისხი საფრანგეთში კასისის ბიზნეს სკოლიდან ლონდონში და ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკაში მოსკოვის საერთაშორისო ურთიერთობების სახელმწიფო ინსტიტუტში.

■ **ნინო სუქნიძე**
იურიდიული განყოფილების ხელმძღვანელი, საქართველო

ნინო სუქნიძე დაინიშნა იურიდიული განყოფილების ხელმძღვანელად 2017 წლის დეკემბერში. ბანკში მუშაობის დაწყებამდე ქ-ნი სუქნიძე მუშაობდა იურისტად საერთაშორისო იურიდიულ ფირმაში, დენტოს ჯორჯია. ქ-ნ სუქნიძეს უკავია იურიდიული დირექტორის პოზიცია საერთაშორისო იურიდიულ ფირმაში DLA Piper Georgia, მას შემდეგ რაც ის მუშაობდა იმავე კომპანიაში იურის-კონსულტანტად. იურიდიულ ფირმაში თავისი კარიერის დაწყებამდე ქ-ნი სუქნიძე მუშაობდა იურისტ-კონსულტანტად საქართველოს ენერჯო გამანაწილებელი კომპანიის ფინანსურ დირექტორად და უფროს იურისტ კონსულტანტად PA Consulting Group GmbH -ს საქართველოს წარმომადგენლობაში. ქ-ნი სუქნიძეს აქვს გამოცდილება საქართველოს არასამთავრობო ორგანიზაციებში მუშაობის გამოცდილება სხვადასხვა იურიდიულ პროექტებთან დაკავშირებით, მუშაობდა როგორც უცხოელი იურისტ სტაჟიორი სხვადასხვა იურიდიულ ფირმაში აშშ-სა და ნიდერლანდებში. ქ-მა სუქნიძემ მიიღო სამართლის მაგისტრის ხარისხი (cum laude, Nuffic scholar) ერასმუსის როტერდამის უნივერსიტეტში ბიზნესისა და ვაჭრობის სამართლის მიმართულებით. მან დაამთავრა საერთაშორისო სამართლის და ივანე ჯავახიშვილის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ურთიერთობის ფაკულტეტი, და მიიღო საერთაშორისო სამართლის იურისტის დიპლომი. ქ-ნი სუქნიძე არის სერტიფიცირებულ ადვოკატი და საქართველოს ადვოკატთა ასოციაციის წევრი.

დირექტორთა საბჭოს პასუხისმგებლობები

ბანკის დირექტორთა საბჭო არის აღმასრულებელი ორგანო, რომელიც პასუხისმგებელია ბანკის ყოველდღიურ მართვაზე (გარდა აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის გამოყოფილი ფუნქციებისა) და ის შედგება გენერალური დირექტორისა და არანაკლებ სამი დირექტორისგან. ბანკის დირექტორთა საბჭო ანგარიშვალდებულია აქციონერთა და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, მის წევრებს თანამდებობაზე ნიშნავს და თანამდებობიდან ათავისუფლებს სამეთვალყურეო საბჭო. დირექტორთა საბჭოს ნებისმიერ წევრს უფლება აქვს, მოითხოვოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრისგან სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის მოწვევა და იგი უფლებამოსილია, მიმართოს აღნიშნულ კრებას.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს ბანკის დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრის ანაზღაურების და დასაქმების სხვა პირობებს. ბანკის დირექტორთა საბჭოს გარკვეული დადგენილებები წინასწარ უნდა დაამტკიცოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ.

დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოსთან ერთად ანაწილებს პასუხისმგებლობას დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის. დირექტორთა საბჭოს პასუხისმგებლობა მოიცავს შემდეგს:

- ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის განხორციელება;
- აქციონერთა საერთო კრებისა ან სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების დღის წესრიგის განხილვა, ყველა საჭირო ინფორმაციის მოპოვება, წინადადებების მომზადება და რეზოლუციების შედგენა;
- მომავალი წლის ბიზნეს გეგმის მომზადება და წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად (ასეთი ბიზნეს გეგმა უნდა შეიცავდეს ბიუჯეტს, მოგებისა და ზარალის პროგნოზირებას და ბანკის ინვესტიციების გეგმას);
- ბანკის ფულადი სახსრებისა და ფასეულობების დაკრედიტების, ანგარიშსწორების, დაფინანსების, ფულადი მომსახურებების, უსაფრთხოების, საბუღალტრო აღრიცხვისა და ანგარიშგების საკითხების განხილვა და შიდა კონტროლი;
- გადაწყვეტილებები ბანკის ფილიალებისა და სერვის ცენტრების ფუნქციონირების შესახებ, იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ფილიალის მენეჯერებმა და სერვის ცენტრების ხელმძღვანელებმა შესრულონ თავიანთი ამოცანები და ფუნქციები;
- შიდა აუდიტის ან გარე ინსპექტირების მიერ მოწოდებული ინფორმაციის და ფილიალის მენეჯერების და სერვის ცენტრების ხელმძღვანელების მიერ წარდგენილი ანგარიშების გადახედვა, და პარალელურად შესაბამისი გადაწყვეტილებების მიღება;
- GMS-სა და სამეთვალყურეო საბჭოზე მიღებული რეზოლუციების შესრულების უზრუნველყოფა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკის, კანონქვემდებარე ნორმატიული და სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტების შემუშავება და ასეთ პოლიტიკასთან, კანონქვემდებარე ნორმატიულ და მარეგულირებელ დოკუმენტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- კადრების დანიშვნის, გათავისუფლების, ტრენინგისა და ანაზღაურების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- საჭიროების შემთხვევაში, საგანგებო საერთო კრების მოწვევა;
- ნებისმიერი სხვა საკითხი, რომელიც შეიძლება დაეკისროს დირექტორთა საბჭოს სამეთვალყურეო საბჭოს და / ან GMS-ის მიერ; და
- ბანკის წესდებისა და მოქმედი კანონების მიერ განსაზღვრული მოვალეობების შესრულება.

დირექტორთა საბჭოს შეუძლია შემდეგი საქმიანობის განხორციელება მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცების შემთხვევაში:

- სხვა კომპანიებში აქციების მოპოვება და განკარგვა, თუ ასეთი წილის / აქციების რაოდენობა აღემატება ამ კომპანიის საერთო კაპიტალის 50.0%-ს, ან ტრანზაქციის მოცულობა აღემატება ბანკის კაპიტალის ღირებულების 2.5%-ს, წინა კალენდარული თვის ბოლოს მდგომარეობით;
- უძრავი ქონების შეძენა, მასთან დაკავშირებული საკუთრების უფლების მოპოვება და გადაცემა, თუ ასეთი გარიგება ბანკის რუტინული ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებს სცილდება და ასეთი გარიგების მოცულობა აღემატება ბანკის კაპიტალის ღირებულების 2.5%-ს, წინა კალენდარული თვის ბოლოს მდგომარეობით;
- ფილიალების ჩამოყალიბება და ლიკვიდაცია;
- ინვესტიციების განხორციელება, რომელთა ნაწილობრივი ან საერთო თანხა აღემატება ბანკის კაპიტალის ღირებულების 2.5%-ს, წინა კალენდარული თვის ბოლოს მდგომარეობით;
- სესხის აღება, რომლის მოცულობაც აღემატება ბანკის კაპიტალის ღირებულების 2.5%-ს, წინა კალენდარული თვის ბოლოს მდგომარეობით;
- სავალო დაფინანსების უზრუნველყოფა, თუ ასეთი დაფინანსება რუტინული ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებს სცილდება;
- საბანკო საქმიანობის ახალი ტიპის დაწყება ან საბანკო საქმიანობის არსებული ტიპის შეწყვეტა ან შეჩერება;
- ბიზნესის სტრატეგიის ზოგადი პრინციპებისა და ბანკის ბიზნეს გეგმის მიღება და წლიური ბიუჯეტისა და გრძელვადიანი ვალდებულებების შემუშავება და დამტკიცება;
- ბანკის ხელმძღვანელობისთვის ანაზღაურების და / ან დამატებითი სარგებლის განსაზღვრა (გენერალური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს სხვა წევრები და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შერჩეული სხვა ხელმძღვანელი პირები);
- სავაჭრო წარმომადგენლების დანიშვნა და გათავისუფლება;
- ისეთი ხელშეკრულების ან კონტრაქტის დამტკიცება, რომლის მიხედვითაც ბანკის ხარჯები (ერთი ან რამდენიმე ტრანშით გადასახდელი) აღემატება ბანკის კაპიტალის ღირებულების 1.0%-ს, წინა კალენდარული თვის ბოლოს მდგომარეობით;
- შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების განსაზღვრა და დამტკიცება დაკრედიტების, ინვესტიციების, უცხოური ვალუტის, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და ადეკვატური უზრუნველყოფის ირგვლივ;
- კრედიტებსა და დეპოზიტებზე გამოყენებული მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების განსაზღვრა და დამტკიცება;
- ბანკის აქციების გამოსყიდვა, რომლებიც გათვალისწინებულია შესაბამისი კანონებით, მათ შორის გამოსყიდული საკუთარი აქციები;
- მსესხებელთა ერთი ჯგუფისთვის 25.0 მილიონ აშშ დოლარზე მეტი მოცულობის ყოველი კრედიტის შემთხვევაში, აუცილებელია სამეთვალყურეო საბჭოს დასტური; და
- სხვა საქმიანობა, რომელიც შეიძლება გათვალისწინებული იყოს არსებული კანონებით..

დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი, რომელიც პასუხისმგებელია: (i) ბანკის სახელით დამოუკიდებლად მოქმედებაზე (სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი საჭირო თანხმობით); (ii) დირექტორთა საბჭოს სხდომების თავმჯდომარეობაზე, დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოსა და GMS-ის გადაწყვეტილებების განხორციელების ზედამხედველობაზე, სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობით დავალებების გადანაწილებაზე დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის, და ასევე, ბანკის სხვა მენეჯერებისთვის, და ამ მიზნით, შესაბამისი ბრძანებების, ინსტრუქციებისა და სხვა დირექტივების გამოშვება; (iii) სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ბანკის თანამშრომლების ანაზღაურებისა და პრემიების შესახებ რეკომენდაციების წარდგენა დასამტკიცებლად; (iv) თანამშრომლების დანიშვნა და გათავისუფლება, დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებული თანამშრომლის დასაქმების გეგმის შესაბამისად; (v) ბანკის მიზნების მისაღწევად საჭირო ნებისმიერი სხვა საქმიანობის განხორციელება (გარდა იმათი, რომლებიც შედის აქციონერთა საერთო კრებისა ან სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციის ფარგლებში). გენერალურ დირექტორს შეუძლია თავისი პირდაპირი დავალებები გადასცეს დირექტორთა საბჭოს სხვა წევრებს ან ბანკის შესაბამისი დეპარტამენტების ხელმძღვანელებს, თუ ეს მიზანშეწონილად მიაჩნია.

4. რისკის მართვა

მიმოხილვა

ბანკი დარწმუნებულია, რომ იმისთვის, რომ ჰქონდეს ეფექტური რისკის მართვის სისტემა, საჭიროა ძლიერი რისკის მართვის კულტურა ბანკის ფარგლებში და აქედან გამომდინარე, რისკის მართვა ინტეგრირებულია ყოველდღიურ ბიზნეს საქმიანობის პირობებში. ბანკი ცდილობს შექმნას გარემო, სადაც ღიად და გამჭვირვალედ ჩანს, თუ როგორ მიიღება გადაწყვეტილებები და იმართება რისკები, და სადაც ბიზნეს მენეჯერები ანგარიშვალდებულნი არიან თავიანთ საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკების მართვაზე და შიდა კონტროლის პროცესებზე. ბანკის კულტურა ასევე ცდილობს უზრუნველყოს, რომ რისკის მართვა იყოს ეფექტური, მომავალზე ორიენტირებული და თანმიმდევრული.

2019 წელს ბანკმა დაიწყო რისკის მართვისა და რისკის აპეტიტის ახალი სისტემის განხორციელება, რომელიც ემყარება დაცვის სამი ხაზის მოდელს და ასახავს სეზ-ის მიერ მიღებული კორპორატიული მმართველობის კოდექსის მოთხოვნებს. ახალი რისკის მართვის პოლიტიკა განხორციელდა 2020 წელს. დაცვის სამი ხაზის მოდელის მიზანია რისკის მართვისა და კონტროლის ხარისხის ამაღლება ბანკის სხვადასხვა რისკის მართვის ორგანოებისა და განყოფილებებისთვის მათი როლისა და მოვალეობების დადგენით, რაც საბოლოოდ გაზრდის რისკის მართვისა და კონტროლის ეფექტურობას. მოცემული მოდელი გულისხმობს ბანკის მენეჯმენტისა და სამეთვალყურეო საბჭოს ზედამხედველობით, დაცვის სამი ხაზის განსაზღვრას (შესაბამისი პასუხისმგებლობების მითითებით) რისკის ეფექტური მენეჯმენტისა და კონტროლისთვის:

- დაცვის 1-ლი ხაზი: შესაბამისი ბიზნეს მიმართულება, „რისკის მფლობელი“: დაცვის პირველ ხაზს ხელმძღვანელობენ მაღალი და საშუალო რგოლის მენეჯერები, რომლებიც ჩართულნი არიან მოცემული ბიზნეს მიმართულების ყოველდღიურ საქმიანობაში. „რისკის მფლობელები“ პასუხისმგებელი არიან რისკების პირველად იდენტიფიკაციაზე, შეფასებაზე, მართვაზე, მონიტორინგსა და ანგარიშგებაზე პროდუქტების, საქმიანობების, პროცესების, სისტემების ჭრილში. დაცვის პირველი ხაზი ასევე პასუხისმგებელია: (i) მონაწილეობა მიიღოს ბანკის რისკის აპეტიტის მიდგომის განსაზღვრაში; (ii) მოახდინოს რისკის აპეტიტის მიდგომებისა და რისკის კულტურის ყოველდღიურ საქმიანობაში ინტეგრაცია; (iii) დანერგოს კონტროლები და პროცესები, რათა ეფექტურად იქნეს მართული რისკები; (iv) უზრუნველყოს რისკის კულტურასთან დაკავშირებული ცნობიერების ამაღლების ღონისძიებები.

- დაცვის მე-2 ხაზი: დაცვის მეორე ხაზი წარმოადგენს დამატებით დონეს, რომელიც ზედამხედველობას უწევს რისკის მართვისა და კონტროლის პროცესს. დაცვის მეორე ხაზს წარმოადგენს რისკების მართვის მიმართულება და შესაბამისობაზე პასუხისმგებელი სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც დამოუკიდებელნი არიან დაცვის პირველი ხაზისგან და მონიტორინგს უწევენ ბანკის მიერ რისკების აღების პროცესებს, აფასებენ რისკებსა და მასთან დაკავშირებულ საკითხებს ბიზნეს ხაზისგან დამოუკიდებლად. რისკების მართვის მიმართულება წარმოადგენილია რისკების მართვის დირექტორის დაქვემდებარებაში ორგანიზებული სტრუქტურით, რომელშიც გაერთიანებულია საკრედიტო რისკების მართვის დეპარტამენტი, პორტფელური რისკებისა და ანალიზის დეპარტამენტი, საოპერაციო რისკების მართვის დეპარტამენტი, ინფორმაციული უსაფრთხოების დეპარტამენტი და რაოდენობრივი რისკების მართვისა და ანალიზის დეპარტამენტი. რისკების მართვის დირექტორს აქვს წამყვანი როლი მეორე ხაზის ფუნქციონირებაში. იგი კოორდინაციას უწევს რისკის მართვის პროცესებს, აგრეთვე შესაბამისი პოლიტიკების იმპლემენტირებას და პროცესში დამკვიდრებას. ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლისა და შესაბამისობის მიმართულება აგრეთვე წარმოადგენს დაცვის მეორე ხაზს ბანკის მიერ შესაბამისობის რისკების მართვასთან მიმართებაში, რომელიც პასუხისმგებელია მართოს და მონიტორინგი გაუწიოს ბანკის პროდუქტების, პროცესების, რეგულატორის მიერ განსაზღვრული დებულებებისა და კანონქვემდებარე ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას. მიმართულების მართვაზე პასუხისმგებელია საოპერაციო მიმართულების დირექტორი - გენერალური დირექტორის მოადგილე. ფინანსური ანგარიშგების მიმართულებით შესაბამისობის რისკის მართვაზე, აგრეთვე ბანკის საგადასახადო რისკების მართვაზე პასუხისმგებელია ფინანსური მიმართულების დირექტორი - გენერალური დირექტორის მოადგილე. სამართლებრივი რისკების მართვაზე პასუხისმგებელია გენერალური მრჩეველი და მის დაქვემდებარებაში ორგანიზებული სტრუქტურული ერთეულები. აღნიშნული სტრუქტურული ერთეულები აგრეთვე მონაწილეობენ შესაბამისობის მოთხოვნების დაცვასა და კონტროლის გარემოს ორგანიზებაში.
- დაცვის მე-3 ხაზი: შიდა აუდიტი: დაცვის მესამე ხაზი, რომელსაც წარმოადგენს შიდა აუდიტი, დამოუკიდებელია პირველი და მეორე ხაზისგან და პასუხისმგებელია დამოუკიდებლად შეაფასოს ბანკის შიდა კონტროლის სისტემის, დაცვის პირველი და მეორე ხაზების და რისკების მართვის მთლიანი პოლიტიკას თანმიმდევრულობა და ეფექტურობა. შიდა აუდიტი პასუხისმგებელია აგრეთვე რისკის აპეტიტის მართვის პროცესების, სისტემებისა და ანგარიშგების ფუნქციის ადეკვატურ და დამოუკიდებელ შეფასებაზე.

დაცვის სამ ხაზთან ერთად, ბანკის რისკების მიმართულებამ შექმნა რისკის აპეტიტის პოლიტიკა, რომელიც წარმოადგენს სახელმძღვანელოს შესაბამის რისკების მართვასთან დაკავშირებით. ბანკის რისკის მართვის ორგანოებს გააჩნიათ პასუხისმგებლობები, რომელსაც განსაზღვრავს რისკის მართვისა და რისკის აპეტიტის პოლიტიკა.

ბანკს აქვს შიდა კონტროლის ყოვლისმომცველი სისტემა, რომელიც შექმნილია იმგვარად, რომ უზრუნველყოფს რისკების მიტიგაციას და ბანკის მიზნების მიღწევას. სამეთვალყურეო საბჭო აღიარებს თავის პასუხისმგებლობას წარმოადგინოს ბანკის პოზიციისა და პერსპექტივების სამართლიანი, დაბალანსებული და გასაგები შეფასება. ის პასუხისმგებელია ბანკის მიერ გამოყენებული შიდა კონტროლის შემოწმებაზე და მისი ეფექტიანობის დადასტურებაზე, მათ შორის, ფინანსური, საოპერაციო და შესაბამისობის კონტროლებზე, და რისკის მართვაზე. სამეთვალყურეო საბჭო აღიარებს თავის პასუხისმგებლობას ბანკის რისკის მართვის პროცესზე და შიდა კონტროლის სისტემაზე, ის თვალყურს ადევნებს ბანკის გარეშე აუდიტორების და ბანკის რისკის მართვის ფუნქციას, რომლებიც გადაცემულია აუდიტისა და რისკების კომიტეტებზე.

აუდიტი, კორპორატიული მმართველობისა და რისკების კომიტეტები მონიტორინგს უწევენ საოპერაციო და შესაბამისობის რისკის შიდა კონტროლს, გენერალური დირექტორის მოადგილესთან რისკების მიმართულებით, გენერალური დირექტორის მოადგილესთან - მთავარ რისკების დირექტორთან, მთავარ ფინანსურ დირექტორთან და საოპერაციო დირექტორთან და ფულის გათეთრებისა (AML) და რეგულაციებთან შესაბამისობის უფროსთან და სხვა აღმასრულებელ ხელმძღვანელობასთან ერთად, კვარტალში ერთხელ განხილვის საშუალებით. ნებისმიერი გამოვლენილი მნიშვნელოვანი პრობლემის შესახებ ეცნობება სამეთვალყურეო საბჭოს. სამეთვალყურეო საბჭო ასევე იღებს რეგულარულ პრევენტაციებს უშუალოდ თითოეული რისკის განყოფილების ხელმძღვანელისგან. ასეთ პრევენტაციებში განხილულია რისკისა და შიდა კონტროლის მნიშვნელოვანი საკითხები.

ბანკის რისკის მართვის პროცესების სისტემა ეფუძნება ნებისმიერი ოპერაციის პერიოდში რისკის მუდმივად შეფასების პრინციპს და მოიცავს შემდეგ ეტაპებს:

- რისკის იდენტიფიკაცია;
- კონკრეტული რისკის რაოდენობრივი და ხარისხობრივი შეფასება;
- მისაღები რისკის დონის განსაზღვრა;
- რისკის მონიტორინგი და ზიანის შემცირება;
- მიმდინარე მონიტორინგი და კონტროლი, რაც ეფექტური კორექტირებების საშუალებას იძლევა რაიმე ნეგატიური ცვლილების აღმოჩენის შემთხვევაში იმ მონაცემებში, რომლებზე დაყრდნობითაც გაკეთდა წინასწარი რისკის შეფასება;
- რისკის მართვის სისტემის ეფექტიანობის ანალიზი.

სამეთვალყურეო საბჭოს მანდატი მოიცავს ბანკის რისკისადმი მიდრეკილებასა და რისკისადმი ტოლერანტულობის შეფასებას, ასევე, რისკის საფრთხეების მონიტორინგს, რათა ბანკის წინაშე არსებული მთავარი რისკების ხასიათი და მოცულობა შეესაბამებოდეს ბანკის საერთო და სტრატეგიულ მიზნებს.

ბანკის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი მთავარი რისკებია: საკრედიტო რისკი, ლიკვიდურობის რისკი, ბაზრის რისკი (მათ შორის, სავალუტო და გაცვლითი კურსის რისკები) და საოპერაციო რისკები. ამ სექციაში აღწერილია ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკა და ამ რისკებთან დაკავშირებული პროცედურები. ბიზნეს რისკები, როგორცაა გარემოს, ტექნოლოგიის და მრეწველობის ცვლილება, კონტროლდება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმვის პროცესის საშუალებით.

ბოლოდროინდელი მოვლენები

გლობალური პანდემიის კოვიდ 19-ის გამო, ბანკმა დანერგა მდგრადობის შენარჩუნების და საქმიანობის უწყვეტობის ყოვლის მომცველი გეგმა (“BCP”), რომელთა მიზანია საქართველოში კოვიდ -19-ის გავრცელების შეჩერება, ბიზნესსა და საზოგადოებაზე ზემოქმედების შერბილება და საქართველოს სამთავრობო ორგანოების მიერ მიღებული რეგულაციების და გაიდლაინების შესრულება. ბანკმა დაიწყო საქმიანობის უწყვეტობის ყოვლისმომცველი გეგმის განხორციელება 2020 წლის იანვრის ბოლოდან, იმგვარად, რომ მისი ოპერაციები წარმატებით იქნას ადაპტირებული ახალ საოპერაციო გარემოსთან, რითაც პერსონალის ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება გამოცხადდა პრიორიტეტად. საქმიანობის უწყვეტობის ყოვლისმომცველი გეგმა ორიენტირებული იყო სამ მთავარ ელემენტზე: რეალური ეფექტურობა (თანამშრომლები, კლიენტები და საზოგადოება), კაპიტალი და ლიკვიდურობისა და დაფინანსების პოზიციები.

საოპერაციო ეფექტურობა. ბანკმა დაანერგა რამდენიმე ინიციატივა საიმისოდ, რომ შემცირდეს ფიზიკური ურთიერთობა და თავიდან იქნას აცილებული კორონავირუსი, და იმავდროულად შეინარჩუნა სრული საბანკო საქმიანობის სიმძლავრე, რომელიც საჭიროა მისი კლიენტების დასახმარებლად და მხარდასაჭერად.

უსაფრთხოების ღონისძიებები

- ბანკის მთავარი ფილიალები ღია იყო ქვემოთ წარმოდგენილი უსაფრთხოების დამატებითი ღონისძიებების დაანერგვით. ბანკმა შეამცირა ბანკირების ფიზიკური ყოფნა ბანკის მომსახურების ცენტრებში. ორკვირიანი ცვლა დაინერგა ოფისებში და სხვა მომსახურების სფეროებში მთელი ბიზნესის ფარგლებში, რათა გარანტირებული იყოს ჯგუფის წევრების ხელმისაწვდომობა.
- ექსპრესს ფილიალები დარჩა ღია, თუმცა ბანკმა დროებით დახურა კლიენტის მომსახურების სივრცეები ამ ფილიალებში, და ღია დატოვა მხოლოდ თვითმომსახურების ტერმინალები და ბანკომატები.
- ბანკინგის მომსახურებები, სადაც შესაძლებელია ხორციელდება ექსკლუზიურად ქოლ ცენტრების საშუალებით, რომლებიც მუშაობს დისტანციურად, როცა თანამშრომლები რომლებიც მუშაობენ სახლიდან გაზრდილი შესაძლებლობებით 2020 წლის მარტიდან.
- განისაზღვრა სამ თვიანი შეღავათიანი პერიოდი ძირ თანხაზე და პროცენტის გადახდაზე ყველა საცალო სესხზე საიმისოდ, რომ მნიშვნელოვნად შემცირდეს კლიენტების მიმართ მოთხოვნა ფიზიკურად მივიდნენ ბანკის ფილიალებში.
- ბანკმა დამატებით გაზარდა ფოკუსირება მის ციფრულ ტექნოლოგიებზე გადასვლის სტრატეგიაზე და დაანერგა სხვადასხვა ინიციატივები საიმისოდ, რომ კლიენტები გადავიდნენ ციფრულ არხებზე.
- ბანკის სამუშაო ოფისის გარემოებებში, პერსონალის უმეტესობა ამჟამად მუშაობს სახლიდან
- დამატებითი უსაფრთხოების ღონისძიებები დაინერგა ბანკებში; დამონტაჟდა მინის ბარიერები ოპერატორების და მოლარეებისთვის, რათა გარანტირებული იყოს კლიენტებთან უსაფრთხო ურთიერთობა, ყველა თანამშრომელი ვალდებულია ატაროს ხელთათმანები და ნიღაბი და იქონიოს ხელის დამუშავების სანიტარული საშუალებები. ბანკის შენობები ისევე როგორც ბანკომატები და თვითმომსახურების ტერმინალები სანიტარულად მუშავდება ორჯერ დღეში, და ბანკში შემსვლელმა ყველა კლიენტმა და თანამშრომელმა უნდა გაიაროს სხეულის ტემპერატურის კონტროლი. ერთდროულად დაშვებულია მხოლოდ სამი კლიენტის შეშვება ფილიალის შენობაში. საკასო ცენტრი გაყოფილია ორ ლოკაციად და მუშაობს ორკვირიანი ცვლით. სადაც კლიენტებმა უნდა დაიცვან უფრო მკაცრი პროტოკოლები და პროცედურები საიმისოდ რომ მინიმუმამდე შემცირდეს ინფექციის რისკის ფულად სახსრების საშუალებებით ინფექციის გადადება.

კლიენტებისა და საზოგადოების მხარდაჭერა

- ყველა საცალო კლიენტს მიეცა შესაძლებლობა გადაავადოს სესხის ძირი თანხა და პროცენტის გადახდა სამი თვით.
- კორპორატიულ კლიენტს და ყველა იურიდიულ პირს, რომელიც მუშაობს ტურიზმის ინდუსტრიაში მიეცეს კრედიტის მყისიერი რესტრუქტურის შესაძლებლობა, სპეციფიკური კლიენტები არიან სასტუმროები, ასევე რესტორნები, სამოგზაურო სააგენტოები, და მგზავრთა გადამყვანი სატრანსპორტო კომპანიები.

- იმისთვის, რომ გარანტირებული იყოს კლიენტებისთვის უსაფრთხო უწყვეტი მომსახურება და დისტანციური არხების გამოყენების სტიმულირება, ბანკმა დროებით გააუქმა მისი ინტერნეტი და მობილური ბანკინგის საშუალებით განხორციელებულ ტრანზაქციებზე გადასახადი სამი თვით. უფრო მეტიც საქართველოში მობილური მომსახურების პროვაიდერებთან თანამშრომლობით, საქართველოს ბანკმა უზრუნველყო mBank-ს სრული წვდომა ოფლიან რეჟიმშიც კი ინტერნეტის კავშირის გარეშე. და ბოლო ბანკმა დაიწყო ქვეყნის მასშტაბით საგანმანათლებლო კამპანია საინფორმაციო და ინსტრუქციის შემცველი ვიდეოებით (100 საგანმანათლებლო შინაარსზე მეტი), რომელიც ეხმარება ადამიანებს გაეცნონ და ისწავლონ mBank -ის აპლიკაციის მარტივად გამოიყენება
- ბანკმა დააფინანსა და დაასპონსორა კოვიდ -19 -ის 20,000 ლაბორატორიული ტესტი, 10 რესპირატორი, 50,000 ნიღაბი და 60,000 ხელთათმანის შექმნა საქართველოს ჯანმრთელობის სამინისტროსთვის, რათა თავისი წვლილი შეეტანა ვირუსის გავრცელებასთან ბრძოლაში.

მთავრობის ანტი-კრიზისული გეგმა. მთავრობამ გამოაცხადა დამხმარე ღონისძიებების შესახებ, რომელთა მიზანია შემცირდეს კოვიტ-19-ის უარყოფითი ზემოქმედება. ანტიკრიზისული გეგმა წარმოადგინა საქართველოს პრემიერ მინისტრმა 2020 წლის 24 აპრილს, რომელიც მოიცავს სოციალურ პაკეტს ფიზიკური პირებისთვის, ასევე გადასახადისგან გათავისუფლებას და სხვადასხვა დაფინანსების მექანიზმები ბიზნესისთვის. სულ 3.5 მილიარდი ლარი გამოყოფილი იქნება ეკონომიკური სტიმულირება გეგმისთვის საიდან 1.035 მილიარდი ლარი გამოყენებული იქნება მოქალაქეების დასახმარებლად, 2.11 მილიარდი ლარი ბიზნესის დასახმარებლად და 350 მილიონი ლარი დაიხარჯება ქვეყნის ჯანდაცვი სიტემის გასაუმჯობესებლად. მასტიმულირებელი გეგმა შეიძლება დამატებით გიზარდოს და 2020 წელს გადაიხედოს მთავრობის საბიუჯეტო დოკუმენტი, რომელიც ხელმისაწვდომი იქნება 2020 წლის მაისში, ღონისძიებების სრული სურათით და ღონისძიებებით.

ბიზნესის მხარდაჭერა

- ქონებისა და საშემოსავლო გადასახადის გადახდა გადაიდო ოთხი თვით 2020 წლის 1 ნოემბრამდე ტურიზმის სექტორის კომპანიებისთვის; დაახლოებით 4,500 კომპანია დაზარალდა, და დაახლოებით 90 მილიონი ლარი დარჩება ეკონომიკის ამ სექტორში. 2020 წლის 7 მაისს მოცემული ინიციატივა განახლდა: ტურიზმის სექტორის კომპანიები სრულად გათავისუფლდებიან ქონების გადასახადისგან 2020 წლისთვის (შედეგად 45 მილიონი ლარი დაიზოგება), ხოლო საშემოსავლო გადასახადის გადახდა მოცემული სექტორის კომპანიებისთვის გადაიდო 2020 წლის ბოლომდე (დაახლოებით 90 მილიონი ლარი).
- მცირე ზომის სასტუმროები მიიღებენ ბანკის კრედიტზე პროცენტის გადახდას სუფსიდიას ექვსი თვით; 10 მილიონი ლარი გამოიყო ამ ღონისძიებებისთვის და დაახლოებით 850 კომპანია უკვე დარეგისტრირდა. 2020 წლის 7 მაისს მოცემული ინიციატივა განახლდა: 60 მილიონი ლარი გამოიყო სასტუმროების საბანკო კრედიტზე პროცენტის გადახდის სუბსიდირებისთვის, რაც გავლენას მოახდენს მოცემულ სექტორში არსებულ დაახლოებით 3,000 კომპანიაზე. დამატებით გამოიყო 5 მილიონი ლარი, რომელიც მოხმარდება ტურისტული სააგენტოებისა და გიდების მხარდაჭერას.
- სასტუმროები გადაკეთდა საკარანტინო ზონებად კონკრეტული ტარიფებით, რომელსაც ანაზღაურებს მთავრობა;

- ავტომობილების იმპორტების განხორციელება გადაიდო 90 დღით 2020 წლის 1 სექტემბრამდე; დაახლოებით 38,000 იმპორტიორი დაზარალდა, რის შედეგადაც მოხდა 50 მილიონის დაზოგვა.
- ყველა ინფრასტრუქტურული პროექტებისთვის, სახელმწიფომ უზრუნველყო სამშენებლო მასალების ფასის ზრდით გამოწვეული ხარჯი სულ 200 მილიონი ლარი.
- ადგილობრივი ბანკების დახმარებით, იურიდიულმა პირებმა მიიღეს კრედიტის რესტრუქტურისთვის შესაძლებლობა; უკვე ბენეფიციარებულა 7,000 იურიდიული პირი.
- დღგ-ს გადახდა რათა თავდაპირველად დაგეგმილი 600 მილიონი ლარი გაორმაგდეს დაახლოებით 1.2 მილიარდ ლარამდე
- მთავრობა ახორციელებს ცხრა საკვები პროდუქტი ფასების სუბსიდირებას - ბრინჯი, წიწიბურა, მკარონი, ზეთი, ფქვილი, რძის ფხვნილი, შაქარი და ლობიო, ხელშეკრულება გაფორმდა მსხვილ იმპორტიორებთან, გამოიყო 15 მილიონი ლარი ამ ღონისძიებისთვის.
- სოფლის მეურნეობის განვითარების მხარდაჭერა (გრანტები, საბანკო კრედიტები და საირიგაციო სისტემები)
- 600 მილიონი ლარი გრძელვადიანი ადგილობრივი ვალუტაში რესურსი გამოიყოს კომერციული ბანკებისთვის.
- 500 მილიონი ლარი გამოიყოფა ბიზნესების დასახმარებლად შემდეგნაირად:
 - 300 მილიონი ლარი საკრედიტო საგარანტიო სქემა - 2 მილიარდი ლარი საკრედიტო პორტფელით, ახალი კრედიტების 90% საგარანტიო დაფარვით და რესტრუქტურისთვის კრედიტებზე 30%-ინი დაფარვით.
 - თანადაფინანსების სქემა სახელმწიფო პროგრამის „წარმოებული საქართველოში“ - შესაბამისად - კრედიტის/იჯარის თანადაფინანსების პერიოდი გაიზარდა 24 თვიდან 36 თვემდე; საპროცენტო განაკვეთის თანადაფინანსების მექანიზმი შეიცვალა; გაიზარდა პროგრამით გათვალისწინებული დაფარვა; უფრო დაბალი მინიმალური კრედიტის/იჯარის ლიმიტი; გაიზარდა საბრუნავი საშუალებების ფონდის დაფინანსება.

ფიზიკური პირების დახმარება

- ფიზიკური პირები, რომლებმაც დაკარგეს სამუშაო პანდემიის დროს, მიიღებენ ყოველთვიურ დახმარებას 200 ლარის ოდენობით ექვსი თვის განმავლობაში.
- 750 ლარის ოდენობით ხელფასის მქონე ფიზიკური პირებს, რომლებმაც არ გაჩერდნენ პანდემიის დროს, გათავისუფლებიან საშემოსავლო გადასახადის გადახდისგან მომდევნო ექვსი თვის განმავლობაში; თუ ყოველთვიური ხელფასი არის 1,500 ლარი, გათავისუფლება გამოყენებული იქნება 750 ლარის საგადასახადო ბაზა.
- თვითდასაქმებული ან დაუსაქმებელი ფიზიკური პირები, რომლებსაც შეუძლიათ დამტკიცება, რომ მათ დაკარგეს შემოსავალი პანდემიის შედეგად, მიიღებენ 300 ლარ ერთჯერადი დახმარების სახით.
- სოციალურად დაუცველი ჯგუფები (320,000 ადამიანი) ისევე როგორც უნარშეზღუდული ზრდასრული ადამიანები და ბავშვები (40,000 ადამიანი) მომდევნო ექვი თვის განმავლობაში მიიღებენ 600 ლარს ყოველთვიურ ფინანსურ დახმარებას.
- სამი თვე საყოფაცხოვრებო მომსახურების გადასახადები (ელექტროენერგია, წყალი და კანალიზაციის სუბსიდირებას მიიღებს 1.2 მილიონი ოჯახი და ბუნებრივ გაზის გადასახადს 670,000 ოჯახი) 150 მილიონი ლარის მოცულობით დაფინანსდება მთავრობის მიერ.
- ადგილობრივი კომერციული ბანკების დახმარებით, საცალო კლიენტებს მიეცათ შესაძლებლობა გადაავადონ კრედიტის გადასახადი სამი თვის განმავლობაში; 600,000 მოქალაქემ უკვე ისარგებლა ამ ღონისძიებით.

ხელახლა გახსნის განრიგი

- 2020 წლის 24 აპრილს, საქართველოს პრემიერ მინისტრმა წარმოადგინა კორონავირუსთან დაკავშირებული შეზღუდვების თანდათანობით მოხსნა და ეკონომიკური საქმიანობის აღდგენა. ხელახალი გახსნის გეგმა დაიწყო 2020 წლის 27 აპრილს და განხორციელდება ექვს ეტაპად, ორო ორი კვირა თითოეული ეტაპისთვის, ქვეყანაში არსებული ეპიდემიოლოგიური მდგომარეობის მიხედვით. 2020 წლის 7 მაისს პრემიერ მინისტრმა განაცხადა, რომ საქართველოს საზღვრები უცხოელი ტურისტებისთვის გაიხსნება 2020 წლის 1 ივლისიდან, ხოლო შიდა ტურიზმი აღდგება ამავე წლის 15 ივნისიდან. ტურიზმის აღდგენის გეგმა წარდგენილ იქნა როგორც მთავარი პრიორიტეტი (გამოყოფილ იქნა 200 მილიონი ლარი), რომელიც მიზნად ისახავს საქართველოს უსაფრთხო დანიშნულულების ადგილად წარმოჩენას. ზემოხსენებულს მოჰყვება სოფლის მეურნეობის, მშენებლობისა და განათლების ანტიკრიზისული გეგმის წარმოდგენა.

საერთაშორისო დახმარება. საქართველოს სახელმწიფო ორგანოებმა მოახდინეს 3.0 მილიარდი აშშ დოლარის მობილიზება საერთაშორისო სავალუტო ფონდიდან (the “IMF”) და სხვა საერთაშორისო პარტნიორებისგან (აშშ, ევროკავშირი, მსოფლიო ბანკი, KFW, AFD, EBRD, EIB, ADB, და სხვა) რათა ეფექტურად მოხდეს კოვიდ-19 პანდემიასთან ასოცირებული ეკონომიკური კრიზისის დაძლევა. //საქართველოს გრძელვადიანი კავშირი ასეთ ინსტიტუტებთან, ბოლო წლების მყარი ეკონომიკური პოლიტიკის წარმოება და ქვეყნის სწრაფვა დემოკრატიული ცვლილებებისკენ შესაძლებელ ხდის გაგრძელდეს გრძელვადიანი პარტნიორობა. ამ დაფინანსებიდან 1.5 მილიონი აშშ დოლარი გამიზნულია საჯარო სექტორისთვის და 1,5 მილიარდი აშშ დოლარი კერძო სექტორისთვის. საერთაშორისო სავალუტო ფონდი დაფინანსება არი 400 მილიონი აშშ დოლარი, საიდანაც 200 მილიონი აშშ დოლარი ხელმისაწვდომი გახდება მყისიერად ბიუჯეტისთვის, 100 მილიონი აშშ დოლარი საქართველოს ეროვნულ ბანკს (სებ) 2020 წლის მეორე ნახევარში და 100 მილიონი აშშ დოლარი 2021 წელს, ამ დახმარებით შეფასებული სტიმული 2020 წელს იქნება მნიშვნელოვანი მშპ-ის 11-15%, რომელიც დაეხმარება ჯანდაცვის დაფინანსებას და მაკროეკონომიკური სტანდარტების ინიციატივებს,

2020 წლის მარტის ბოლოს, სებ-მა შემოიღო განახლებული სამეთვალყურეო გეგმა საქართველოს საბანკო სექტორისთვის, რომლის მიზანია ნეგატიური ფინანსური და ეკონომიკური გამოწვევის დაძლევა, რომელიც წარმოქმნა გლობალურმა კოვიდ -19 -ის პანდემიამ საქართველოში, ეს ღონისძიებები, რომლებიც მყისიერად დაინერგა ძირითადად ფოკუსირებულია კაპიტალის ადეკვატურობაზე და ლიკვიდურობის ინიციატივებზე, რომელიც საშუალებას აძლევს ბანკებს გამოიყენოს არსებული მარეგულირებელი კაპიტალის ბუფერები კლიენტების დასახმარებლად არსებულ სტრესულ ფინანსურ გარემოში, გააგრძელოს ნორმალური ბიზნეს საქმიანობა რაც შეიძლება დიდხანს, და დაეხმაროს ეკონომიკას მიმდინარე საკრედიტო ოპერაციების საშუალებით.

კაპიტალის ადეკვატურობის ინიციატივები

- კომბინირებული ბუფერი - კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნები 2,5% რისკ შეწონილი აქტივები შემცირდა 0%-მდე განუსაზღვრელი ვადით.
- Pillar 2 -ის მოთხოვნები:
 - ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო ბუფერის (CICR) მოთხოვნები შემცირდა 2/3-ით განუსაზღვრელი ვადით
 - დამატებითი საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერის განსაზღვრა (HHI) და სუფთა GRAPE ბუფერის მოთხოვნები 1-ლი რიგის საბაზისო კაპიტალზე (CET1) და 1 რიგის კაპიტალზე, რომელიც დაიგეგმა 2020 წლის მარტის ბოლოს, გადაიდო განუსაზღვრელი ვადით.

- შესაძლებლობა სრულად ან ნაწილობრივ გაუქმდეს Pillar 2-ის ბუფერის დარჩენილი მოთხოვნები (HHI, CICR, net GRAPE), თუ აუცილებელია დარჩეს ღია
- იმ პერიოდში, როცა ბანკებს უფლება აქვთ ნაწილობრივ და სრულად გამოიყენონ Pillar 2 და კონსერვაციის ბუფერები, ბანკებს ეკრძალებათ კაპიტალის განაწილება ნებისმიერი ფორმით.

კრედიტებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვირება კოვიდ-10-თან დაკავშირებით. სებ-მა მოსთხოვა საქართველოს ბანკებს შექმნან რეზერვები ადგილობრივი აღრიცხვის ბაზაზე 2020 წლის პირველ კვარტალში, აღრიცხვის ბაზა არის ის, რომელიც გამოიყენება კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის გასაანგარიშებლად. კონკრეტული რეზერვი ასახავს სებ-ის არსებულ მოლოდინებს საკრედიტო დანაკარგებთან დაკავშირებით საბანკო სისტემის საკრედიტო წიგნების მიხედვით მთლიანი ეკონომიკური ციკლისთვის, მოცემული მიმდინარე მოლოდინების ფარგლებში, სებ თვლის რომ საბანკო სისტემის კაპიტალის კოეფიციენტი საკმარისია საიმისოდ, რომ გადააჭარბოს მინიმალურ კაპიტალის მოთხოვნებს, რათა შესაძლებელი იყო ამ საერთო რეზერვის შეწოვა, ისე რომ შენარჩუნდეს საკმაოდ კომფორტული ბუფერი მოთხოვნილ მინიმალურ კაპიტალურ კოეფიციენტებზე.

ლიკვიდურობის ინიციატივები

- საერთო ლიკვიდაციის კოეფიციენტის (LCR) მოთხოვნები (ადგილობრივი და უცხოური ვალუტისთვის, ასევე როგორც მთლიანი მოთხოვნა) შესაძლოა გადაიხედოს და შემცირდეს, თუ აუცილებელია. 2020 წლის 1 მაისს სებ-მა დროებით გააუქმა 75% LCR მოთხოვნა ადგილობრივი ვალუტისთვის ერთწლიანი პერიოდისთვის, ან სანამ დამატებით არ იქნება კომუნიკაცია სებ-ი მხრიდან.
- სავალდებულო სარეზერვო მოთხოვნები შეიძლება გადაიხედოს და შემცირდეს, თუ ეს საჭიროა
- უფლებამოსილების კრიტერიუმი რეპო-მისაღები უზრუნველყოფა უკვე გაიზარდა სებ-ის მიერ და შეიძლება დამატებით იქნას გადახედული, თუ ეს აუცილებელია, რათა დაეხმაროს ლარის ლიკვიდურობას.

სხვა ინიციატივები

- სებ-ისთვის ადრე დაგეგმილი სტრესის ტესტირების შედეგების წარდგენა გადაიდო 2020 წლის მაისი ბოლომდე
- სებ არ დააწესებს რაიმე მონეტარულ სანქციებს ეკონომიკური ნორმატივების დარღვევის შემთხვევაში და გარეშე ფაქტორებით განსაზღვრულ ლიმიტებს (მაგ. რეზერვი, გაცვლითი კურსის შემცირება)
- სებ-ის ადგილზე აუდიტი, გარდა მიმდინარე ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ღონისძიების გადახედვისა, გადაიდო განუსაზღვრელი ვადით 2020 წლის სექტემბრამდე, ან სებ-ი მხრიდან შემდგომ კომუნიკაციამდე. ეს არ გამოიყენება რეგულაციების მიმართ ღია ბანკინგთან, XBRL ანგარიშგებასთან და რეზოლუციის სტრუქტურასთან დაკავშირებით.

საქართველოს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, დაფინანსება და ლიკვიდურობის პოზიციები ძლიერი იყო, და დარჩა ბანკის მინიმალური მარეგულირებელი მოთხოვნების ზემოთ. 2020 წლის 31 მარტის მდგომარეობით, ბანკის საერთო ლიკვიდურობის % კოეფიციენტი იყო 121.2% და სუფთა სტაბილური ფონდირება 125.5%, მოთხოვნილ მინიმალურ 100% დონესთან შედარებით, CET1, 1 რიგის და სრული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო 8.3%, 10.6% და 15.3% შესაბამისად, რომელიც აღემატება 6.9%, 8.7% და 13.3% მინიმალურ მოთხოვნილ დონეებს.

სებ-ი თვლის, რომ ბანკის კაპიტალის კოეფიციენტი საკმარისია საიმისოდ, რომ ის აღემატებოდეს არსებულ მინიმალურ კაპიტალურ მოთხოვნებს, რათა მოხდეს ამ რეზერვის შეწოვა ისე რომ დარჩეს საკმარისი რაოდენობის ბუფერი რომელიც აღემატება მოთხოვნილ მინიმალურ კაპიტალურ კოეფიციენტს. ამას მხარს უჭერს ბანკის ძლიერი მოგებიანობისა და სიმძლავრის არსებული ჩანაწერები, რათა მოხდეს შიდა კაპიტალის მაღალი დონე გენერირება.

გარდა ამისა, 2020 წლის 2 აპრილს, ბანკმა აითვისა 107 მილიონი აშშ დოლარის მეორე ტრანში 55 მილიონი აშშ დოლარის მოცულობით, რომელიც, ექვემდებარება 2019 წელს ხელმოწერილ სინდიცირებულ კრედიტს. ბანკმა მიიღო სებ-ის დამტკიცება სესხის კლასიფიკაციის შესახებ, რადგან ბანკის მე-2 რიგის კაპიტალური ინსტრუმენტი ბაზელ III-ის რეგულაციის შესაბამისად 2020 წლის 2 აპრილიდან და შემდეგში გააუმჯობესებს ბანკის საერთო კაპიტალიზაციას.

სტრატეგია

ბანკი მოიცავს: 1) ფიზიკური პირების მომსახურებას (the “RB”), რომელიც ძირითადად უზრუნველყოფს სამომხმარებლო კრედიტებს, იპოთეკურ კრედიტებს, ოვერდრაფტებს, საკრედიტო ბარათებს და სხვა საკრედიტო სახსრებს, თანხების გადარიცხვებს და ანგარიშსწორების მომსახურებებს, და კლიენტების დეპოზიტების მომსახურება როგორც ფიზიკური პირების, ასევე იურიდიული პირებისთვის. ფიზიკური პირების საბანკო მომსახურება გათვლილია ახალ და მასობრივ საცალო სეგმენტზე, მცირე და საშუალო საწარმოებზე და მიკრო ბიზნესზე; 2) კორპორატიული საინვესტიციო ბანკინგი (the “CIB”) - მოიცავს კორპორატიულ ბანკინგს და ინვესტიციის მართვის ოპერაციებს საქართველოში. კორპორატიული ბანკინგი ძირითადად უზრუნველყოფს კრედიტებს და სხვა საკრედიტო სახსრებს, თანხების გადარიცხვებს და ანგარიშსწორების მომსახურებებს, სავაჭრო ოპერაციების ფინანსირებას, დოკუმენტური ოპერაციების დახმარებას და დანაზოგებისა და ვადიანი დეპოზიტების მომსახურებას კორპორატიული და ინსტიტუციური კლიენტებისთვის. ინვესტიციის მართვის ბიზნესი ძირითადად უზრუნველყოფს საბანკო მომსახურებებს დიდი კაპიტალის მფლობელი კლიენტებისთვის.

2019 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში, მას შემდეგ რაც დაინიშნა ახალი აღმასრულებელი დირექტორი 2019 წლის იანვარში, ბანკმა კიდევ უფრო გააძლიერა მმართველი ჯგუფი და 2019 წლის ივნისში შემოიღო განახლებული სტრატეგია. ბანკის ძირითადი სტრატეგია საშუალო და გრძელვადიან პერსპექტივაში შემდეგია: (i) მიაღწიოს სულ მცირე 20% მოგებას გამოყენებულ კაპიტალზე (ROAE) ყოველ წელს, (ii) მიაღწიოს კლიენტებისთვის მისი საკრედიტო პორტფელისა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების წლიურ ზრდას 15%-ს; და (iii) მიაღწიოს წლიური დივიდენდის გადახდის კოეფიციენტს 25% და 40%-ის ფარგლებში.

კოვიდ 19-ის პანდემიასთან დაკავშირებული ცვლილებების და საქართველოზე, საბანკო სექტორსა და მთლიანად ეკონომიკაზეც მისი გავლენის გათვალისწინებით, მომდევნო ორი წლის განმავლობაში, ბანკი არ იქნება ფოკუსირებული საკრედიტო პორტფელის ზრდაზე, არამედ უფრო მიმართავს თავის ძალისხმევას კრედიტების გაცემაზე იმ სექტორებისთვის, რომელშიც ის ხედავს პოტენციალს ამ გამომწვევის პირობებში, და მკაცრად შეაფასებ რისკის ფაქტორებს, ციფრულ ტექნოლოგიებსა და ხარჯების ეფექტურობაზე.

იმისთვის რომ მიაღწიოს თავის საშუალო და გრძელვადიან მიზნებს, ბანკი აპირებს განახორციელოს შემდეგი სახის გრძელვადიანი სტრატეგიული ღონისძიებები:

- **გააგრძელოს კლიენტზე ორიენტირებული, გადაწყვეტაზე დაფუძნებული და მულტი-ბრენდული სტრატეგია ფიზიკური პირების მომსახურების სეგმენტში.** გასული დეკადის განმავლობაში ფიზიკური კლიენტების მომსახურება იყოს ზრდის მთავარი საშუალება მაღალი შედეგებით - 2.5 მილიონზე მეტი კლიენტი, და ფიზიკური პირების საკრედიტო პორტფელის ათჯერ გაზრდა (2009-2019 წლების პერიოდში). მისი კარგად ორგანიზებული და ცნობილი ბრენდების საშუალებით (მათ შორის ექსპრეს ბანკი მისი ახალი კერძო კლიენტებისთვის, საქართველოს ბანკი მისი საცალო კლიენტებისთვის, სოლო შეძლებული საცაო კლიენტებისთვის, და მიკრო, საშუალო და მცირე ზომის საწარმოებისთვის ბანკინგი), ბანკმა მოახდინა მისი საცალო ბანკინგის ფრანშიზის ფორმის პროდუქტზე ფოკუსირებულ ბიზნეს მოდელიდან კლიენტზე ორიენტირებულ ბიზნეს მოდელზე ტრანსფორმირება, ბანკის მულტი ბრენდული სტრატეგიის საშუალებით უფრო კარგად მორგებული მომსახურებების შეთავაზებით. ბანკმა ასევე დანერგა გადაწყვეტაზე დაფუძნებული შეთავაზება ციფრული ეკოსისტემის შექმნის საშუალებით, სადაც კლიენტებს შეუძლიათ სხვადასხვა მოთხოვნების შესრულება ერთ ინტეგრირებული გამოყენების საშუალებით. ბანკმა მნიშვნელოვანი პროგრესი განიცადა კარგად განვითარებული ციფრული პოპულარული პლატფორმების განვითარებით. როგორცაა მისი მობილური და ინტერნეტ ბანკინგის აპლიკაციები. ეს მოიცავს მომხმარებელზე ორიენტირებულ, მრავალფუნქციურ mBank -ს და ინტერნეტ ბანკინგის აპლიკაციებს ინდივიდუალური კლიენტებისთვის და ახლად დაწყებული ბიზნეს iBank მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის და კორპორატიული კლიენტებისთვის. ბანკმა ასევე შეიმუშავა მიმზიდველი ლოიალობის პროგრამები.
- **. სოლო და მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესის ზრდა.**
 - ბანკმა მიაღწია თავის მიზანს 40,000 „სოლო“ კლიენტი 2018 წლის ბოლოს ნაცვლად 2018 წლის მესამე კვარტალში და ამჟამად ჰყავს 54,542-ზე მეტი „სოლო“ კლიენტი. ბანკი აპირებს გაზარდოს მისი „სოლო“ ფრანჩიზა არსებული კლიენტების ჩართულობისა და ლოიალობის საშუალებით და მისი მიზანი იქნება ერთ კლიენტზე მოგების ან ერთ კლიენტზე პროდუქტის მაქსიმალური გაზრდა გაუმჯობესებული „სოლო“ შეთავაზებების საშუალებით, ასევე ციფრული ვარიანტების შეთავაზებებით. იმისთვის, რომ კიდევ უფრო გამყარდეს ბანკის კლიენტზე ორიენტირებული მოდელი სოლო კლიენტებისთვის, შეიქმნა ორი შიდა ქვესეგმენტები: მდიდარი და შეძლებული კლიენტები. ბანკი ასევე აპირებს გაზარდოს მის თითოეულ სეგმენტზე მორგებული მომსახურებები, მათ შორის ბანკინგისა და ცხოვრების სტილის შესაბამისად, რომლებიც აკმაყოფილებს კლიენტების მოთხოვნებს და მორგებულია მათ ცხოვრების სტილზე. სოლო ბრენდის ექსკლუზიური ხასიათის პირობებში ბანკი აპირებს ზრდას ძირითადად არსებული კლიენტების საშუალებით.

- ბანკს აქვს ამბიცია მოემსახუროს მის მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების კლიენტებს მათთვის ფართო დიაპაზონის ფინანსური მომსახურებების შეთავაზებით, რომელიც კომბინირებულია საუკეთესო ახალი თანამშრომლების ადაპტაციაზე, დამხმარე და საკონსულტაციო პროგრამებთან და ციფრული არხების დიაპაზონის ზრდასთან. ბანკი დარწმუნებულია რომ მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოო კლიენტები გაზრდიან პოტენციას და ამიტომ ის ცდილობს გაზარდოს მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების სახით 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული კლიენტების საკრედიტო ბაზრის წილი 31.6%-დან. 2019 წლის ბოლოსთვის, მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების კლიენტების ბაზა გაიზარდა 220,603 კლიენტამდე. ბანკი ფოკუსირებულია იმაზე, რომ განავითაროს ახალი პროდუქტები მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის, როგორცაა წინასწარ შეთანხმებული კრედიტები, რომელიც ეფუძნება ცენტრალიზებულ ფინანსურ მონაცემებს მცირე და საშუალო საწარმოების შესახებ და რომელიც განსაზღვრავს კრედიტის გაცემის პროცესს. 2019 წელს ბანკმა დაწერა ინოვაციური მოწყობილობა Smart POS, რომელიც მოიცავს ტრადიციული POS-ს და ნაღდი ფულის მიღების ტერმინალების საშუალებას აძლევს კლიენტს დაზოგოს ხარჯები და მიიღოს საკრედიტო ლიმიტები როგორც ნაღდი ფულის, ასევე ბარათით ტრანზაქციის საშუალებით. ბანკი ასევე ეხმარება მიკრო, საშუალო და მცირე საწარმოებს კადრების ადაპტირების პროცესში თავისი მოწინავე დახმარების ინიციატივების საშუალებით, მათ შორის businesshub.ge-ს საშუალებით, რომელიც მოიცავს საკონსულტაციო კონტენტს ბიზნესისთვის, #icreate, რაც საშუალებას აძლევს კლიენტებს მოახდინოს მათი წარმატების პრევენტაცია, და ქალები ბიზნესში, რომელიც არის პროგრამა ქალებისთვის რათა შესთავაზოს ბიზნესმენ ქალებს საკონსულტაციო მომსახურება ფინანსურ პროდუქტთან ერთად. 2019 წელს ბანკმა ასევე დაიწყო ბიზნეს iBank-ის შეთავაზება, ეს არის ახალი ბიზნეს ინტერნეტ ბანკინგის პლატფორმა მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის, ასევე კორპორატიული კლიენტებისთვის. მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები კლიენტებთან წარმატების მისაღწევად, ბანკი აპირებს დაეყრდნოს მისი ფილიალებს მთელ საქართველოს მასშტაბით, რომელშიც შედის 267 საცალო ფილიალი, 933 ბანკომატი, 15,592 POS ტერმინალი და ქოლ ცენტრი გაყიდვების კომპეტენციით.
- **შემდგომი ზრდა CB-ში წარმატებული დეკონცენტრაციის შემდეგ.** 2018 წელს, ბანკმა განაახლა CB -ს ზრდა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისი მთავარი ათი კლიენტის მთლიან საკრედიტო პორტფელთან შეფარდების კოეფიციენტი შეადგენდა 8.7% -ს, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებულ 8.4%-თან შედარებით (განგარიშდა სს საქართველოს ბანკის კონსოლიდირებული მონაცემების საფუძველზე, რომელიც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად), ბანკი აპირებს გაზარდოს CB საკრედიტო პორტფელი, იმ მიზნით, რომ შენარჩუნდეს კონცენტრაციის რისკი. ბანკი ასევე აპირებს გააგრძელოს მის კაპიტალზე დამოკიდებული ბიზნეს მოდელის გამოყენებას, რითაც ის ახდენს კრედიტის სინდიცირებას, საიმისოდ რომ გამოთავისუფლდეს კაპიტალი და დახმარებოდა საკომისიო შემოსავლის ზრდას, ეს მოდელი ხელსაყრელია ROAE -ის თვალსაზრისით და ამცირებს საკრედიტო რისკს. CIB ასევე ფოკუსირებულია ახალ არა-საკრედიტო პროდუქტებზე, როგორცაა ფაქტორინგი, მიწოდების ჯაჭვის ფინანსირება და მრავალსართულიანი ფინანსირების პროდუქტები, ასევე მისი პროექტის დაფინანსება. და ბოლოს, ბანკი აპირებს განავითაროს დარგი რეგულარული სიღრმისეული კვლევის დაწერვით მთელს სხვა ინდუსტრიებში და განავითაროს მისი საინვესტიციო ბანკინგი და საქონლის დაფინანსების შეთავაზებები.

- **რეგიონული კერძო საბანკო ჰაბი.** ბანკი დარწმუნებულია, რომ საქართველოს აქვს კარგი მდებარეობა საიმისოდ, რომ მისი შედარებით თანამედროვე მარეგულირებელი სისტემა (მათ შორის AML კანონმდებლობა, რომელიც მოითხოვს, რომ ორგანიზაციებს, მათ შორის კომერციულ ბანკებს ჰქონდეთ ანგარიშგება, რათა შეამოწმონ და ასახონ საექვო გარიგებები და ფულადი ტრანზაქციის ანგარიშები, რომელიც აღემატება 30,000 ლარს, ან უცხოურ ვალუტაში ეკვივალენტურ თანხას), მომხმარებლის დაცვის მაღალი სტანდარტებისა და ხელსაყრელი საგადასახადო კანონმდებლობის გამო გახდეს რეგიონის კერძო საბანკო ჰაბი. ბანკის აქტივების მართვის ბიზნესმა (რომელიც არის CIB -ის ბიზნესის ნაწილი) უზრუნველყო კერძო ბანკინგის მომსახურება 1,557 მდიდარი ფიზიკური პირებისთვის 77 ქვეყნიდან 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ლონდონში, ბუდაპეშტში, სტამბულსა და თელ-ავივში განთავსებული წარმომადგენლობებისა ან შვილობილი კომპანიების საშუალებით ბანკმა გაზარდა მისი ინვესტიციის (ქონების) მართვის პროდუქტების შესახებ ცნობიერება და/ან ჩაატარა ბაზრის კვლევა და ინფორმაციის გაზიარება საერთაშორისო მასშტაბით. ეს ბიზნესი აქტიურად იყენებს კვლევის შედეგად მიღებულ ინფორმაციას და საქართველოს ბაზარზე და მეზობელი ქვეყნების ბაზარებზე შესაძლებლობებსა და გამოცდილებას. 2019 წლის იანვარში, ბანკმა გახსნა ახალი ოფისი თბილისის ცენტრში, რომელიც გამიზნულია კერძო საბანკო ბიზნესის აქტივების მართვის მომსახურებისთვის. ბანკის კერძო საბანკო ბიზნეს აქტივების მართვის ბრენდის განსაზღვრა იყენებს არა მარტო ბანკის რეპუტაციას და გამოცდილებას, არამედ ასევე საქართველოს, როგორც ქვეყანის, რომელსაც აქვს სტაბილური ბიზნეს გარემო. ხელსაყრელ რეპუტაციას, ბანკის მიზანია გახდეს რეგიონის ჰაბი კერძო ბანკინგის სფეროში აქტივების მართვის შეთავაზების თვალსაზრისით. მისი მიზანია მიაღწიოს 3 მილიონი აშშ დოლარის აქტივებს 2024 წლისთვის აქტივების მართვის პროდუქტის და ცხოვრების სტილის შეთავაზებების გაძლიერებით, ფართო დიაპაზონის გაყიდვებისა და მარკეტინგის ინიციატივების საშუალებით.
- **ციფრული საბანკო გამოცდილებისა და ციფრული ეკოსისტემის შემდგომი განვითარება.** ხელმძღვანელობა მიიჩნევს ციფრულ გამოცდილებას თანამედროვე ბანკინგში როგორც ბანკის იდენტიფიკაციის და სტრატეგიის ღერძი. ბანკმა აქტიურად განახორციელა ინვესტირება საინფორმაციო ტექნოლოგიების სფეროში, რათა შესთავაზოს თავისი ფიზიკურ პირებს და CIB კლიენტებს საუკეთესო კლასის ციფრული ბანკინგის არხები, რაც დაეხმარება მათ ყოველდღიურ ცხოვრებაში და ბიზნესებს უფრო გაადვილებს, 2019 წელს, ბანკმა დაიწყო ბიზნეს iBank, ახალი ბიზნეს ინტერნეტ ბანკინგის პლატფორმა მისი მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორატიული კლიენტებისთვის, რომელიც შეესაბამება მახასიათებლებს რომლის საშუალებითაც ის გამოიყენებს ინსტიტუციურ და სტაბილურ გამოცდილებას. რადგან ბანკმა ხელახლა დაიწყო თავისი სრულად ტრანსფორმირებული მობილური ბანკინგის გამოყენება (mBank) 2017 წელს, ის მუდმივად ახორციელებდა აპლიკაციის განახლებას ფუნქციონირების გასაუმჯობესებლად, 2019 წელს პერსონალური ფინანსური მენეჯერის ("PFM") ინსტრუმენტი დაემატა სტანდარტს, წამყვან PFM მომსახურების პროვაიდერს. აღნიშნული მონაცემების გამოყენებით, PFM ინსტრუმენტი შეისწავლის მომხმარებლის ფინანსურ ქცევას და იძლევა რეკომენდაციებს გამოვლენილი შედეგების საფუძველზე, 2018 წელს ბანკმა დაიწყო საქართველოს ბანკის ფინანსურ-ტექნოლოგიური (fintech) ინიციატივა ფინტიჩის დასახმარებლად, გახსნა ბანკინგისა და სხვა ტექნოლოგიასთან დაკავშირებული მოვლენები. ბანკის მიზანია დაეხმაროს ბანკის ეკოსისტემის განვითარებას მისი IT ინფრასტრუქტურის და ახალი რესურსების გახსნით ფინთეჩისთვის, რათა დაჩქარდეს ინოვაციური მომსახურებები ბანკთან პარტნიორობის თვალსაზრისით. საქართველოს ბანკის Fintech არის პირველი ნაბიჯი საქართველოში ღია ბანკინგის კონცეფციის მიმართულებით და მოიცავს სამ მთავარ პილარს: fintech საზოგადოება, API მომსახურებები, და სტარტაპების

დახმარება. 2019 წელს ბანკმა დაიწყო თანამშრომლობა სებ-თან და საქართველოს სახელმწიფო ინსპექტორთან თანამშრომლობა (ოფიციალურად საქართველოს პერსონალური მონაცემთა დაცვის ინსპექტორი) საქართველოში ღია საბანკო რეგულაციების გათვალისწინებით. 2019 წელს, როგორც ბანკის მრავალ-არხიანი ციფრული გამოცდილების სტრატეგია, ბანკმა სრულად შეცვალა და დააზუსტა ბანკის მთავარი ვებგვერდი, www.bankofgeorgia.ge, და გახადა ის უფრო ყოვლისმომცველი და გამოსადეგი. განახლებული ვებგვერდი არის ერთიანი ფანჯრის მქონე მაღაზია ყველა პროდუქტისთვის და მომსახურებისთვის, რომლის შეთავაზებასაც ახორციელებს. მნიშვნელოვანია, რომ ვებგვერდი სრულად იყოს ინტეგრირებული ციფრულ პლატფორმაში როგორც საცალო ასევე კორპორატიული კლიენტებისთვის. ბანკმა დამატებით გააფართოვა თავისი ძალისხმევა გააუმჯობესოს მომხმარებლის მიერ ბანკომატის და ექსპრეს გადახდის ტერმინალები, სრულად შეცვალა ბანკომატების ინტერფეისის დიზაინი თანამედროვე მოდელით და გაცილებით გაამარტივა მომხმარებლის მიერ მათი გამოყენება. ექსპრეს გადახდის ტერმინალებს, ჭკვიანი ბრძანების გაკეთების ფუნქცია დაემატა, რომელიც აანალიზებს ყველაზე პოპულარულ სერვისებს ავტომატებზე თითოეულ ლოკაციაზე და უზრუნველყოფს, რომ მანქანები აღჭურვილი იყო ასეთი მომსახურებების გასაწევად. იმისთვის, რომ ხელი შეეწყოს კლიენტზე ორიენტირებულ შეთავაზებას, ბანკმა შეიმუშავა ციფრული ეკოსისტემა, რამდენიმე ინტეგრირებული პლატფორმით, რომელთა მიზანია უზრუნველყოს ბანკის მიერ შეთავაზებულ ფინანსურ მომსახურებებთან ერთად შესთავაზოს ღირებულება დამატებული გადაწყვეტები კლიენტებს. აღნიშნული ინიციატივების შედეგად, ბანკმა მნიშვნელოვნად გაზარდა აქტიური ინტერნეტ და მობილური ბანკინგის მომხმარებლები 2019 წელს. მობილური და ინტერნეტ ბანკინგის საშუალებით ინდივიდუალური კლიენტების მიერ განხორციელებული ტრანზაქციების რაოდენობა და მოცულობა კვლავაც განაგრძობს ზრდას, (იყო 91.2% ზრდა რამდენიმე ტრანზაქციაში და 73.3% ზრდა ტრანზაქციების მოცულობაში 2019 წელს) ინდივიდუალური კლიენტების ყოველდღიური ტრანზაქციების 93,2% განხორციელდა ციფრული არხების საშუალებით 2019 წელს.

- გააფართოვოს საკრედიტო პორტფელი აქტივის ხარისხის შესანარჩუნებლად.** ბანკი ეცდებოდა გააფართოვოს თავისი საკრედიტო პორტფელი, როგორც საცალო ბანკინგში ასევე CIB ბიზნესის მიმართულებით, ასევე გააფართოვოს მისი დეპოზიტის საფუძველი. ის აპირებს ამის მიღწევას ადრე ბანკში საქმის არმქონე პოპულაციისა და არასაბანკო პოპულაციის საშუალებით და შეძლებული კლიენტებისა და მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების კლიენტების მოცვით. ბანკის რისკის მართვის სისტემა ეფუძნება რისკის უწყვეტად შეფასებას ნებისმიერი ოპერაციის დროს, ბანკი იყენებს მიმდინარე მონიტორინგს და კონტროლს და კორექტირება შეაქვს მის რისკის პროფილში უარყოფითი განვითარების შემთხვევაში. ბანკი განსაზღვრავს რისკის მისაღებ დონეს და მუდმივად აანალიზებს მისი რისკი მართვის სისტემის ეფექტურობას.
- გაუმჯობესდეს ღირებულება და საოპერაციო ეფექტურობა.** ბანკი აგრძელებს მის IT-ში , ციფრულ და საინფორმაციო შესაძლებლობების გაუმჯობესებაში ინვესტირებას. ამან ხელი შეუწყო საოპერაციო ხარჯების გაზრდას, ამ ინვესტიციებმა უკვე შეუწყო ხელი ზრდას. მაგალითად, ფიზიკური პირების მიერ ინტერნეტითა და მობილური ბანკინგით განხორციელებული ტრანზაქციების რაოდენობა და მოცულობა გაზარდა შესაბამისად 91,2%-ით და 73.3 %-ით. 2019 წელს 93%-ზე მეტი ყოველდღიური ფიზიკური პირების ტრანზაქციები განხორციელდა ციფრული არხების საშუალებით 2019 წელს, მომავალში ბანკი აპირებს გააგრძელოს ინვესტირება ამ საინფორმაციო შესაძლებლობებზე, რათა დამატებით გაძლიერდეს საინფორმაციო შესაძლებლობა მისი ღირებულებისა და საშემოსავლო კოეფიციენტის თვალსაზრისით.

- **ეფექტურობის შედეგად მოგება ოპტიმიზაციის პროექტის "Lean" საშუალებით.** 2018 წლიდან ბანკმა განახორციელა ეფექტურობის პოტენციალი მისი პროექტის "Lean", საშუალებით, რომელიც ფოკუსირებულია ტრანსფორმაციაზე და სამ სფეროში ოპერაციების ოპტიმიზაციაზე: სერვის ცენტრები, პროცესები და ფუნქციები. მომსახურების ცენტრების ტრანსფორმაციის მიზანია მომსახურება გაწეული კლიენტების რაოდენობის ზრდაზე და მათთვის მიყიდული პროდუქტების რაოდენობაზე. ბანკის მოწინავე ყველა ფილიალი გახდა უფრო პროდუქტიული და ეფექტური მომსახურების თვალსაზრისით. პროცესსა და ფუნქციებთან დაკავშირებით, ბანკმა გააუმჯობესა თავისი მუშა ოფისების პროცედურები, შემოიღო თავიდან ბოლომდე სრული პროცესის ოპტიმიზაცია, იპოთეკურ ბიზნესში, გაუმჯობესდა საოპერაციო დახმარების განყოფილებებში დავალებების შედინება, განისაზღვრა ფულადი სახსრების და ფასიანი ქაღალდების ანგარიშსწორების პროცესი და გადატანილი იქნა ფუნქციები კორპორატიული კრედიტების გაცემის მიმართულებით, რაც საშუალებას მისცემს CIB თანამშრომლებს ფოკუსირება მოახდინოს გაყიდვებსა და კლიენტებთან ურთიერთობაზე. ამ პროექტმა გამოიწვია ის, რომ სოლო ფილიალების ფუნქციები ბანკის სათაო ოფისში. 2019 წელს ბანკის ფოკუსირებული იყო პროექტთან "Lean" დაკავშირებით საკრედიტო ადმინისტრაციული ჰაბის შექმნაზე, რათა სოლო და მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების კლიენტები ჩაერთონ შიდა საკონტრაქტო პროცესში, 2019 წელს ბანკმა ასევე შექმნა ახალი ადაპტაციის პროგრამის პროცესი იურიდიული პირებისთვის. ეს არის ჯგუფი, რომელიც ზედამხედველობას გაუწევს ყველა მიმდინარე აღრიცხვის მოთხოვნებს, რამაც გამოიწვია გახსნის დროების შემცირება 60%-ით. ბანკი აპირებს გადაიტანოს თანამშრომლების ადაპტაციის პროცესი ონლაინ რეჟიმში.
- **ეფექტურობის შედეგად მოგება მოქნილი ტრანსფორმაციის საშუალებით.** ბანკმა განახორციელა ინვესტირება პროექტის წარმოდგენის ეფექტურობის დაჩქარება IT -ის შემდგომი ინტეგრაციისა და ბიზნეს პროცესის გაძლიერებით. 2018 წელს, ბანკმა დაიწყო მოქნილი ტრანსფორმაცია, რათა გაიზარდოს კლიენტის კმაყოფილება და შიდა საოპერაციო ეფექტურობა, გაუმჯობესდეს მომსახურების ხარისხი და გაიზარდოს რესურსების გამოყოფის გამჭვირვალობა. ბანკი დაინტერესებულია მოქნილი მრავალფუნქციონალური ჯგუფის არსებობით, რომელიც კოლექტიურად არის პასუხისმგებელი მათ პროდუქტებსა და მომსახურებებზე დაწყებისთანავე, ერთ პროდუქტის მფლობელით, უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილებები პროდუქტის ჟურნალის შესახებ. ბანკის მიზანია განავითაროს პროდუქტები თანდათან, წარმოადგინოს პროდუქტები რაც შეიძლება მალე და მუდმივად მოაგროვოს და დაამუშაოს საბოლოო მომხმარებლისგან მიღებული მონაცემები. ეს მრავალფუნქციური ჯგუფები აზიარებენ ძირითადი შესრულების მაჩვენებლებს ("KPIs"), რომელიც უზრუნველყოფს თანამშრომლობას. 2019 წლის მაისში მოქნილი ტრანსფორმაცია სრულად იქნა ამოღებული, ბანკს ჰქონდა 34 მრავალფუნქციური ჯგუფი 300-ზე მეტი თანამშრომლით, რომლებიც მუშაობენ მოქნილ ტრანსფორმაციაზე და განსაზღვრა კორპორატიული კულტურა, რომელიც უფლებამოსილებას ანიჭებს ამ ჯგუფებს იმისთვის, რომ შემცირდეს დანერგვის დრო. ჯგუფები ხშირად ავითარებენ მინიმალურ სასიცოცხლო პროდუქტს, რათა ამისთვის გამოიყენოს რეგულარული კლიენტის გამოხმაურება. ბანკის მიზანია მოახდინოს პრიორიტიზაციის პროცესის ოპტიმიზაცია პროდუქტის განვითარებით პროგრამულ სტაბილურობასა და მოდერნიზაციასთან ერთად. ბანკის მიზანია უზრუნველყოს ინტეგრირებული ციფრული მიწოდების მოდელი, რომელიც იყენებს შემდეგი თაობის ტექნოლოგიებს, რათა მოახდინოს ინტეგრირება და გახადოს სამუშაო პროცესი ავტომატური და დაუკავშიროს პროექტი თავისი ცხოვრების ციკლის საშუალებით დაინტერესებული განვითარების ჯგუფს.

- **კლიენტის დაკმაყოფილება და თანამშრომლის ჩართულობა.** ბანკის ახალი სტრატეგიის წარმატება დამოკიდებულია მნიშვნელოვნად კლიენტის კმაყოფილებაზე და თანამშრომლის ჩართულობაზე. ბანკმა გადახედა ხელმძღვანელობის KPI-ს და შეიტანა მასში კლიენტების ლოიალობის მაჩვენებელი თანამშრომლის ლოიალობის მაჩვენებელი. არსებობს ნიშნები მთელს ბიზნეს სფეროში, რომელიც აჩვენებს გაუმჯობესებულ კლიენტის კმაყოფილებას ("CSAT") და თანამშრომლის მაღალ ჩართულობას.
 - **კლიენტების მომსახურების გაუმჯობესება.** ბანკის ახალი სტრატეგიის ერთერთი მთავარი საყრდენია კლიენტის კმაყოფილება, 2019 წელს ბანკმა დაანერგა მთავარი კლიენტების მომსახურების გაუმჯობესების მართვის პლატფორმა, Medallia, რათა დაეხმაროს მას მოიცვას კლიენტების დიდი მოცულობა. მიზანია მოახდინოს კლიენტის ჩართულობა კლიენტთან ურთიერთობით და არხების საშუალებით და „დახუროს კონტური“ ყველა კლიენტისთვის. ბანკმა პირველად დაიწყო Medallia-ს განხორციელება მისი ციფრული არხებით 2019 წლის ოქტომბერში და გაავრცელა ის ქოლ ცენტრებში და ფილიალებში 2020 წლის მარტში. კლიენტის საპასუხო რეაქცია ამჟამად არის 17%, რაც შედარებით მაღალია გლობალურად სხვა კომპანიებთან შედარებით. ბანკი აპირებს პროგრესის მონიტორინგს მუდმივად და კაპიტალიზდება კლიენტის რეაგირებით წარმოდგენილ პერსპექტივაზე. ბანკი შემდგომში აპირებს გამოიყენოს კლიენტის რეაგირება საიმისოდ, რომ განავითაროს სწავლებისა და ტრენინგის პროგრამები, რაც მნიშვნელოვანია წარმატებული კლიენტის Medallia -თ მართვისთვის.
 - **თანამშრომლის ჩართულობა.** ბანკის მიზანია დაეხმაროს თანამშრომლებს და აღნიშნოს მათი წარმატება, მათი გამოწვევების მიუხედავად. ბანკი ცდილობს გააერთიანოს მისი თანამშრომლები მისი საერთო ღირებულებების გარშემო და დარჩეს მათი ერთგული. ბანკი ხელს უწყობს რეაგირების კულტურას შინაგანად. იმისთვის რომ უზრუნველყოს ეფექტური შიდა კომუნიკაცია და თანამშრომლების უკეთესი კავშირი, ბანკმა თავის სამუშაო ადგილას დაანერგა ფეისბუქის ოფისის პლატფორმა, რაც უზრუნველყოფს კოლეგებს შორის უფრო მარტივ, სწრაფ და უფრო ღია ურთიერთობას, რაც აძლევს თანამშრომლებს შესაძლებლობას მოისმინონ ახალი ამბები და სახეცვლილებები ბანკის შიგნით უშუალოდ ხელმძღვანელობისგან ონლაინ კონფერენციების, ბლოგებისა და ახალი ამბების პოსტებიდან.

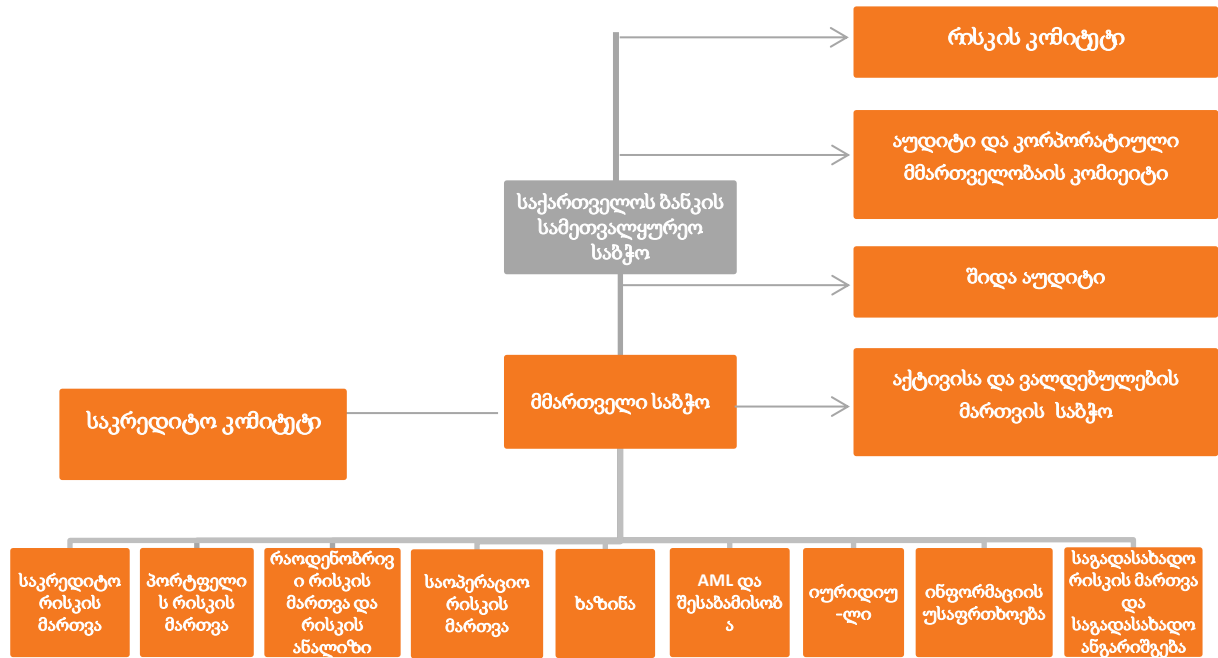
ყოველ წელს, ბანკი ამოწმებს რისკის მართვის პროცესების და შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობას, აუდიტისა და რისკის კომიტეტების დახმარებით. ეს შემოწმება მოიცავს ყველა მატერიალურ სისტემას, მათ შორის ფინანსურ, საოპერაციო და შესაბამისობის კონტროლებს. უკანასკნელმა შემოწმებამ მოიცვა ფინანსური წელი 2019 წლის 31 დეკემბრამდე. ბანკმა მხარდაჭერა მოიპოვა ხელმძღვანელობისა, გარედა შიდა აუდიტისგან.

სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია გონივრულად დაასკვნას, რომ უზრუნველყოფილია შიდა კონტროლისა და რისკის მართვის სისტემები, რომლებმაც იმუშავა ეფექტურად 2017 წლის განმავლობაში. ამ შემოწმებამ არ გამოავლინა რაიმე მნიშვნელოვანი ხარვეზი ან სისტემების გაუმართაობები.

მიუხედავად იმისა, რომ ბანკმა ვერ გამოავლინა რაიმე მნიშვნელოვანი ხარვეზი ან გაუმართაობა, ის მუდმივად ცდილობს გააუმჯობესოს თავისი სისტემა და ყურადღება გაამახვილოს მთავარი რისკების შემდგომ მიტიგაციაზე, განსაკუთრებით როცა კი ისინი წარმოიშობა.

ბანკის რისკის მართვის ორგანოები

ბანკის რისკის მართვის მთავარი ორგანოებია: სამეთვალყურეო საბჭო, აუდიტის და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი, რისკის კომიტეტი, შიდა აუდიტის დეპარტამენტი, ხაზინა, საკრედიტო კომიტეტი, აქტივისა და ვალდებულების მართვის კომიტეტი (ALCO), ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლისა (AML) და შესაბამისობის და ბანკის იურიდიული დეპარტამენტი. გთხოვთ იხილოთ დიაგრამა ქვემოთ:



სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის საერთო რისკის მართვის მეთოდსა და ბანკის რისკის სტრატეგიების და პრინციპების დამტკიცებაზე და საბოლოოდ არის პასუხისმგებელი რისკების გამოვლენასა და კონტროლზე. ის ამტკიცებს ბანკის საკრედიტო პოლიტიკას, რომელშიც ყურადღება მახვილდება საკრედიტო რისკის კონტროლისა და მონიტორინგის პროცედურებზე და ბანკის საკრედიტო რისკის მართვის სისტემებზე, და ამტკიცებს გარკვეულ გადაწყვეტილებებს, რომლებიც სცილდება საკრედიტო კომიტეტების შესაბამისი უფლებამოსილების ფარგლებს (მათ შორის ერთი მსესხებლის კრედიტირების ჯამურ მაჩვენებელს, რომელიც აღემატება 35.0 მილიონ აშშ დოლარს). დირექტორთა საბჭო კვარტალურად წარუდგენს ყოვლისმომცველ საკრედიტო რისკის ანგარიშს და ბაზრის რისკის ანგარიშს განსახილველად სამეთვალყურეო საბჭოს.

აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი. აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი პასუხისმგებელია მონიტორინგი გაუწიოს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებას, შიდა კონტროლსა და უტყუარობის პრინციპებს. ის პასუხისმგებელია ფინანსური რისკის ფუნდამენტურ საკითხებსა და მართვაზე და აკონტროლებს შესაბამისი რისკის მართვის გადაწყვეტილებების ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკასთან შესაბამისობას. აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი ხელს უწყობს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის და ბანკის გარეშე აუდიტორების საქმიანობას. შიდა აუდიტის დეპარტამენტი ასევე განიხილავს ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის (AML) პოლიტიკას და პროცედურებს და კვარტალურად წარუდგენს ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის შესახებ ანგარიშებს აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტს. აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი არჩეულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და ჩვეულებრივ შედგება საქართველოს ბანკის ჯგუფის აუდიტის კომიტეტის წევრებისგან.

დირექტორთა საბჭო. დირექტორთა საბჭოს აქვს საერთო პასუხისმგებლობა ბანკის აქტივის, ვალდებულებისა და რისკის მართვის აქტივობებზე, პოლიტიკასა და პროცედურებზე. იმისთვის, რომ ეფექტურად განხორციელდეს რისკის მართვის სისტემა, დირექტორთა საბჭო გადასცემს ინდივიდუალურ რისკის მართვის ფუნქციებს ბანკის ფარგლებში სხვადასხვა გადაწყვეტილების მიმღებსა და აღმასრულებელ ორგანოს.

რისკის კომიტეტი. რისკის კომიტეტი პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ბანკის საერთო რისკებთან, მათთვის წინააღმდეგობის გაწევასა და სტრატეგიასთან დაკავშირებით კონსულტაციაზე, რომლის დროსაც გათვალისწინებული უნდა იყოს არსებული და მომავალი მაკროეკონომიკური და ფინანსური გარემო. რისკის კომიტეტი აკონტროლებს ბანკის რისკის ხარისხს და კონსულტაციებს უწევს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკთან დაკავშირებული სტრატეგიის შესახებ. რისკის კომიტეტი რეგულარულად განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის მიერ რისკის შეფასებისთვის გამოყენებულ პარამეტრებსა და მეთოდოლოგიას და განიხილავს ბანკის შესაძლებლობას გამოავლინოს და მართოს რისკის ახალი ტიპები. რისკის კომიტეტი ასევე განსაზღვრავს დიდი მასშტაბის რისკების ზუსტი და დროული მონიტორინგისთვის საჭირო სტანდარტებს და კრიტიკული მნიშვნელობის გარკვეული რისკის ტიპებს, მათ შორის და არა მხოლოდ საკრედიტო რისკს, საბაზრო რისკსა და საოპერაციო რისკს.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი. შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ბანკის ოპერაციების, მოქმედებების, სისტემებისა და პროცესების რეგულარულ შემოწმებასა და აუდიტზე, რათა შეაფასოს და მოიპოვოს გონივრული, დამოუკიდებელი და ობიექტური მხარდაჭერა და დამატებითი ღირებულებისა და ბანკის ოპერაციების გაუმჯობესებისთვის საჭირო საკონსულტაციო მომსახურებები.

ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტი დამოუკიდებელია ბანკის დირექტორთა საბჭოსგან. ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელი ინიშნება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და ანგარიშს აბარებს უშუალოდ ბანკის აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტს. ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტი განიხილავს ყველა შეფასებას ბანკის მმართველ საბჭოსთან და ანგარიშს აბარებს ბანკის აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტს მის მიერ გამოვლენილი შედეგებისა და რეკომენდაციების შესახებ.

შიდა აუდიტის კომიტეტის მიზანია განსაზღვროს არის თუ არა დირექტორთა საბჭოს მიერ შექმნილი და დანერგილი ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლისა და კორპორატიული მართვის პროცესები ადეკვატური და ფუნქციონირებს საიმისოდ, რომ უზრუნველყოს:

- მატერიალური რისკები, რომელიც მოიცავს სტრატეგიულ, საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობის და საოპერაციო რისკებს, სათანადოდ იყოს იდენტიფიცირებული, შეფასებული, გაზომილი და მართული მთელს ბანკში, აუთოსორსინგზე გადაცემული საქმიანობის ჩათვლით;
- სათანადოდ განხორციელდეს სხვადასხვა შიდა მმართველ ჯგუფებთან ურთიერთობა;
- მნიშვნელოვანი ფინანსური, მმართველობითი და საოპერაციო ინფორმაცია იყოს ზუსტი, საიმედო და დროული;
- ბანკი და მისი თანამშრომლები მოქმედებდნენ პატიოსნად და მათი ქმედებები შეესაბამებოდეს ნორმებს, სტანდარტებს, პროცედურებს და მოქმედ კანონმდებლობებსა და რეგულაციებს;
- რესურსების შექმნა ხდებოდეს ეკონომიურად, გამოიყენებოდეს ეფექტურად, და დაცული იყოს ადეკვატურად;
- პროგრამები, გეგმები და მიზნები სრულდებოდეს; და
- მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო ან მარეგულირებელი საკითხები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ორგანიზაციაზე, გამოვლინდეს და იმართოს დროულად და სათანადოდ.

იმისთვის, რომ შეასრულოს თავისი ფუნქციები, ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტს შეუზღუდავად მიუწვდება ხელი ბანკის ყველა ფუნქციაზე, ჩანაწერებზე, ქონებასა და პერსონალზე.

საკრედიტო კომიტეტი. ბანკს აქვს ხუთი საკრედიტო კომიტეტი (ერთობლივად „საკრედიტო კომიტეტები“), სადაც თითოეული პასუხისმგებელია ფიზიკური პირებისა და შეძლებული კლიენტების, კორპორატიული სესხების და კონტრაგენტების სესხებთან დაკავშირებით ბანკის საკრედიტო რისკის ზედამხედველობასა და მართვაზე. ეს სამი კომიტეტია: ფიზიკური კლიენტების საბანკო მომსახურების კომიტეტი, კორპორატიული საბანკო მომსახურების საკრედიტო კომიტეტი და ფინანსური და სამთავრობო კონტრაგენტის რისკის მართვის კომიტეტი (FGCRMC). ეს კომიტეტი მართავს, ამოწმებს და აკონტროლებს კონტრაგენტის რისკს ბანკის ფინანსურ და სამთავრობო კონტრაგენტებთან დაკავშირებით.

თითოეული საკრედიტო კომიტეტი შედგება რიგი ქვეკომიტეტებისგან. ფინანსური და სამთავრობო კონტრაგენტის რისკის მართვის კომიტეტი მოიცავს ორ ქვეკომიტეტს. ეს კომიტეტი შედგება ექვსი წევრისგან - გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მიმართულებით, გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების საკითხებში, დირექტორის მოადგილე კორპორატიული საინვესტიციო ბანკინგის მიმართულებით, რაოდენობრივი რისკის მართვის დეპარტამენტის ხელმძღვანელი, ხაზინის ხელმძღვანელი და სავაჭრო ფინანსების ხელმძღვანელი. ხმათა უმრავლესობა საკმარისია დასამტკიცებლად. თუ პოტენციური საკრედიტო მოცულობა აღემატება 10.0 მილიონ აშშ დოლარს, მაშინ გადაწყვეტილება მისაღებად გადაეცემა ALCO-ს. ფიზიკური პირების საბანკო მომსახურების საკრედიტო კომიტეტი მოიცავს ოთხ ქვეკომიტეტს (რისკის მართვის მიზნებისთვის, შეძლებული კლიენტების კრედიტები კლასიფიცირებულია, როგორც საცალო კრედიტები). 2017 წლიდან, მიკრო და მცირე და საშუალო ბიზნესის (SME) 1.0 მილიონ აშშ დოლარზე მეტი მოცულობის საკრედიტო განცხადებებს ამტკიცებენ შესაბამისი საკრედიტო რისკის კომიტეტის საკრედიტო რისკის მენეჯერები. 1.0 მილიონ აშშ დოლარზე მეტი მოცულობის SME სესხებს ამტკიცებს SME საკრედიტო რისკის ანალიზის განყოფილების ხელმძღვანელი. კორპორატიული სესხების საკრედიტო კომიტეტი შედგება სამი ქვეკომიტეტისგან. გენერალური დირექტორის მონაწილეობა საჭიროა 10.0 მილიონ აშშ დოლარზე მეტი მოცულობის კრედიტის დროს. მსესხებელთა ერთი ჯგუფისთვის 25.0 მილიონ აშშ დოლარზე მეტი მოცულობის ყოველი

კრედიტის შემთხვევაში, აუცილებელია სამეთვალყურეო საბჭოს დასტური. ქვედა რგოლის ქვეკომიტეტები იკრიბებიან ყოველდღიურად, მაშინ როცა უფრო მაღალი რგოლის ქვეკომიტეტები ჩვეულებრივ იკრიბებიან სამჯერ-ოთხჯერ კვირაში. საკრედიტო კომიტეტების თითოეული ქვეკომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებებს შესაბამისი წევრების ხმათა უმრავლესობით.

პრობლემური აქტივების კომიტეტი. პრობლემური აქტივების კომიტეტს ხელმძღვანელობს ქვემოთ ჩამოთვლილიდან ერთ-ერთი: პრობლემური სესხების მართვის დეპარტამენტის ხელმძღვანელი (პირველი დონე უკავშირდება 500,000 ლარამდე სესხებს), გენერალური დირექტორის მოადგილე ოპერაციების მიმართულებით (მეორე დონე უკავშირდება სესხებს 500,000-1,000,000 ლარის დიაპაზონში) და გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მიმართულებით (მესამე დონე უკავშირდება 1,000,000 ლარზე მეტ სესხებს). პრობლემური სესხების მართვის დეპარტამენტი მართავს ბანკის რისკებს პრობლემურ სესხებთან მიმართებაში და ანგარიშს აბარებს გენერალური დირექტორის მოადგილეს ოპერაციების მიმართულებით. გადაწყვეტილებები ყველა კორპორატიულ კრედიტებთან დაკავშირებით, რომელიც იმართება პრობლემური კრედიტების მართვის დეპარტამენტის მიერ ხორციელდება გენერალური დირექტორის მიერ, ოპერაციების მიმართულებით და გენერალური დირექტორის მიერ რისკის მიმართულებით,

კორპორატიული სესხების ამოღების კომიტეტი. კორპორატიული სესხების ამოღების კომიტეტს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მიმართულებით და ის პასუხისმგებელია სესხებთან დაკავშირებით ბანკის ყველა რისკის მონიტორინგზე, რომლებსაც მართავს კორპორატიული სესხების ამოღების დეპარტამენტი. კორპორატიული სესხების ამოღების დეპარტამენტი ანგარიშს აბარებს გენერალური დირექტორის მოადგილეს კორპორატიული საინვესტიციო საბანკო მომსახურების მიმართულებით.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO). აქტივისა და ვალდებულების მართვის კომიტეტი არის მთავარი რისკის მართვის ორგანო, რომელიც განსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობასთან, საბაზრო რისკებთან და შესაბამის ლიმიტებთან, დაფინანსების ლიკვიდურობის რისკთან და შესაბამის ლიმიტებთან, საპროცენტო განაკვეთისა და წინასწარ გადახდის რისკებთან და შესაბამის ლიმიტებთან, ფულის ბაზრის საერთო პირობებსა და საკრედიტო რისკის ლიმიტებთან დაკავშირებულ წესებსა და მიმართულებებს. აქტივისა და ვალდებულების მართვის კომიტეტი ქმნის და პრაქტიკაში ნერგავს შესაბამის რისკის მართვისა და სტრეს ტესტის მოდელებს და რეგულარულად აკონტროლებს არსებულ რისკის ლიმიტებთან შესაბამისობას, და ამტკიცებს არასტანდარტული პირობების სახაზინო გარიგებებს. კერძოდ, აქტივისა და ვალდებულების მართვის კომიტეტი:

- განსაზღვრავს ფულის ბაზრის საკრედიტო რისკის მოცულობას / კრედიტის ლიმიტებს;
- განსაზღვრავს ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტებს სადღეღამისო პოზიციებთან დაკავშირებით;
- განსაზღვრავს „სტოპ-ლოსის“ ლიმიტებს სავალუტო ოპერაციებისა და ფასიანი ქაღალდებისათვის;
- აკონტროლებს არსებულ სავალუტო რისკთან, საპროცენტო განაკვეთის რისკთან და დაფინანსების ლიკვიდურობის რისკთან დაკავშირებული რისკის მართვის მოდელებთან შესაბამისობას;
- განსაზღვრავს სხვადასხვა ვადიანობის მიხედვით საპროცენტო განაკვეთების დიაპაზონებს, რომლებშიც ბანკს შეუძლია განათავსოს თავისი ლიკვიდური აქტივები და მოიზიდოს დაფინანსება, და

- ამოწმებს ფინანსური დეპარტამენტის და ფინანსური და სამთავრობო კონტრაგენტის რისკის მართვის კომიტეტის მიერ მომზადებულ სხვადასხვა სტრეს ტესტებსა და კაპიტალის ადეკვატურობის მოდელებს.

აქტივისა და ვალდებულებების კომიტეტს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი და კომიტეტი იკრიბება ნებისმიერ დროს, როცა ის ამას საჭიროდ ჩათვლის, და გადაწყვეტილებების მიღება ხდება მისი წევრების ხმათა უმრავლესობით. აქტივისა და ვალდებულებების კომიტეტის წევრები არიან: გენერალური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების საკითხში, გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მიმართულებით, გენერალური დირექტორის მოადგილე კორპორატიული საბანკო საქმიანობის მიმართულებით, გენერალური დირექტორის მოადგილე ფიზიკური პირების საბანკო მომსახურების მიმართულებით, და სახაზინო დეპარტამენტის ხელმძღვანელი. აქტივისა და ვალდებულებების კომიტეტი ყოველთვიურად განიხილავს გასული პერიოდების ფინანსურ ანგარიშგებებს და ინდექსებს, მათ შორის, ბანკის ლიმიტებს/კოეფიციენტებს, ბალანსს, ოპერაციების ანგარიშგებებს, დაფარვის ვადიანობის დეფიციტს, საპროცენტო პოზიციას, კურსის ცვლილებებს, სავალუტო რისკის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის და დაფინანსების ლიკვიდურობის რისკის ანგარიშგებებს, მთლიანი ფულადი ნაკადების ანალიზს, კლიენტის ფულადი ნაკადების ანალიზს და კონცენტრაციის რისკის ანალიზს, და ასევე სამომავლო პროგნოზებს, სხვა ფინანსურ ანალიზს და მომავალი ზრდის გეგმებს.

აქტივისა და ვალდებულებების კომიტეტი არის კაპიტალის ადეკვატურობის მართვის, ასევე შესაბამისი რისკების იდენტიფიკაციისა და მართვის მთავარი მმართველი ორგანო. აქტივისა და ვალდებულებების კომიტეტი განსაზღვრავს ლიმიტებს და განიხილავს ამ ლიმიტების ფაქტობრივ შესრულებას, როგორც სებ-ის, ასევე, ბაზელ I-ის და ბაზელ II/III-ის კაპიტალის ადეკვატურობის რეგულაციებთან მიმართებაში. ფინანსური დეპარტამენტი პასუხისმგებელია რეგულარულ ყოველთვიურ მონიტორინგზე და ანგარიშის ჩაბარებაზე, რომელშიც გამოჩნდება სებ-ის, ბაზელ I-ის და ბაზელ II/III-ის კაპიტალის ადეკვატურობის შესაბამისობა თავდაპირველ განცხადებებთან და აქტივისა და ვალდებულებების კომიტეტის პოლიტიკებთან. კაპიტალის ადეკვატურობის მართვა, ასევე, ბანკის წლიური და ექვსთვიანი ბიუჯეტის დამტკიცება და ბიუჯეტის განხილვის პროცესები, ბანკის ყოველთვიური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია. ფინანსური დეპარტამენტი ამზადებს სებ-ის, ბაზელ I-ისა და ბაზელ II/III-ის კაპიტალური ადეკვატურობის ფაქტობრივ ანგარიშებს, ასევე, მათ პროგნოზებსა და ბიუჯეტებს და სხვადასხვა სტრეს სცენარებს ორივე რეგულაციისთვის, ხოლო, აქტივისა და ვალდებულებების კომიტეტი და დირექტორთა საბჭო რეგულარულად განიხილავს მათ, გამოავლენს რისკებს, გასცემს რეკომენდაციებს, და საჭიროების შემთხვევაში, წარმოადგენს სამოქმედო გეგმებს.

ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლა (AML) და შესაბამისობა. ბანკის ფულის გათეთრებასთან ბრძოლისა და შესაბამისობის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ბანკის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის პროგრამის დანერგვაზე (მათ შორის, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის პოლიტიკასა და პროცედურების შემუშავებაზე, ტრანზაქციის მონიტორინგსა და ანგარიშგებაზე, და თანამშრომლების ტრენინგზე) მთელს ბანკში და მის შვილობილ კომპანიებში. ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის პროგრამა ეფუძნება საერთაშორისო ორგანიზაციების, მათ შორის, FATF/Basel-ის, ევროპის პარლამენტის, აშშ-ს სანქციების პროგრამების სახაზინო დეპარტამენტის რეკომენდაციებს, დირექტივებსა და მოთხოვნებს, და ასევე, ადგილობრივ რეგულაციებს. ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტი ახორციელებს ბანკის ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის სისტემებისა და კონტროლების შეფასებებს და უზრუნველყოფს შიდა კონტროლის დონისძიებების დამოუკიდებლობას.

ბანკმა მიიღო რისკზე დაფუძნებული მიდგომა ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების მიმართ, მათ შორის, ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის საერთო პოლიტიკა, კლიენტების მიღების პოლიტიკა და ფინანსური სანქციების შესაბამისობის პოლიტიკა. ბანკის რისკზე დაფუძნებული მიდგომა ნიშნავს, რომ ის იყენებს გაფართოებულ ფინანსურ ექსპერტიზას ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების მიმართ, ის განსაზღვრავს პროდუქტების, კლიენტების, მომსახურებების და იურისდიქციების მაღალი რისკის კატეგორიებს.

ბანკი ვალდებულია შეატყობინოს საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურს ყველა ტრანზაქციის შესახებ, რომელიც ექვემდებარება მონიტორინგს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ეს ანგარიშები ამჟამად წარმოდგენილია ფულის გათეთრებასთან ბრძოლისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის მიერ ელექტრონული ფორმით კავშირს გარეთ რეჟიმში. ანგარიშების პროცესი სრულად ავტომატიზებულია და გამყარებულია სპეციალური პროგრამული აპლიკაციით. უფრო მეტიც, ბანკი იყენებს ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის სპეციალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელიც აკმაყოფილებს ინდუსტრიის მოთხოვნებს. ეს პროგრამა მოიცავს სანქციების, ასევე, აკრძალული პირებისა და ორგანიზაციების ჩამონათვალს, რომელიც განსაზღვრულია OFAC-ის, ევროკავშირის, გაეროსა და სხვა მსგავსი ორგანოების მიერ. მათ შორი გლობალური ახალი ამბები მონაცემთა ბაზა). ის საშუალებას იძლევა განხორციელდეს ყველა ტრანზაქციის სრულად ავტომატიზებული მონიტორინგი სპეციალური სიის მიხედვით. იმისათვის, რომ გამოავლინოს საექვო ტრანზაქციები, ბანკს აქვს მარეგულირებელი ცვლილების მართვის პროცესი, რომელიც უზრუნველყოფს ახალ რეგულაციებთან დროულ შესაბამისობას, მათ შორის კონკრეტული სამოქმედო გეგმების მომზადებას, მონიტორინგს უწყვეს განხორციელების პროცესს და ზრდის ცნობიერებას თანამშრომლების ტრენინგის პროგრამის საშუალებით.

იურიდიული დეპარტამენტი. იურიდიული დეპარტამენტის მთავარი მიზნებია იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკის საქმიანობები შეესაბამებოდეს მოქმედ კანონმდებლობას და მინიმუმადე ამცირებდეს სამართლებრივი რისკების მატერიალიზაციიდან წარმოქმნილ დანაკარგებს. იურიდიული დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ბანკის საქმიანობებში სამართლებრივი რისკების დროულად გამოვლენისთვის საჭირო მექანიზმების გამოყენებასა და განვითარებაზე, ბანკის საქმიანობის გამოძიებაზე, რათა გამოვლინდეს ნებისმიერი სამართლებრივი რისკი, გამოვლენილი სამართლებრივი რისკების აღმოსაფხვრელად ყველა აუცილებელი ღონისძიებების დაგეგმვასა და განხორციელებაზე, ბანკის სახელით სასამართლო პროცესებში მონაწილეობაზე, საჭიროების შემთხვევაში, და ბანკის იურიდიული დოკუმენტაციის ეფექტიანობის გაზრდის შესაძლებლობების შესწავლასა და მისი ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობებში დანერგვაზე. იურიდიული დეპარტამენტი ასევე პასუხისმგებელია ბანკის და/ან მისი შვილობილი კომპანიების სტრუქტურული დანაყოფებისთვის იურიდიული დახმარების გაწევაზე.

რისკის მართვის სისტემის დამწერგავი ორგანოები

ბანკის რისკის მართვის სისტემა ხორციელდება შემდეგი ორგანოების მიერ: საკრედიტო რისკის მართვის, რაოდენობრივი რისკის მართვისა და რისკის ანალიზის დეპარტამენტი, ხაზინის, საოპერაციო რისკის მართვის, იურიდიული, ფულის გათეთრებასთან ბრძოლისა და რეგულაციებთან შესაბამისობის და უსაფრთხოების დეპარტამენტები, ფინანსური დეპარტამენტი და სხვა დეპარტამენტები. საკრედიტო რისკის მართვის, რაოდენობრივი რისკის მართვისა და რისკის ანალიზის დეპარტამენტი და საოპერაციო რისკის მართვის დეპარტამენტები ანგარიშს აბარებენ გენერალური დირექტორის მოადგილეს რისკების მიმართულებით, ხოლო, იურიდიულ დეპარტამენტს ზედამხედველობას უწყვეს გენერალური იურიდიული კონსულტანტი, რომელიც პირდაპირ ანგარიშვალდებულია გენერალური დირექტორის წინაშე. ფინანსური დეპარტამენტი და სახაზინო დეპარტამენტი ანგარიშვალდებულნი არიან ფინანსების საკითხებში გენერალური

დირექტორის მოადგილის წინაშე. ფულის გათეთრებასთან ბრძოლისა და შესაბამისობის დეპარტამენტი ანგარიშვალდებულა ოპერაციების მიმართულებით გენერალური დირექტორის მოადგილის წინაშე.

რაოდენობრივი რისკის მართვისა და რისკის ანალიზის დეპარტამენტი, ხაზინასთან კოორდინაციით, ახორციელებს ბანკის საბაზრო რისკის პოლიტიკას, არსებულ დია სავალუტო პოზიციის ლიმიტებთან, კონტრაგენტის ლიმიტებთან, შესაძლო დანაკარგების VAR ლიმიტებთან და აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის მიერ განსაზღვრული საპროცენტო განაკვეთის პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფით.

სახაზინო დეპარტამენტი მართავს ბანკის აქტივებსა და ვალდებულებებს და მის მთლიან ფინანსურ სტრუქტურას სავალუტო კურსებს, ფულის ბაზარს, ფასიანი ქაღალდების პორტფელს და დერივატივების ოპერაციებს, აკონტროლებს ამ ოპერაციებისთვის აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის მიერ განსაზღვრულ ლიმიტებთან შესაბამისობას. სახაზინო დეპარტამენტი ასევე პასუხისმგებელია მოკლევადიანი ლიკვიდურობისა და სახაზინო თანხების ნაკადის მართვაზე, და აკონტროლებს ნაღდი ფულის მოცულობას ბანკის ბანკომატებში და მის სერვის ცენტრებში.

საკრედიტო რისკის მართვის დეპარტამენტი მართავს საკრედიტო რისკებს კონკრეტულ მსესხებლებთან დაკავშირებით და აფასებს მთლიანი საკრედიტო პორტფელის რისკებს. ის პასუხისმგებელია ბანკის საკრედიტო პოლიტიკასთან შესაბამისობასა და ბანკის სესხის პორტფელის ხარისხის მართვაზე.

პორტფელის რისკების მართვის დეპარტამენტი მართავს და აფასებს საკრედიტო რისკებს კონკრეტულ მსესხებლებთან დაკავშირებით და აფასებს მთლიანი საკრედიტო პორტფელის რისკებს და პასუხისმგებელია საკრედიტო დანაკარგების მინიმუმადე შემცირების მიზნით საკრედიტო პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესების შესახებ რეკომენდაციების უზრუნველყოფაზე. ის შეიმუშავებს ბანკის პორტფელის ხარისხის კონტროლის მოდელს/მეთოდებს და უზრუნველყოფს ბანკის საკრედიტო პოლიტიკასა და არსებულ ლიმიტებთან შესაბამისობას.

საოპერაციო რისკის მართვის დეპარტამენტი გამოავლენს და აფასებს საოპერაციო რისკს ბანკის პროცესებისა და ოპერაციების ფარგლებში. ის ასევე გამოავლენს კრიტიკული რისკის არეალებს ან გაზრდილი რისკის დონის მქონე ოპერაციების ჯგუფებს და ავითარებს შიდა კონტროლის პროცედურებს საიმისოდ, რომ შეამციროს რისკები, ბიზნეს პროცესის ხელახალი დაგეგმვის სქემის საშუალებით (სხვა საშუალებებთან ერთად), მათ შორის, დოკუმენტების ცირკულაციით, ინფორმაციის ნაკადებით, ფუნქციების განაწილებით, ნებართვებითა და პასუხისმგებლობებით.

იურიდიული დეპარტამენტი აკონტროლებს ყველა ცვლილებას შესაბამის კანონმდებლობასა და რეგულაციებში, და უზრუნველყოფს, რომ ეს ცვლილებები სათანადოდ აისახოს ბანკის პროცედურებში, ინსტრუქციებში, სახელმძღვანელოებში და სხვა შესაბამის დოკუმენტაციაში. ის ასევე გადასცემს საკანონდებლო ცვლილებების შესახებ ინფორმაციას ბანკის ფარგლებში ყველა შესაბამის დეპარტამენტს. კანონმდებლებისა და მარეგულირებლების, გარკვეული ასოციაციებისა და სხვა პროფესიონალური ორგანოების მოთხოვნის საფუძველზე, იურიდიული დეპარტამენტი ასევე მონაწილეობს საკანონმდებლო და მარეგულირებელი დოკუმენტების მომზადებაში.

საგადასახადო ანგარიშების და საგადასახადო რისკის მართვის განყოფილება ყურადღებას ამახვილებს ბანკის ურთიერთობაზე საგადასახადო ორგანოებთან და უზრუნველყოფს პრაქტიკულ რჩევებს და აკონტროლებს საგადასახადო ვალდებულებებთან შესაბამისობას ჯგუფის მასშტაბით.

თითოეულ ჩამოთვლილ დეპარტამენტს აქვს თავისი პოლიტიკა და/ან სახელმძღვანელოები, რომლებიც დამტკიცებულია ბანკის დირექტორთა საბჭოს და/ან სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ (საჭიროების შემთხვევაში). სახელმძღვანელოები და პოლიტიკები მოიცავს ყოვლისმომცველ განმარტებებს ტრანზაქციის თითოეულ ეტაპზე, მათ შორის, და არა მხოლოდ, სახელმძღვანელოებს, რომლებიც ხაზს უსვამს აქტივისა და ვალდებულების მართვის წესებს, სავალუტო ოპერაციების პროცედურებს, ფიქსირებული შემოსავლების ინვესტიციების მითითებებს, ფიზიკური პირების საბანკო საქმიანობის პროცედურებს, სადეპოზიტო პოლიტიკას და საკრედიტო პოლიტიკას.

რისკის შეფასება და ანგარიშგება

ბანკი აფასებს რისკს იმ მეთოდის გამოყენებით, რომელიც ასახავს როგორც მოსალოდნელ დანაკარგს, რომელიც შეიძლება წარმოიქმნას ნორმალურ გარემოებებში, ასევე მოულოდნელ დანაკარგებს, რომლებიც წარმოადგენს სხვადასხვა პროგნოზირების მოდელების საფუძველზე განსაზღვრულ საბოლოო ფაქტობრივი დანაკარგის მაჩვენებელს. ეს მოდელები იყენებს ძველი გამოცდილების საფუძველზე დაანგარიშებულ ალბათობებს, რომლებიც პერიოდულად კორექტირდება რათა ასახოს ეკონომიკური გარემო. ბანკი ასევე აკვირდება ყველაზე უარეს სცენარებს, რომლებიც შესაძლოა წარმოიქმნას ექსტრემალური მოვლენების შემთხვევაში.

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი ძირითადად ხორციელდება ბანკის მიერ განსაზღვრული ლიმიტების საფუძველზე. ეს ლიმიტები ასახავს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას და საბაზრო გარემოს, ასევე იმ რისკის დონეს, რომელიც მისთვის მისაღებია, შერჩეულ ინდუსტრიებზე დამატებითი ყურადღების გამახვილებით. ბანკი ასევე ახორციელებს მიმდინარე მონიტორინგსა და კონტროლს, რომელიც ეფექტური კორექტირებების საშუალებას იძლევა იმ შემთხვევაში, თუ მოულოდნელი ცვლილება მოხდა იმ გარემოებებში, რომლებსაც ემყარებოდა რისკის წინასწარი შეფასებები. გარდა ამისა, ბანკი აკონტროლებს და ზომავს მთლიან რისკის ალების უნარიანობას, შეწონილი რისკის საფრთხესთან მიმართებაში, ყველა რისკის ტიპისა და აქტივობის ფარგლებში.

ბანკს აქვს მართვის საანგარიშგებო სისტემა, რომელიც მოითხოვს საკრედიტო რისკის მართვის, რაოდენობრივი რისკის მართვისა და ანალიტიკური, ფინანსური და სახაზინო დეპარტამენტებისგან, მოამზადონ გარკვეული ანგარიშები ყოველდღიურად და ყოველთვიურად. ყოველდღიურად, თითოეულმა დეპარტამენტმა უნდა მოამზადოს ოპერაციების ანგარიშები, ბალანსი და ხაზინის ანგარიში (რომელიც მოიცავს ბანკის ღია სავალუტო პოზიციებს, ფულის ნაკადებს, ლიმიტებს და სხვა ბანკებში საკორესპონდენტო ანგარიშებზე ნაშთებს), და იმის დამადასტურებელი დოკუმენტი, რომ სავალდებულო ფინანსურ კოეფიციენტებთან შესაბამისობა დაცული იყო. ყოველთვიურად წარმოდგენილი უნდა იყოს სტრუქტურული ლიკვიდურობის დეფიციტი ანგარიში, საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანგარიში, ყოველთვიური ფინანსური ანგარიშგებები და ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს კვარტალური ანგარიში, რომელიც მოიცავს ბანკის საქმიანობის ანალიზს ბიუჯეტთან მიმართებაში. ყველა ბიზნესიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა გაანალიზდეს, გაკონტროლდეს და გამოვლინდეს რისკები ადრეულ ეტაპზე. ეს ინფორმაცია წარმოდგენილია და განემარტება დირექტორთა საბჭოს და თითოეული ბიზნეს განყოფილების ხელმძღვანელს. ეს ანგარიში მოიცავს მთლიან საკრედიტო რისკებს, ლიკვიდურობის კოეფიციენტებს და რისკის პროფილის ცვლილებებს. ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად აფასებს საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის გონივრულობას. ბანკის დირექტორთა საბჭო და სამეთვალყურეო საბჭო იღებს ყოვლისმომცველ რისკის ანგარიშს კვარტალში ერთხელ, რომელიც მოიცავს ყველა აუცილებელ ინფორმაციას ბანკის რისკის შესაფასებლად და დასკვნების გასაკეთებლად.

კონკრეტული რისკის ანგარიშები მზადდება და ვრცელდება ყველა დონეზე ბანკის ფარგლებში, რათა ყველა განყოფილებას მიუწვდებოდეს ხელი ყოვლისმომცველ, რელევანტურ და განახლებულ ინფორმაციაზე. ბანკის დირექტორთა საბჭოსა და ბანკის ყველა შესაბამის თანამშრომელს ყოველდღიურად მიეწოდება მოკლე ინფორმაცია საბაზრო ლიმიტების გამოყენებაზე, კერძო ინვესტიციებისა და ლიკვიდურობის, ასევე, ნებისმიერი სხვა რისკის განვითარების შესახებ.

რისკის შემცირება და ჭარბი რისკის კონცენტრაცია

მთლიანი რისკის მართვის ფარგლებში, ბანკი იყენებს დერივატივებსა და სხვა ინსტრუმენტებს, რათა მართოს საპროცენტო განაკვეთების, უცხოური ვალუტების, საკრედიტო რისკების ცვლილებების შედეგად წარმოშობილი პოზიციები და ფორვარდული ტრანზაქციების შედეგად წარმოქმნილი პოზიციები. თუმცა, ეს დერივატივები გამიზნულია პეჯირებისთვის, ისინი არ აკმაყოფილებენ პეჯირების აღრიცხვის პრინციპებს.

საკრედიტო რისკების შესამცირებლად, ბანკი აქტიურად იყენებს უზრუნველყოფას.

იმისათვის, რომ თავიდან იყოს აცილებული რისკების ჭარბი კონცენტრაცია, ბანკი ყურადღებას ამახვილებს დივერსიფიცირებული პორტფელის შენარჩუნებაზე. საკრედიტო რისკების გამოვლენილი კონცენტრაციები კონტროლდება და იმართება შესაბამისად. კონცენტრაციები წარმოიქმნება, როცა რამდენიმე კონტრაგენტი, ან შესაბამისი აქციონერები ჩართული არიან მსგავს ბიზნეს საქმიანობებში, ან იმ საქმიანობებში რომლებიც ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ რეგიონშია მოქცეული, ან აქვთ მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები, რომლის დროსაც ეკონომიკურ, პოლიტიკურ ან სხვა პირობებში განხორციელებული ცვლილებები მსგავს გავლენას იქონიებდა მათ მიერ საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულების უნარიანობაზე. კონცენტრაციები ასევე მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან ნაშთთან შედარებით, დიდი და მნიშვნელოვანი კრედიტების კომბინირებულ, მთლიან პოზიციას.

კონცენტრაციები მიუთითებს ბანკის შედეგების შეფარდებით სენსიტიურობაზე იმ განვითარებებთან მიმართებაში, რომლებიც გავლენას ახდენენ კონკრეტულ ინდუსტრიაზე ან გეოგრაფიულ მდებარეობაზე. გამოვლენილი საკრედიტო რისკების კონცენტრაციები კონტროლდება და იმართება შესაბამისად.

მთავარი რისკების მართვა

- საკრედიტო რისკი

განმარტება: საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ მსესხებელმა ან კონტრაგენტმა შეიძლება ვერ გადაიხადოს თანხები მთლიანად ან ნაწილობრივ, როცა მათი გადახდის დრო დადგება. საკრედიტო რისკი ძირითადად წარმოიქმნება ბანკის საკრედიტო საქმიანობის კონტექსტში.

ზიანის შემცირება: ბანკის საკრედიტო პოლიტიკის ზოგადი პრინციპები წარმოდგენილია საკრედიტო პოლიტიკებში. საკრედიტო პოლიტიკები ასევე გამოყოფს საკრედიტო რისკის კონტროლისა და მონიტორინგის პროცედურებს და ბანკის საკრედიტო რისკის მართვის სისტემებს. საკრედიტო პოლიტიკები განიხილება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად, საჭიროების შემთხვევაში. ამ განხილვების შედეგად შემოიღება სესხის რესტრუქტურირების ახალი ინსტრუმენტები. ბანკი ასევე იყენებს სებ-ის დარეზერვების მეთოდოლოგიას, რათა შესაბამისობაში იყოს სებ-ის მოთხოვნებთან.

ბანკი თავის საკრედიტო პოლიტიკას მართავს ინდივიდუალურ კორპორატიულ მსესხებლებთან ან დაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფებთან, სადაზღვევო კომპანიების ვალდებულებასთან, და საბანკო ოპერაციების ტიპებთან მიმართებაში რისკის დასაშვებ დონეზე ლიმიტების დაწესებით, და სებ-ის მიერ განსაზღვრული პოზიციების ლიმიტების დაცვით. ბანკი აკონტროლებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას, ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას ხელშეკრულების შესაბამისად და აკონტროლებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას, როცა აფასებს კრედიტის სავარაუდო გაუფასურების გათვალისწინებით შექმნილი რეზერვის ადეკვატურობას. ბანკი ასევე ამცირებს თავის საკრედიტო რისკს უზრუნველყოფის მიღებით და სხვა უსაფრთხოების ღონისძიებების გამოყენებით. ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული პოზიციების შესაბამისი რისკები იმართება შიდა და გარე საბალანსო პოზიციებზე ლიმიტების დაწესებით, და ასევე, ანგარიშსწორების ლიმიტებით ისეთ სავაჭრო ტრანზაქციებთან მიმართებაში, როგორცაა სავალუტო კონტრაქტები.

საკრედიტო კომიტეტი ამტკიცებს ინდივიდუალურ ტრანზაქციებს, ხოლო, საკრედიტო რისკის მართვის დეპარტამენტი განსაზღვრავს საკრედიტო რისკის კატეგორიებს და დარეზერვების განაკვეთებს, რომლებიც წარმოდგენილია დარეზერვების მეთოდოლოგიაში. გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მიმართულებით და საკრედიტო რისკების მართვის დეპარტამენტი ყოველთვიურად ამოწმებენ პორტფელის საკრედიტო ხარისხს და განსაზღვრავენ დარეზერვების განაკვეთებს, ბანკის გენერალურ დირექტორთან და ფინანსების საკითხებში გენერალური დირექტორის მოადგილესთან კონსულტაციების საფუძველზე.

ბანკის საკრედიტო ხარისხის შემოწმების პროცესი უზრუნველყოფს კონტრაგენტების კრედიტუნარიანობაში შესაძლო ცვლილებების ადრეულ ეტაპზე გამოვლენას, მათ შორის, უზრუნველყოფის საშუალებების რეგულარულ შეფასებას. კონტრაგენტის ლიმიტები განისაზღვრება საკრედიტო რისკის კლასიფიკაციის სისტემის მეშვეობით, რომელიც ანიჭებს რისკის რეიტინგს თითოეულ კონტრაგენტს. რისკის რეიტინგები ექვემდებარება რეგულარულ გადახედვას. კრედიტის ხარისხის შემოწმების პროცესი საშუალებას აძლევს ბანკს შეაფასოს რისკების შედეგად წარმოქმნილი პოტენციური დანაკარგი, და განახორციელოს გამოსასწორებელი ღონისძიება. ბანკი აძლევს კლიენტებს გარანტიებს / აკრედიტივებს, რომლებმაც შესაძლოა ბანკს მოსთხოვოს მათი სახელით გადახდების განხორციელება. კლიენტებისგან ასეთი თანხების ამოღება ხდება გარანტიების / აკრედიტივების პირობების შესაბამისად. ისინი ბანკს უქმნიან სესხების მსგავს რისკებს და მათი შემცირება ხდება იმავე კონტროლის პროცესებისა და პოლიტიკის შესაბამისად.

სესხის დამტკიცების პროცედურა

კრედიტების დამტკიცების, კრედიტის ხარისხის მონიტორინგის, და არსებული კრედიტების გაგრძელების, რეფინანსირებისა და/ან რესტრუქტურისაციის პროცედურები წარმოდგენილია ბანკის საკრედიტო პოლიტიკებში, რომლებსაც ამტკიცებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო და/ან დირექტორთა საბჭო. საკრედიტო კომიტეტები ამტკიცებენ ინდივიდუალურ ტრანზაქციებს. (იხილეთ გვერდი 54). გენერალური დირექტორის მონაწილეობა საჭიროა 10.0 მილიონ აშშ დოლარზე მეტი მოცულობის კრედიტის დროს. მსესხებელთა ერთი ჯგუფისთვის 35.0 მილიონ აშშ დოლარზე მეტი მოცულობის ყოველი კრედიტის შემთხვევაში, აუცილებელია სამეთვალყურეო საბჭოს დასტური.

ბანკი აფასებს კორპორატიული საინვეტიციო საბანკო მომსახურებების კლიენტებს მათი ფინანსური მდგომარეობის, საკრედიტო ისტორიის, ბიზნეს ოპერაციების, ბაზრის პოზიციის, მართვის, აქციონერის მხარდაჭერის დონის, შემოთავაზებული ბიზნესის და ფინანსური გეგმის და შემოთავაზებული უზრუნველყოფის ხარისხის საფუძველზე. სათანადო საკრედიტო კომიტეტის

შესაბამისი დონე პასუხისმგებელია კრედიტის დამტკიცებასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღებაზე, საკრედიტო მემორანდუმის საფუძველზე და, თუ საჭიროა, საკრედიტო რისკის მენეჯერის ანგარიშზე დაყრდნობით. კრედიტის დამტკიცების პროცედურა ფიზიკური პირების საბანკო მომსახურებებთან დაკავშირებით დამოკიდებულია ფიზიკურ პირებზე გაცემული პროდუქტების ტიპზე.

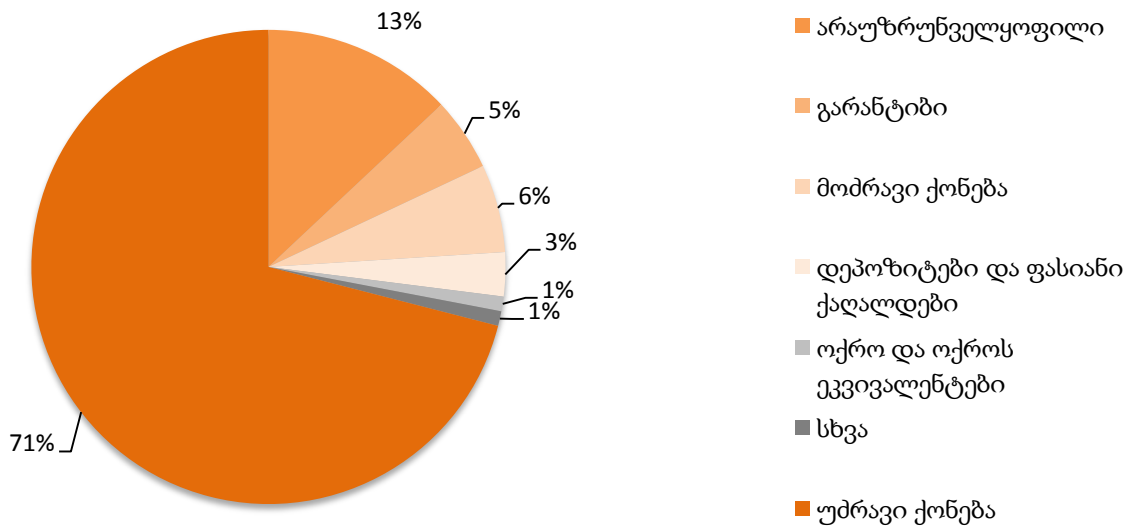
კრედიტის დამტკიცების პროცედურა ფიზიკური პირების საბანკო მომსახურებებთან დაკავშირებით დამოკიდებულია ფიზიკურ პირებზე გაცემული პროდუქტების ტიპზე. სამომხმარებლო კრედიტებთან დაკავშირებული განცხადებების, მათ შორის, საკრედიტო ბარათებისა და 50,000 ლარამდე ავტო სესხების დამტკიცება ხდება ქულების სისტემით. ფიზიკური პირების საბანკო მომსახურების კლიენტების იპოთეკურ სესხებზე განაცხადი კეთდება იპოთეკური სესხის ოფიცრის მიერ და წარედგინება საკრედიტო რისკის მენეჯერს, რომელიც აფასებს საკრედიტო რისკებს და განსაზღვრავს კრედიტის მოცულობას და პირობებს, რომლებიც უნდა დამტკიცდეს საკრედიტო კომიტეტის შესაბამის დონეზე. მიკრო საფინანსო სესხების შემთხვევაში, კრედიტ ოფიცრები აფასებენ საკრედიტო განცხადებებს, ამზადებენ პროექტის ანალიზს და წარუდგენენ შეთავაზებებს შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც იღებს საბოლოო გადაწყვეტილებას. მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის 1.0 მილიონ აშშ დოლარზე მეტის დასამტკიცებლად საჭიროა მცირე და საშუალო საწარმოების საკრედიტო რისკის ანალიზის განყოფილების ხელმძღვანელის მიერ. მიკრო სესხები 40,000 ლარამდე უნდა დამტკიცდეს ქულების შიდა მოდელით.

უზრუნველყოფა

ბანკი ჩვეულებრივ მოითხოვს საკრედიტო უზრუნველყოფას ან უზრუნველყოფის საგანს მის მიერ გაცემული სესხებისა და საკრედიტო სახსრების სანაცვლოდ. საკრედიტო უზრუნველყოფის მთავარი ფორმებია გარანტიები და ბანკში მსესხებლის ანგარიშზე არსებულ თანხებზე ან სხვა აქტივებზე მოთხოვნის უფლებები. კორპორატიული კრედიტორებისთვის უზრუნველყოფის მთავარი ფორმებია უძრავი ქონება, მოწყობილობები, ინვენტარი და სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები, ხოლო, ფიზიკურ პირებზე გაცემული კრედიტებისთვის - საცხოვრებელ ქონებაზე იპოთეკა. კორპორატიული კრედიტების შემთხვევაში, ბანკი ჩვეულებრივ მოითხოვს პერსონალურ გარანტიას მსესხებლის აქციონერებისგან. ბანკის შიდა სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, უზრუნველყოფა წარმოდგენილი უნდა იყოს (თუ ის მოთხოვნილია) საიმისოდ, რომ დაფაროს ვალდებულებები ტრანზაქციის მთელი პერიოდის განმავლობაში. 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, კლიენტებზე გაცემული კრედიტების 86.9% უზრუნველყოფილი იყო. შემოთავაზებული უზრუნველყოფის შეფასების ანგარიში მზადდება აქტივის შეფასებისა და განკარგვის დეპარტამენტის მიერ ან მესამე მხარის აქტივის შეფასების კომიტეტის მიერ წარედგინება შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს, საკრედიტო განცხადებასთან და საკრედიტო რისკის მენეჯერის ანგარიშთან ერთად.

ქვემოთ წარმოდგენილია საკრედიტო რისკის კონცენტრაცია შერბილების საშუალებების მიხედვით, რომელიც აჩვენებს, რომ ბანკი საკმაოდ კარგად არის უზრუნველყოფილი ძირითადად უძრავი

ქონებით, რომელსაც მოჰყვება გარანტიები, მოძრავი ქონება, დეპოზიტები და ფასიანი ქაღალდები:



შეფასება

პოზიციის რისკები და ლიმიტები უნდა შემოწმდეს ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად. ბანკის შესაბამისობა საკრედიტო რისკის ლიმიტებთან მუდმივად მოწმდება საკრედიტო რისკის მართვის დეპარტამენტის მიერ. რეზერვი ეფუძნება მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგს (ECL), რომელიც უკავშირდება ვალდებულების შეუსრულებლობის ალბათობას მომდევნო 12 თვეში, თუ არ იქნება მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში კრედიტის გაცემის შემდეგ. რომელ შემთხვევაშიც რეზერვი ეფუძნება მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს აქტივის ექსპლუატაციის ბოლომდე. საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ეფუძნება მომავალზე ორიენტირებულ ინფორმაციას, რომელიც ითვალისწინებს წარსულ მოვლენებს, არსებულ მდგომარეობას და მომავალ ეკონომიკურ მდგომარეობას. ბანკმა შექმნა მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ფინანსური აქტივები კორექტირდება და ინდივიდუალურ საფუძველზე, როცა ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდება. ბანკი ქმნის მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს კონკრეტული მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის, ვადაგადაცილების დღეების რაოდენობის, კრედიტის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკში ცვლილებების, და იმ კომერციულ, ფინანსურ ან ეკონომიკურ პირობებზე არახელსაყრელი ცვლილებების ნებისმიერი პროგნოზის გათვალისწინებით, რომლებიც გავლენას ახდენს მსესხებლის კრედიტუნარიანობაზე და სხვა ხარისხობრივ მაჩვენებლებზე, როგორცაა გარეშე ბაზარი ან ზოგადი ეკონომიკური პირობები. თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების დანაკარგის თანხა შემცირდება და თუ ეს კლება შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს გაუფასურების აღიარების შემდეგ წარმოქმნილ მოვლენას, ადრე აღიარებული გაუფასურების დანაკარგი აღდგება კორექტირებული რეზერვის ანგარიშით. გაუფასურების შედეგად დანაკარგების რეზერვის განსაზღვრა ეფუძნება რისკის ქვეშ არსებული აქტივების ანალიზს და ასახავს მოცულობას, რომელიც ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით ადეკვატურია წარმოქმნილი დანაკარგების უზრუნველყოფისთვის მომავალზე ორიენტირებული ინფორმაციის გათვალისწინებით.

რეზერვები იქმნება მთლიანი საკრედიტო თანხის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით. ბანკის შიდა საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის მეთოდოლოგიის შესაბამისად, რომელიც ეფუძნება ფასის მოთხოვნებს, ბანკი ყოფს თავის საკრედიტო პორტფელს მნიშვნელოვან და არამნიშვნელოვან კატეგორიებად. მნიშვნელოვანი კრედიტები განსაზღვრულია როგორც კრედიტები, რომლებიც

აღმატება 1,0 მილიონ აშშ დოლარს, ხოლო, არამნიშვნელოვანი კრედიტები განსაზღვრულია, როგორც 1.0 აშშ დოლარზე ნაკლები თანხის კრედიტები. საკრედიტო რისკის მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს ყველა დეფოლტირებული მნიშვნელოვანი კრედიტის ინდივიდუალურ შეფასებას. არადეფოლტირებული მნიშვნელოვან კრედიტებს ენიჭებათ კოლექტიური შეფასების კოეფიციენტი. რეზერვირების მიზნით, ყველა კრედიტი დაყოფილია სხვადასხვა ჯგუფად (როგორცაა, იპოთეკური, სამომხმარებლო, მიკროსაფინანსო კრედიტები).

2005 წელს ბანკმა, გარკვეულ სხვა ქართულ ბანკებთან და საკრედიტო ინფორმაციის პროვაიდერ „საკრედიტო ინფორმაციის ჯგუფთან“ ერთად შექმნა სს „კრედიტ ინფო ჯორჯია“, რომელიც წარმოადგენს ცენტრალიზებულ საკრედიტო ბიუროს საქართველოში. 2005 წლის ივლისიდან, ყველა ქართული ბანკი უზიარებს მას ნეგატიურ საკრედიტო ინფორმაციას კლიენტებზე. 2009 წლიდან, ისინი აწვდიან და უზიარებენ სს „კრედიტ ინფო ჯორჯიას“ პოზიტიურ და ნეგატიურ საკრედიტო ინფორმაციას კლიენტებზე.

2018 წლის 1 იანვრიდან გაცემული 1.0 მილიონ აშშ დოლარამდე კრედიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით ჩამოიწერება, თუ ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა 1,460 დღეზე მეტია. უზრუნველყოფის გარეშე კრედიტები და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილის გარდა სხვა უზრუნველყოფილი კრედიტები ექვემდებარება ჩამოწერას, თუ ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა 150 დღეზე მეტია. კორპორატიული კრედიტები და 1.0 მილიონ აშშ დოლარზე მეტი მოცულობის კრედიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, შეძლება ჩამოიწეროს რისკის მიმართულების ბანკის გენერალური დირექტორისა და საკრედიტო რისკის დეპარტამენტის მიერ შეფასების შემდეგ.

საცალო და მიკრო და მცირე და საშუალო საწარმოები კრედიტებისთვის, ჯგუფი იყენებს საკრედიტო ბიუროს მიერ წარმოდგენილ გარეშე რეიტინგებს.

ჯგუფის ხაზინა, სავაჭრო და ბანკთაშორისო ურთიერთობები და კონტრაგენტები მოიცავს ფინანსური მომსახურებების ინსტიტუტებს, ბანკებს და ბროკერ-დილერებს. მათთვის ვისთვისაც არ არსებობს გარეშე რეიტინგები, ისინი იყენებენ შიდა რეიტინგებს.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია შიდა და გარეშე შეფასებები, რომლებიც გამოიყენება ECL -ის გაანგარიშებაში.

Internal Rating Description*	Internal Rating Grades		External Rating Grades	
			Credit Bureau	Standard & Poor's
High grade				
	Aaa	1	A	AAA
	Aa1	2+	B	AA+
	Aa2	2	C1	AA
	Aa3	2-	C2	AA-
	A1	3+	C3	A+
	A2	3		A
	A3	3-		A-
	Baa1	4+		BBB+
	Baa2	4		BBB
	Baa3	4-		BBB-
Standard grade				
	Ba1	5+	D1	BB+
	Ba2	5	D2	BB
	Ba3	5-	D3	BB-
	B1	6+		B+
	B2	6		B
Low grade				
	B3	6-	E1	B-
	Caa1	7+	E2	CCC+
	Caa2	7	E3	CCC
	Caa3	7-		CCC-
	Ca			CC
				C

შემდგომი ECL მაჩვენებლები გამოიყენება კოვიდ -19 -ის ნეგატიური ეკონომიკური ზემოქმედების შედეგად

ეკონომიკური კარანტინის პირობებში, ბანკის კლიენტისთვის კრედიტის გაცემა გახდა ელასტიური, ასახა რა ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში ბანკის კლიენტისთვის კრედიტის გაცემის პორტფელის რისკის მნიშვნელოვნად შემცირება. კორპორატიულ სექტორში მაღალი დონის ლევერიჯის არარსებობა და მთავრობის ძლიერი მხარდამჭერი პროგრამები, როგორც ფიზიკური პირების, ასევე კორპორატიული კლიენტებისთვის სავარაუდოდ ნაწილობრივ შეარბილებს კოვიდ-19-ის ნეგატიურ ეკონომიკურ ზემოქმედებას,

2020 წელს ბანკმა წინასწარ შექმნა რეზერვი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების დასაფარად მთლიანი ეკონომიკური ციკლისთვის, ეს რეზერვი ასახავს საკრედიტო დანაკარგებს ბანკის მაკროეკონომიკური ვარიანტის დატვირთვაზე ტესტირების შედეგების შეწონილი საშუალოს საფუძველზე სამწლიანი პერიოდისთვის. საბაზისო ვარიანტი (50% ალბათობა) უშვებს 2020 წელს ნეგატიურ მშპ 2.7% ; პლიუს ვარიანტი (40% ალბათობა) უშვებს ნეგატიურ 7,0% მშპ-ს ზემოქმედებას 2020 წელს; და პლიუს ვარიანტი (10% ალბათობა) უშვებს 2.1 მშპ-ს ზრდას 2020 წელს.

2020 წლის პირველ კვარტალში მთლიანი ეკონომიკური ციკლისთვის რეზერვის მოცულობის შეფასებისთვის გამოყენებული იყო შემდეგი ვარაუდები:

- ბანკმა განსაზღვრა სამი ვარიანტი (საბაზისო, პლიუსი და მინუს) სამწლიანი პარამეტრებით და შესაბამისი ალბათობებით. ამ ვარიანტების შეწონილი საშუალოს შემდეგ გათვალისწინებული იყო მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გასაანგარიშებლად (ELC):

	საბაზისო (50% ალბათობა)			მინუსი (40% ალბათობა)			პლიუსი (10% ალბათობა)		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
მშპ-ს რეალური ზრდა	-2.7%	5.5%	5.0%	-7.0%	2.5%	3.5%	2.1%	7.0%	6.0%
CPI ინფლაცია	4.7%	3.5%	3.0%	7.0%	5.0%	4.5%	4.2%	3.0%	3.0%
ლარი/აშშ კურსი	3.3	2.95	2.9	3.8	3.3	3.2	3.05	2.8	2.8

- კოვიდ -19 პანდემიის უპრეცედენტო ხასიათისა და მასთან დაკავშირებული გაურკვევლობების გამო, ბანკმა ხელახლა განიხილა არსებული გაუფასურების მოდელი და გამოიყენა ხელმძღვანელობის დუბლირება მეთოდოლოგიის მიმართ, რათა აესახა კოვიდ 19 ECL -ში. კერძოდ, სამთვიანი გადახდის შეღავათი მსესხებლებისთვის ავტომატურად განიხილება როგორც SICR მოვლენა (ე.ი რისკი 1ეტაპიდან გადაიტანა მე-2 ეტაპზე). ბანკმა განახორციელა საკრედიტო პორტფელის უფრო ღრმა ანალიზი და გამოავლინა რისკები (ტურიზმისა და სასტუმროს სექტორი, ასევე რამდენიმე საცალო კლიენტი) რომლითაც სავარაუდოდ ზიანი მიაღდა პანდემიის შედეგად ხანმოკლე და საშუალო პერიოდში და სამაგიეროდ გადაიტანა ის მე-2 ეტაპზე
- შემდეგ, იმისთვის რომ გაანგარიშდეს ECL გარკვეული მსესხებლებისთვის, მინუს ვარიანტში ბანკმა მათ მიანიჭა დეფოლტის ალბათობა 1 და გამოიყენა მხოლოდ უძრავი ქონების უზრუნველყოფის მხოლოდ დატვირთვის ღირებულება როგორც დეფოლტის დროს დანაკარგი (LGD). ECL გაანგარიშდა როგორც ვარიანტების შედეგების შეწონილი საშუალო.
- იმისთვის, რომ ასახოს ქვეყანაში გაზრდილი უმუშევრობა ბანკის ECL-ს მაჩვენებლებში, 12 თვიანი PD განაკვეთი შეიცვალა ხელმძღვანელობის ექსპერტის დასკვნის გამოყენებით, რამაც გამოიწვია 12 თვიანი PD განაკვეთი შეიცვალა ხელმძღვანელობის ექსპერტის დასკვნის საფუძველზე, რამაც გაზარდა PD განაკვეთი 5ppts -ით საბაზისო ვარიანტში და 10ppts -ით მინუს ვარიანტში. ბანკმა ასევე გამოიყენა 15% რისკის ფაქტორი საბაზისო ვარიანტში და 30% რისკის ფაქტორი უძრავი ქონები უზრუნველყოფის ღირებულებაში მინუს ვარიანტში და დააკორექტირა მრუდი და დაფარვის ტემპი. როცა საჭირო იყო ბანკმა ასევე გამოიყენა პოსტ-მოდელის კორექტირებები (საკრედიტო რეიტინგის კორექტირება) გარკვეული ფიზიკურად მნიშვნელოვანი მსესხებლებისთვის, რათა ასახულიყო SICR, რომელმაც გამოიწვია კოვიდ 19-ის ზემოქმედება.

■ ლიკვიდურობის რისკი

განმარტება: ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ ბანკი ვერ შეძლებს თავისი გადახდის ვალდებულებების შესრულებას, როცა მათი გადახდის დრო დადგება ნორმალურ ან სტრესულ გარემოებებში.

მონიტორინგი: ლიკვიდურობის რისკი იმართება აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის მიერ დამტკიცებული ლიკვიდურობის ფარგლებში. ხაზინა მართავს ლიკვიდურობას ყოველდღიურად. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, ის ახორციელებს კლიენტებისა და საბანკო ოპერაციების მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რომელიც არის აქტივების / ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი. ფინანსური დეპარტამენტი ამზადებს და წარუდგენს ყოველთვიურ ანგარიშებს აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტს. აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტი აკონტროლებს არსებული გადასახდელი თანხების პროპორციას, რათა ის შეესაბამებოდეს დეპოზიტიდან მოხსნად თანხებს, და ბანკთაშორის და სხვა ნასესხები სახსრების თანხებს, რომლებიც უნდა არსებობდეს გატანილი თანხების დასაფარად მოულოდნელი მოთხოვნის დროს.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის სისტემა განსაზღვრავს ბანკის შესაძლებლობას დააკმაყოფილოს თავისი გადახდის ვალდებულებები, როგორც ნორმალურ პირობებში, ასევე კრიზისის დროს. ბანკმა შეიმუშავა მოდელი ბაზელ III-ის ლიკვიდურობის მითითებების საფუძველზე. ეს მიდგომა განსაზღვრულია იმის საგარანტიოდ, რომ სახსრების მართვის სისტემა საკმაოდ მოქნილი იქნება საიმისოდ, რომ უზრუნველყოს ლიკვიდურობა ბაზრის პირობების ფართო დიაპაზონის ფარგლებში. ლიკვიდურობის მართვის სისტემა პერიოდულად მოწმდება საიმისოდ, რომ ის შესაბამისობაში იყოს ბანკის მიმდინარე და დაგეგმილ საქმიანობებთან. ასეთი შემოწმება მოიცავს დაფინანსების მოდელირებულ სცენარებს, მოდელირების მიდგომას, საბითუმო ფონდირებას, ლიმიტის განსაზღვრას და ლიკვიდური აქტივების მინიმალურ მფლობელობას. ლიკვიდურობის სისტემა მოწმდება აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის მიერ, ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებამდე.

სახაზინო და დაფინანსების დეპარტამენტები ასევე ახორციელებენ ყოველწლიური დაფინანსების შემოწმებას, რომელიც განსაზღვრავს მომავალი წლისთვის არსებული დაფინანსების სტრატეგიას. ეს შემოწმება მოიცავს ტრენდებს სავალო ვალდებულებების გლობალურ ბაზრებზე, დაფინანსების ალტერნატივებს, გარეშე ანალიზს, ბანკის მომავალი დაფინანსების მოთხოვნების შეფასებებს, ბაზრის დაფინანსების მოცულობის შეფასებას და დაფინანსების რისკის ანალიზს. წლიური დაფინანსების გეგმა მოწმდება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ და მტკიცდება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, როგორც წლიური ბიუჯეტის ნაწილი. დაფინანსებისა და სახაზინო დეპარტამენტები პერიოდულად ასევე ამოწმებენ სხვადასხვა დაფინანსების ვარიანტებს და აფასებენ ასეთი ვარიანტების რეფინანსირების რისკებს.

ზიანის შემცირება: ბანკის შესაძლებლობა განახორციელოს თავისი ვალდებულებები დამოკიდებულია მის უნარზე განახორციელოს აქტივების ეკვივალენტური მოცულობის რეალიზება დროის იმავე პერიოდში. ბანკს აქვს მაღალ მოთხოვნადი და დივერსიფიცირებული აქტივების პორტფელი, რომელიც მისი აზრით, შესაძლებელია ადვილად იქნას ლიკვიდირებული, ფულადი სახსრების ნაკადის გაუთვალისწინებელი შეწყვეტის შემთხვევაში. მას ასევე აქვს სავალდებულო საკრედიტო ხაზები, რომელზეც მას ხელი მიუწვდება საიმისოდ, რომ დააკმაყოფილოს თავისი ლიკვიდურობის მოთხოვნები. ასეთი საკრედიტო ხაზები ხელმისაწვდომია სებ-ის რეფინანსირების საშუალებით. გარდა ამისა, ბანკს აქვს ფულადი დეპოზიტი (სავალდებულო რეზერვი) სებ-ში, რომლის მოცულობა დამოკიდებულია კლიენტებისგან მოზიდული სახსრების დონეზე. 2019 წლის

31 დეკემბრის მდგომარეობით, სეზ-ის მოთხოვნების შესაბამისად, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული კლიენტების დეპოზიტების 25% გადაიდო მინიმალური რეზერვების სახით. გარდა ამისა, ქართულ ლარში დენომინირებული კლიენტების დეპოზიტების 5%-ის სახით, ბანკი ინარჩუნებს მინიმალურ საშუალო ნაშთს სეზ-ში საკორესპონდენტო ანგარიშზე. საბითუმო დაფინანსებასა და სადეპოზიტო სერტიფიკატებთან დაკავშირებით, სეზ-ი მოითხოვს ბანკისგან, რათა ამ უკანასკნელმა გადადოს თავისი არასუბორდინირებული უცხოური ვალუტის საბითუმო დაფინანსების 25% იმ ვალდებულებებიდან, რომელთა გადახდის დარჩენილი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია, (რომელიც თანდათან გაიზრდება 30%-მდე 2019 წლის მაისის ბოლოს, რაც გამოცხადდა სეზ-ის მიერ 2019 წლის 13 მარტს), და 15% იმ ვალდებულებებიდან, რომელთა გადახდის ვადა ერთი წელია (რომელიც თანდათან გაიზრდება 15%-მდე 2019 წლის მაისის ბოლოს, რაც გამოცხადდა სეზ-ის მიერ 2019 წლის 13 მარტს), ხოლო, არასუბორდინირებული ქართული ლარის საბითუმო დაფინანსების 5% გადადოს იმ სესხებიდან, რომელთა გადახდის დარჩენილი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია. ქართულ ლარში დენომინირებული სადეპოზიტო სერტიფიკატებისთვის არ არსებობს მინიმალური სარეზერვო მოთხოვნები.

დაფინანსება: საქართველოს ბაზარზე, საბრუნავი კაპიტალის შესავსებად აღებული კრედიტების უმრავლესობა მოკლევადიანია და გაცემულია მათი გადახდის დროისთვის განახლების ვარაუდით. შესაბამისად, ასეთი აქტივების საბოლოო გადახდის ვადა შესაძლოა განსხვავდებოდეს ნებისმიერ ადგილას წარმოდგენილი ანალიზისგან. გარდა ამისა, დაფარვის ვადიანობაში დეფიციტის ანალიზი არ ასახავს არსებული ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას.

ბანკის ლიკვიდურობის მთავარი წყაროებია:

- დეპოზიტები;
- სესხები საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებიდან;
- ბანკთაშორისი სადეპოზიტო ხელშეკრულებები;
- ობლიგაციების გამოშვება
- ფასიანი ქაღალდების რეალიზაციიდან ამონაგები; და
- კრედიტებზე ძირი თანხის გადახდები;

კოვიდ 19-ის პანდემიის შედეგად სეზ განახორციელებს გარკვეულ კონტრციკლურ ღონისძიებებს ლიკვიდაციის მოთხოვნებთან დაკავშირებით, თუ ეს აუცილებელია.

- ლიკვიდურობის დაფარვის ტემპის (LCR) მოთხოვნები (ადგილობრივი და უცხოური ვალუტისთვის, ასევე მთელი მოთხოვნები) შეიძლება გადაიხედოს და შემცირდეს, თუ ეს საჭიროა;
- სავალდებულო სარეზერვო მოთხოვნები შეიძლება გადაიხედოს და შემცირდეს, თუ ეს საჭიროა;
- უფლებამოსილების კრიტერიუმში რეპო მისაღები უზრუნველყოფა შეიძლება გადაიხედოს, თუ ეს აუცილებელია, ლარის ლიკვიდურობის მხარდასაჭერად.

■ ბაზრის რისკი

განმარტება: ბანკზე გავლენას ახდენს საბაზრო რისკი (მათ შორის, სავალუტო კურსის რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი), რომელიც არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის მერყეობას ბაზრის ცვლადი მაჩვენებლების ცვლილებების გამო. საბაზრო რისკის საფრთხე წარმოიქმნება ყველა იმ აქტივისა და ვალდებულების დაფარვის ვადიანობისა და ვალუტებს შორის სხვაობის გამო, რომლებზეც ბაზრის ცვლადობა გავლენას ახდენს.

ზიანის შემცირება: ბანკის საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები განსაზღვრულია აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის მიერ. ბანკის მიზანია, შეზღუდოს და შეამციროს ღია საბაზრო პოზიციებზე შესაძლო დანაკარგების მოცულობა, რომელიც შესაძლოა წარმოიქმნას ბანკში, სავალუტო კურსისა და საპროცენტო განაკვეთების ნეგატიური ცვლილებების გამო. ბანკი ახდენს საბაზრო რისკის სავაჭრო ან არასავაჭრო პოზიციებად კლასიფიკაციას. სავაჭრო და არასავაჭრო პოზიციები იმართება და კონტროლდება სხვადასხვა სენსიტიურობის ანალიზის გამოყენებით. იმისთვის, რომ აღმოიფხვრას ეს რისკები, აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტი თითოეული ტიპის ოპერაციისთვის სპეციალურად განსაზღვრავს რისკის ქვეშ არსებული მოცულობის (VAR) ლიმიტებს შესაძლო დანაკარგებზე (ამჟამად, VAR განსაზღვრულია მხოლოდ უცხოური ვალუტის გაცვლითი ოპერაციებისთვის) და რაოდენობრივი რისკის მართვისა და რისკის ანალიტიკური დეპარტამენტი აკონტროლებს ასეთ ლიმიტებთან შესაბამისობას.

სავალუტო კურსის რისკი: სავალუტო კურსის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება იქნება მერყევი სავალუტო კურსში არსებული ცვლილებების გამო. ბანკზე გავლენას ახდენს თავისი ფინანსური პოზიციის ფარგლებში არსებული სავალუტო კურსების მერყეობით გამოწვეული შედეგები. ბანკის სავალუტო რისკი გაანგარიშდება, როგორც ღია პოზიციების ერთობლიობა და კონტროლდება ბანკის სავალუტო კალათასთან მიმართებით VAR-ის დათვლით (განსაზღვრულია აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის მიერ).

ბანკი იყენებს ისტორიული სიმულაციის მეთოდს, რომელიც იყენებს 400 სამუშაო დღის სტატისტიკურ მონაცემებს. მისი ღია სავალუტო პოზიციები იმართება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ ყოველდღიურად და კონტროლდება რაოდენობრივი რისკის მართვისა და რისკის ანალიტიკური დეპარტამენტის მიერ. აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტი განსაზღვრავს ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტებს როგორც დღე-ღამეში, ასევე დღის განმავლობაში პოზიციებთან და „სტოპ-ლოსების“ ლიმიტებთან დაკავშირებით. ამჟამად, ბანკის კერძო სავაჭრო პოზიცია ლიმიტირებულია აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის მიერ, სეზ-ის მიერ განსაზღვრული ბანკის მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის მაქსიმუმ 10.0%-ით. სავალუტო პოზიცია ასევე ლიმიტირებულია აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის მიერ, 50 მილიონი ლარის ოდენობის წლიური VAR-ით ერთდღიან სავაჭრო პერიოდზე, 98.0%-იანი „დასაშვები ზღვარით“.

აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის ლიმიტები უფრო კონსერვატიულია, ვიდრე სეზ-ის მოთხოვნები, რაც შესაძლებლობას აძლევს ბანკებს იქონიონ საზედამხედველო კაპიტალის 20.0%-მდე ღია პოზიციები. ბანკი ასევე იყენებს სენსიტიურობის სტრეს ტესტებს თავისი ღია სავალუტო პოზიციების მიმართ, რათა შეფასდეს მის სუფთა აქტივებსა და მოგებებზე პოტენციური ნეგატიური ზემოქმედება.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი: ბანკს აქვს საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რაც გამოწვეულია ფიქსირებულ და ცვლად საპროცენტო განაკვეთებში კრედიტების გაცემით, რომელთა თანხა და ვადიანობა განსხვავდება ფიქსირებულ და ცვლად საპროცენტო განაკვეთებში წარმოშობილი ვადიანი ვალდებულებების შესაბამისი პირობებისგან. საპროცენტო მარჟები, სხვადასხვა გადახდის ვადის მქონე აქტივებსა და ვალდებულებებზე, შეიძლება გაიზარდოს ან შემცირდეს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებების შედეგად.

სხვა ქართული ბანკების მსგავსად, ბანკის აქტივებისა და დეპოზიტების უმრავლესობას აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები. იმისთვის, რომ მინიმუმამდე შემცირდეს საპროცენტო განაკვეთის რისკი, ბანკი აკონტროლებს თავისი საპროცენტო განაკვეთის (ფასების გადახედვა) დეფიციტს და ინარჩუნებს საპროცენტო განაკვეთის მარჟას (პროცენტის მომტანი აქტივების სუფთა საპროცენტო შემოსავალი აქტივების გაუფასურებამდე, გაყოფილი პროცენტის მომტანი აქტივების საშუალოზე) იმ დონეზე, რომელიც საკმარისია საოპერაციო ხარჯების და რისკის პრემიუმის დასაფარად. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ლიმიტების ფარგლებში, აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტი ამტკიცებს იმ საპროცენტო განაკვეთების დიაპაზონებს, სხვადასხვა დაფარვის ვადიანობის მიხედვით, რომლის ფარგლებშიც ბანკს შეუძლია განათავსოს აქტივები და მოიზიდოს ვალდებულებები. რაოდენობრივი რისკის მართვისა და რისკის ანალიზის დეპარტამენტი აანალიზებს ვადიანობის დეფიციტს და კაპიტალის სენსიტიურობას საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებების მიმართ. თითოეული ვალუტის საპროცენტო განაკვეთის რისკის დონეები კონტროლდება ფინანსური, სახაზინო და რაოდენობრივი რისკის მართვისა და რისკი ანალიზის განყოფილების მიერ.

წინასწარ გადახდის რისკი: ბანკი ასევე შესაძლოა დაუდგეს წინასწარ გადახდის რისკი. ეს არის რისკი იმისა, რომ ბანკს მიადგება ფინანსური ზარალი იმის გამო, რომ მისი კლიენტები და კონტრაგენტები იხდიან ან ითხოვენ გადახდას მოსალოდნელზე ადრე, როგორცაა ფიქსირებულ-განაკვეთიანი იპოთეკები, როცა საპროცენტო განაკვეთები მცირდება. ბანკი ამოწმებს დროზე ადრე გადახდების წინა ისტორიას თითოეულ საკრედიტო პროდუქტთან დაკავშირებით ინდივიდუალურად, დროზე ადრე გადახდების საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთის გაანგარიშებით, შემდეგ იყენებს ამ ისტორიულ განაკვეთებს თითოეული საკრედიტო პროდუქტის ანგარიშების თარიღისთვის არსებული საბალანსო ღირებულების მიმართ, და ბოლოს ამრავლებს პროდუქტს თითოეული პროდუქტისთვის საშუალო შეწონილის ეფექტურ წლიურ საპროცენტო განაკვეთებზე. ეს ბანკს საშუალებას აძლევს გაიანგარიშოს გაუთვალისწინებელი დანაკარგების მოსალოდნელი რაოდენობა დროზე ადრე გადახდის შემთხვევაში.

- საოპერაციო რისკი, მათ შორი კიბერ უსაფრთხოება, საინფორმაციო სისტემები და ფინანსური დანაშაული

განმარტება: საოპერაციო რისკი არის მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანის მიერ დაშვებული შეცდომის, თაღლითობის ან გარეშე მოვლენების შედეგად გამოწვეული დანაკარგის რისკი. ბანკს აქვს კიბერ უსაფრთხოების დარღვევის გამოცდილება, მის სისტემაში უნებართვო შეღწევისა და ფინანსური დანაშაულის, ან მისი საბანკო საქმიანობის პროცესში ან სისტემაში შეღწევის მცდელობის ჩაშლის, ან ისეთი ადამიანური შეცდომის გამოცდილება, რომელმაც შესაძლოა შეწყვიტოს კლიენტის მომსახურება და გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი, აქვს კანონიერი ან მარეგულირებელი სახის ვარაუდები და/ან გავლენა მოახდინოს რეპუტაციაზე. ბანკი ძალიან არის დამოკიდებული მისი რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და სისტემების სათანადო ფუნქციონირებაზე. და შიდა პროცესები, მათ შორის მონაცემთა დაცვასთან დაკავშირებით, IT და საინფორმაციო უსაფრთხოება საიმისოდ რომ მოხდეს ამ საფრთხეების მართვა. ბანკზე შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს იმან თუ ის ვერ შეარბილებს მისი პროდუქტებისა და მომსახურებებთან დაკავშირებულ რისკებს, რომელიც ხელს შეწყობს ფინანსურ დანაშაულს. როცა

კონტროლი ვერ ფუნქციონირებს, საოპერაციო რისკმა შესაძლოა ზიანი მიაყენოს რეპუტაციას, ჰქონდეს სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ხასიათის პოტენციური შედეგები, ან გამოიწვიოს ფინანსური დანაკარგი. ბანკი არ ვარაუდობს ყველა საოპერაციო რისკის აღმოფხვრას, მაგრამ, კონტროლის სისტემის და მონიტორინგისა და პოტენციურ რისკებზე რეაგირების საშუალებით, ბანკს განზრახული აქვს ამ რისკების მართვა.

ბანკს აქვს ინტეგრირებული კონტროლის სტრუქტურა რომელიც ახორციელებს საოპერაციო რისკის მართვას, IT სისტემები, კორპორატიული და სხვა მონაცემთა უსაფრთხოება, რომელთაგან თითოეული იმართება ცალკე დეპარტამენტის მიერ.

ზიანის შემცირება: ბანკი მართავს თავის საოპერაციო რისკებს ბანკის თანხის, გადახდების, ანგარიშგების, ვაჭრობის და ძირითადი დამუშავების ოპერაციების სხვადასხვა ასპექტთან დაკავშირებული თავისი პოლიტიკისა და პროცედურების განსაზღვრის, მონიტორინგისა და მუდმივი გაუმჯობესებისა და მონაცემთა სარეზერვო ასლების და მწყობრიდან გამოსვლის შემდეგ აღდგენის ღონისძიებების საშუალებით. ბანკმა შეიმუშავა სისტემა, რომელიც შეესაბამება საქართველოს კანონმდებლობითა და საერთაშორისო სტანდარტებით განსაზღვრულ ნორმატიულ აქტებს. პოლიტიკის რეგულარული შემოწმება და ცვლილებები ხორციელდება რისკების კომიტეტის მიერ, რომელიც ასევე პასუხისმგებელია საერთო რისკის აპეტიტის განსაზღვრაზე.

საოპერაციო რისკის მართვის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია პოლიტიკების, პროცესებისა და პროცედურების შემუშავებაზე, რათა იმართოს საოპერაციო რისკები ყველა პროდუქტში, საქმიანობაში, პროცესებსა და სისტემებში, და მთელი ბანკის მასშტაბით საოპერაციო რისკის სისტემის უწყვეტად დანერგვაზე. ეს დეპარტამენტი პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკების იდენტიფიკაციასა და შეფასებაზე, კრიტიკული რისკების არეების გამოვლენაზე ან იმ ოპერაციათა ჯგუფების გამოვლენაზე, რომელთაც აქვთ გაზრდილი რისკის დონე; ის ავითარებს ზემდგომი ორგანოების მიერ განხილვის პროცესს, ითვალისწინებს ბიზნეს რეკომენდაციებს და ზიანის შემცირების სამოქმედო გეგმებს.

საოპერაციო რისკის მართვის კომიტეტი პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკისადმი მიდრეკილებასა და ტოლერანტულობის რაოდენობრივი და ხარისხობრივი პარამეტრების განსაზღვრაზე და გადახედვაზე.

საოპერაციო რისკები გამოვლენილია და შეფასებულია რამდენიმე მეთოდოლოგიის გამოყენებით, როგორებიცაა: შიდა დანაკარგის მონაცემთა ბაზის შეგროვება და ანალიზი, სცენარების ანალიზი, რისკისა და კონტროლის თვითშეფასება (RCSA), ახალი პროდუქტების შეფასება, ძირითადი რისკის ინდიკატორების (KRIs) ანალიზი, და სხვა. საოპერაციო რისკის ზემოქმედების შესამცირებლად, ბანკი იყენებს რამდენიმე მიდგომას, მათ შორის, კონტროლის ელემენტების დანერგვა ბიზნეს პროცესში, მოვალეობების განაწილება და პრევენციული კონტროლის ინსტრუმენტების განვითარება საოპერაციო სისტემების ფარგლებში.

იმისთვის, რომ გარანტირებული იყოს ადეკვატური რისკის მართვის კომპეტენციის დონეების მიღწევა და შენარჩუნება, როგორც რისკის მართვის პროცესის ნაწილი, ბანკი რეგულარულად უზრუნველყოფს პერსონალის საგანმანათლებლო და ტრენინგ კურსებს. კონკრეტული რისკის მართვის ტრენინგები ტარდება ყოველ წელს და მისი მიზანია რისკი მართვის სისტემის მიმოხილვის უზრუნველყოფა.

საოპერაციო რისკის მართვის დეპარტამენტის ხელმძღვანელი, რომელიც ანგარიშვალდებულია რისკების მიმართულებით გენერალური დირექტორის მოადგილის წინაშე, პასუხისმგებელია ბანკის საოპერაციო რისკების ზედამხედველობაზე.

ფინანსური დანაშაული: ბანკს აქვს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ /ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის სისტემა, რომელიც მოიცავს რისკზე დაფუძნებულ მიდგომას ML/FT რისკებთან მიმართებაში, იცნობდე შენს კლიენტს სისტემა, ტრანზაქციის მონიტორინგის, სანქციების და ტრანზაქციის სკრინინგის, ტრანზაქციის ანგარიშგების, საკორესპონდენტო ურთიერთობის შეფასებისა და მონიტორინგის სისტემები, და ტრენინგის პროგრამები. ეს სისტემა დაგეგმილია იმგვარად, რომ შეესაბამებოდეს ადგილობრივ კანონმდებლობას, საერთაშორისო სტანდარტებს (FATF რეკომენდაციები), და საერთაშორისო ფინანსური სანქციების პროგრამებს. ბანკი აგრძელებს ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის ნორმებთან შესაბამისობის ფუნქციას ბანკის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ნორმებთან შესაბამისობის გაძლიერებით (მათ შორის ML/FT რისკებთან მიმართებაში, იცნობდე შენს კლიენტს, და კლიენტის შესაბამისობის განსაზღვრის პოლიტიკა). ბანკმა გამოიყენა მნიშვნელოვანი რესურსი, რათა კიდევ უფრო გაეუმჯობესებინა მისი ML/FT რისკის მართვის შესაძლებლობები, მათ შორის ტრანზაქციის მონიტორინგის გადაწყვეტები. ბანკს აქვს მარეგულირებელი ცვლილების მართვის პროცესი, რომელიც უზრუნველყოფს ახალ რეგულაციებთან დროულ შესაბამისობას.

კიბერ უსაფრთხოება და საინფორმაციო სისტემები: ბანკს აქვს უსაფრთხოების კონტროლის ღონისძიებები, მათ შორის წესები, პროცედურები და უსაფრთხოების ტექნოლოგიები. ის ასევე რეგულარულად ახორციელებს IT და საინფორმაციო უსაფრთხოების კონტროლს ბანკში და გარეშე კონსულტანტების დახმარებით. ბანკს აქვს რთული ანტივირუსული დაცვა და ქსელური დაცვის სისტემები, რომელიც დახმარებას უწევს პოტენციური პროგრამული უზრუნველყოფის დაცვას. მან გაზარდა მისი შიდა და გარეშე წვდომის ტესტირება და აქვს საგანგებო გარემოებების თავის არიდების რეზერვი და ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები მთელს ბანკში. ბანკმა გააუმჯობესა წვდომის კონტროლი და პაროლით დაცვა „პრივილიგირებული წვდომის მონიტორინგის“ დანერგვის საშუალებით თანამშრომლებისთვის, რომლებსაც აქვთ მაღალი პრივილეგირებული წვდომა კონფიდენციალურ და კლიენტის მონაცემებთან, მან დანერგა დაცვის გარეშე ელექტრონული ფოსტა, რამაც შეამცირა ვირუსები 95%-ით. ბანკმა ასევე დანერგა უსაფრთხოების შესახებ ინფორმაციისა და ღონისძიებების ორგანიზება, რამაც მას მისცა ცვლილებები და მის ინფრასტრუქტურაზე მომხდარი მოვლენების სრული სურათი. მოხდა Oracle -ის მონაცემთა ბაზის ოპტიმიზაცია. მოხდა Oracle Audit Vault და Database Firewall -ის მონაცემთა ბაზის ოპტიმიზაცია. Oracle Audit Vault და მონაცემთა საინფორმაციო ბაზა მოიცავს საწარმოს ხარისხის აუდიტის მონაცემთა საწყობს, ანგარიშგებისა და ანალიზის ინსტრუმენტებს, განგაშის სისტემას, აუდიტის მართვის პულტს, და მომდევნო თაობის მონაცემთა ბაზის შესახებ ინფორმაციას. ბანკმა შექმნა წესები Cloud Data Loss Prevention -ის დახმარებით და ახალ ის ახორციელებს ნებისმიერი მნიშვნელოვანი მონაცემის მონიტორინგს და ზღუდავს ნებისმიერი კრიტიკული მონაცემის ატვირთვას მის შიდა საკომუნიკაციო პლატფორმაზე, მათ შორის სურათებს, საოფისე ფაილებს და ანგარიშის ნომრებს. ბანკმა შექმნა კიბერ უსაფრთხოების სისტემა, საინფორმაციო უსაფრთხოების რისკის მართვის სისტემა და ინფორმაციის უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული წესები, მან შექმნა მაღალ კვალიფიციური ჯგუფი საოპერაციო განყოფილების დასაცავად. ის აგრძელებს ტექნოლოგიებში ინვესტირებას, რათა გაძლიერდეს მისი შესაძლებლობა მოახდინოს საფრთხეების გამოვლენა . პრევენცია და მათზე რეაგირება. ბანკის კიბერ უსაფრთხოება და საინფორმაციო სისტემები იმართება ინფორმაციის დაცვის დეპარტამენტის მიერ , რომელიც უშუალოდ ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიმართულებით გენერალური დირექტორის მოადგილის ზედამხედველობას.

ბანკის შიდა აუდიტი უზრუნველყოფს მისი რისკის მართვის შიდა კონტროლის და სისტემის ადეკვატურობას და ეფექტურობას. საოპერაციო რისკის ეს ტიპი შედის აუდიტის და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტის რეგულარულ დღის წესრიგში და ასევე ხშირად განიხილება სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე.

■ ახალი რისკები

ყველა ბიზნესიდან მოგროვილი ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება მისი ანალიზის. კონტროლის და ახალი რისკების გამოვლენის მიზნით. ეს ინფორმაცია წარედგინება და განემარტება დირექტორთა საბჭოს და თითოეული განყოფილების ხელმძღვანელს, თუ ეს საჭიროა. ბანკი ასევე განიხილავს უფრო ფართო მაკროეკონომიკურ რისკებს და აცნობებს მათ შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს რეგულარული პრეზენტაციების სახით.

მიმდინარე კოვიდ 19 პანდემია განისაზღვრა როგორც ახალი რისკი, და ბანკი ახორციელებს ბიზნესზე, კლიენტებსა და თანამშრომლებზე ზემოქმედების მონიტორინგს. ბანკს აქვს ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა შეამციროს ზემოქმედება. არსებობს გაურკვეველობა გლობალური განვითარების შეფერხების მოცულობის შესახებ, რომელსაც გამოიწვევს ეს პანდემია. საქართველოს ეკონომიკა არის კარგად დივერსიფიცირებული როგორც დარგების, ასევე სავაჭრო პარტნიორებზე დამოკიდებულების თვალსაზრისით, მიუხედავად ამის, თუ კოვიდ -19 პანდემია გამოიწვევს გლობალურ ჩაკეტვას, მაშინ მოსალოდნელია რომ ეს მნიშვნელოვნად დააზარალებს ტურიზმს საქართველოში. ამან შესაძლოა ასევე მნიშვნელოვანი ზარალი მიაყენოს ეკონომიკის სხვა დარგებსაც საქართველოში, როგორცაა უძრავი ქონება. კოვიდ-19-თან დაკავშირებული შემარბილებელი ღონისძიებები იხილეთ ბოლოდროინდელი განვითარების ნაწილში 39-ე გვერდზე და ECL მაჩვენებლები, რომელიც გამოწვეულია კოვიდ 19-ის ნეგატიური ეკონომიკური გავლენების შედეგად იხილეთ 65-ე გვერდზე.

ბანკი ასევე აღიარებს კლიმატის ცვლილებებით გამოწვეულ გამოწვევებს. 2020 წელს ბანკი გააფართოებს კლიმატის ცვლილებით გამოწვეული პრობლემებისა და რისკების გათვალისწინებას, და გაითვალისწინებს შესაფერის მომდევნო ღონისძიებებს ჯგუფისთვის. ბანკი ასევე აპირებს ჩართოს პოლიტიკის შემქმნელები კლიმატის ცვლილებით გამოწვეულ რისკებთან დაკავშირებით, რათა ჯგუფმა შემდეგშიც შეძლოს კლიმატთან დაკავშირებული რისკების მართვა და გაითვალისწინოს კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური მონაცემების შესახებ მიზნობრივი ჯგუფების რეკომენდაციები,

5. კაპიტალთან დაკავშირებული მოთხოვნები და მარეგულირებელი კაპიტალი

5.1. კაპიტალთან დაკავშირებული მოთხოვნები

არსებული სებ-ის კაპიტალის რეგულაცია ეფუძნება ბანკინგის ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის ბაზელ III-ის გაიდლაინებს ("BCBS"), მარეგულირებელი დისკრეციით, რომელსაც იყენებს სებ-ი ადგილობრივი სპეციფიკური ბანკინგის გამო. ბაზელ III-ის სისტემის სრულად მიღებამდე, 2014 წლის 30 ივნისიდან 2017 წლის 31 დეკემბრამდე გარდამავალ პერიოდში, ბაზელ II-ის მოთხოვნებთან ერთად საქართველოს ბანკები ვალდებული იყვნენ დაეცვათ გარკვეული მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტი არსებული სებ-ის რეგულაციის შესაბამისად (სებ-ის გარდამავალი კოეფიციენტები), რომლებიც პროგრესიულად ეტაპირებულია 2018 წლის 1 იანვრისთვის. ქვემოთ წარმოდგენილია პილარ 1-ის, პილარ 2-ის და პილარ 3-ის მოთხოვნების აღწერა, რომლებიც გამოიყენება გარდამავალი პერიოდის ბოლოდან ბაზელ III-ზე დაფუძნებული სებ-ის სისტემის მიმართ.

პილარ 1 -ის მოთხოვნები (მათ შორის კომბინირებული ბუფერული მოთხოვნები)

2017 წლის დეკემბრის კომერციული ბანკებისთვის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების ცვლილებებმა პილარ 1-ის ფარგლებში უზრუნველყო საქართველოში მინიმალური მოთხოვნები, რომელიც შესაძარისა საბანკო საქმიანობის ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის მიერ განსაზღვრულ სისტემასთან. ეს ცვლილებებია:

- 2.5% კონსერვაციული ბუფერის გამოყოფა, რომელიც ადრე შეუერთდა მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს (საბაზისო 1-ლადი კაპიტალი, 1-ლადი კაპიტალი და მთლიანი ნომინალური კაპიტალი). ამის გამო განახლებული მინიმალური ნომინალური კაპიტალის მოთხოვნები ამჟამად არის- 4.5% საბაზისო 1-ლადი კაპიტალი, 6.0% -1ლადი კაპიტალი და 8.0% -მთლიანი ნომინალური კაპიტალი (ადრინდელი მინიმალური ნომინალური კაპიტალის მოთხოვნები იყო 7.0% საბაზისო 1-ლადი კაპიტალი, 8,5% 1-ლადი კაპიტალი და 10.5% სულ ნომინალური კაპიტალი); და
- დანერგვა, რომ ბანკი ფლობდეს დამატებით „კომბინირებულ ბუფერს“ საბაზისო 1-ლადი კაპიტალში, რომელიც შედგება კონსერვაციის, ანტიციკლური და სისტემური ბუფერებისგან.

კონსერვაციული ბუფერის განაკვეთი განისაზღვრა რისკ შეწონილი აქტივის (RWA) 2.5%, ხოლო 0% განაკვეთი განისაზღვრა ანტიციკლური ბუფერისთვის. ანტიციკლური ბუფერი შეიძლება იცვლებოდეს 0%-დან 2.5%-ის დიაპაზონში და პერიოდულად განიხილება არსებული ფინანსური და მაკროეკონომიკური გარემოს გათვალისწინებით. გარდა ამისა, სებ-მა განსაზღვრა საქართველოში სამი კომერციული ბანკი, როგორც ადგილობრივი სისტემატურად მნიშვნელოვანი ბანკები ("DSIBs"), რომლებისთვისაც დაინერგა ინდივიდუალური სისტემური ბუფერები, რაც ნიშნავს იმას, რომ ამ ბანკებს ("DSIBs") მოუწევთ უფრო მეტი საბაზისო 1 რიგის კაპიტალის გადადება, ვიდრე რისკ შეწონილი აქტივების შემთხვევაში, ამ მოთხოვნების განხორციელებისთვის განისაზღვრა პერიოდი 2018 წლის ბოლოდან 2021 წლის ბოლომდე. კერძოდ, ბანკთან მიმართებაში სებ-ის მიერ განისაზღვრა ქვემოთ წარმოდგენილი სისტემური ბუფერები და შესაბამისობაში მოყვანის ვადები: 1.0%- 2018 წლის 31 დეკემბრიდან 2019 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდისთვის, 1.5%- 2019 წლის 31 დეკემბრიდან 2020 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდისთვის, 2% -2020 წლის 31 დეკემბრიდან 2021 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდისთვის, და 2.5% -2021 წლის 31 დეკემბრიდან და შემდეგ.

პილარ 2-ის მოთხოვნები

ბაზელ III შესაბამისად, სებ-მა დანერგა ბუფერული კაპიტალის მოთხოვნები კომერციული ბანკებისთვის პილარ 2-ის ფარგლებში, რომლებიც ეფუძნება საზედამხედველო შემოწმებას და შეფასებას და ეხება ბანკისთვის დამახასიათებელ რისკებს, რომლებიც საკმარისად არ არის გათვალისწინებული პილარ 1-ში, მათ შორის არაპეჯირებული ვალუტის შედეგად საკრედიტო რისკის ბუფერი, საერთო რისკის შეფასების პროგრამის ბუფერი ("GRAPE"), საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის ბუფერი, და სუფთა სტრეს-ტესტის ქვეშ ბუფერი ძალაში შედის 2020 წლის 31 იანვრიდან. პილარ 2-ის შესაბამისად განსაზღვრული კაპიტალური მოთხოვნები პროპორციულად უნდა დაინერგოს კაპიტალის მოთხოვნებში (საბაზისო 1-ლი რიგის კაპიტალი - 4.5%, 1-ლადი კაპიტალი - 6.0% და სულ ნომინალური კაპიტალი - 8.0%), ამიტომ სებ-ის რეგულაციის შესაბამისად პილარ 2-ის მიხედვით მოთხოვნილი 56% კაპიტალი უნდა ინახებოდეს საბაზისო 1-ლადი კაპიტალში, ხოლო კაპიტალის 75% უნდა ინახებოდეს 1-ლადი კაპიტალში და კაპიტალის 100% უნდა ინახებოდეს მთლიან ნომინალურ კაპიტალში. კომერციულ ბანკებს მიეცათ სათანადო ვადები ამ მოთხოვნების შესასრულებლად, რადგან დამატებითი პილარ 2 -ის ბუფერები დაინერგება ოთხწლიან გარდამავალ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც ბუფერების მოთხოვნილი შემადგენლობა საბაზისო 1-ლადი კაპიტალისა და 1-ლადი კაპიტალის საჭირო პროპორციის გაზრდის გზით გახდება უფრო ზუსტი.

2017 წლის დეკემბერში სებ-ის მიერ დანერგილ კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნასთან დაკავშირებულ რეგულაციებში ცვლილებების შედეგად, ბანკი დაექვემდებარა ბაზელ II/III-ს მინიმალური კაპიტალის შემდეგ მოთხოვნებს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

- საბაზისო 1-ლადი კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი -8.1% (მოიცავს ძირითად საბაზისო 1-ლადი კაპიტალის მოთხოვნებს - 4.5% და 2.5% კომბინირებული ბუფერს (პილარ 1-ის მოთხოვნები) და პილარ 2-ის მოთხოვნებს - 1.1%);
- საბაზისო 1-ლადი კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი - 9.9% (მოიცავს ძირითად საბაზისო 1-ლადი კაპიტალის მოთხოვნებს - 6.0% და 2.5% კომბინირებულ ბუფერს (პილარ 1-ის მოთხოვნები) და პილარ 2-ის მოთხოვნები -1.4%); და
- მთლიანი ნომინალური კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი -12.4% (მოიცავს ძირითად მთლიან ნომინალური კაპიტალის მოთხოვნას - 8.0% და 2.5% კომბინირებულ ბუფერს (პილარ 1-ის მოთხოვნები) და პილარ 2-ის მოთხოვნები- 1.9%);

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები გაიზარდა

- საბაზისო 1-ლი რიგის კაპიტალის კოეფიციენტამდე 9.5% (მოიცავს ძირითად მთლიან 1-ლი რიგის კაპიტალის მოთხოვნებს - 4.5% და კომბინირებულ ბუფერს -3,5% (პილარ 1-ის მოთხოვნები) და პილარ 2-ის მოთხოვნები - 1.5%);;
- 1-ლი რიგის კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი -11.4% (მოიცავს ძირითად მთლიან 1-ლი რიგის კაპიტალის მოთხოვნებს 6.0% და 3,5%კომბინირებულ ბუფერს (პილარ 1-ის მოთხოვნები) და პილარ 2-ის მოთხოვნები 1.9%), და;
- მთლიანი ნომინალური კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტი - 15.9% (მოიცავს ძირითად მთლიან მარეგულირებელ კაპიტალის მოთხოვნას -8.0% და 3.5% კომბინირებული ბუფერს (პილარ 1-ის მოთხოვნები) და პილარ 2-ის მოთხოვნები -4.4%);

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური კაპიტალური მოთხოვნები გაიზარდა:

- 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალის 10.1 % კოეფიციენტამდე (რომელიც მოიცავდა 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალის მიმართ 4.5% მოთხოვნასა და 4.0% კომბინირებულ ბუფერს (1-ლი პილარის მოთხოვნები დ მე-2 პილარის 1,6% მოთხოვნები);
- 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალის 12.2 % კოეფიციენტამდე (რომელიც მოიცავდა 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალის მიმართ 6.0.5% მოთხოვნასა და 4.0% კომბინირებულ ბუფერს (1-ლი პილარის მოთხოვნები დ მე-2 პილარის 2.2% მოთხოვნები);და
- 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალის 17.1 % კოეფიციენტამდე (რომელიც მოიცავდა 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალის მიმართ 8.0% მოთხოვნასა და 4.0% კომბინირებულ ბუფერს (1-ლი პილარის მოთხოვნები დ მე-2 პილარის 5.1% მოთხოვნები);

კაპიტალის მიმართ მოთხოვნა, რომელსაც ბანკი ექვემდებარება, კერძოდ პილარ 2 მოთხოვნები , პერიოდულად განისაზღვრება სებ-ის მიერ

2020 წლის მარტის ბოლოსთვის სებ-მა დაწერა შემდეგი კაპიტალური ადეკვატურობის ინიციატივები:

- კომბინირებული ბუფერი - რისკ-შეწონილი აქტივების კონსერვაციის ბუფერის მიმართ 2.5% მოთხოვნა შემცირდა 0%-მდე განუსაზღვრელი ვადით
- პილარ 2 მოთხოვნები:
 - ამჟამად არსებული საკრედიტო რისკის ბუფერის (CICR) მიმართ მოთხოვნა შემცირდა 2/3-ით განუსაზღვრელი ვადით
 - 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალზე (CET1) და 1-ლი დონის კაპიტალზე დამატებითი საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერის (HHI)და წმინდა GRAPE -ის ბუფერის მოთხოვნების ეტაპობრივი დაწერვა, რომელიც დაგეგმილი იყო 2020 წლის მარტის ბოლოს, გადაიდო გაურკვეველი ვადით.
 - პილარ 2-ის ბუფერის დარჩენილი მოთხოვნების (HHI, CICR, net GRAPE), სრული ან ნაწილობრივი რელიზინგის შესაძლებლობა თუ აუცილებელია, რჩება ღიად
- ამ პერიოდში ბანკებს უფლება აქვთ ნაწილობრივ ან სრულად გამოიყენონ პილარ 2 და კონსერვაციის ბუფერი, ბანკებს ეკრძალებათ რაიმე ფორმით კაპიტალის განაწილება.

5.2. მარეგულირებელი კაპიტალი

პილარ 1-ის რეგულაციის შესაბამისად 1-ლადი კაპიტალი არის მუდმივი კაპიტალი, რომელიც შედგება ინსტრუმენტებისგან, რომლებსაც აქვთ უნარი უპირობოდ შთანთქონ დანაკარგები მათი წარმოქმნისთანავე, და ბანკს კვლავ ექნება საშუალება განაგრძოს საქმიანობა, ეს ინსტრუმენტი საშუალებას იძლევა გადახდები იყოს სრულად დიკსრეციული (გადაუხდელობა არ არის დეფოლტის შემთხვევა) და ძირითადი სრული ზარალის შთანთქმასთან დაკავშირებული. მე-2 რიგის კაპიტალი არის საბაზისო კაპიტალის დამატებითი წყარო.

კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან დაკავშირებული შემდგომი ცვლილებები და შესაბამისი კოეფიციენტები იხილეთ 43-44 გვერდებზე.

ქვემოთ ცხრილი გვიჩვენებს ბანკის 1-ლადი და მე-2-ადი კაპიტალის კომპონენტებს და შესაბამის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებს და მოთხოვნებს.

<i>ათასებში, ლარებში</i>	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
კვალიფიცირებული კაპიტალი წარმოდგენილი ჩვეულებრივი აქციებით	27,994	27,994
საემისიო შემოსავალი კვალიფიცირებული ჩვეულებრივი აქციებით წარმოდგენილ კაპიტალზე	190,493	178,531
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	(17,031)	27,271
გაუნაწილებელი მოგებები	1,512,267	1,265,288
1-ლადი ძირითადი კაპიტალი ნორმატიულ რეგულირება	1,713,723	1,499,084
აქტივების გადაფასების რეზერვი	17,031	(27,271)
არამატერიალური აქტივები (მათ შორის გუდვილი)	(116,723)	(78,479)
ინვესტიცია საკუთარ აქციებში	(1,984)	(1,185)
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში/ფილიალებში (კომერციულ ორგანიზაციები)	(9,878)	(12,196)
ინვესტიციები კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევო კომპანიები და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში	(1,368)	-
1-ლადი ძირითადი კაპიტალი ნორმატიულ რეგულირება	(112,923)	(119,131)
1-ლადი ძირითადი კაპიტალი/ 1-ლადი კაპიტალი	1,600,801	1,379,953
დამატებითი 1-ლადი კაპიტალი	286,770	-
1-ლადი კაპიტალი	1,887,571	1,379,953
სუბორდინირებული ვალი*	464,567	380,077
საერთო რეზერვი	151,545	122,278
მე-2-ადი კაპიტალი ნორმატიულ რეგულირებად	616,113	502,355
მე-2-ადი კაპიტალი	616,113	502,355
სულ ნორმატიული კაპიტალი კოეფიციენტი	2,503,684	1,882,308
რისკ შეწონილი აქტივები	13,868,169	11,338,660
1-ლადი ძირითადი კაპიტალის კოეფიციენტი	11.5%	12.2%
1-ლადი კაპიტალი კოეფიციენტი	13.6%	12.2%
სულ ნორმატიული კაპიტალი კოეფიციენტი	18.1%	16.6%
1-ლადი ძირითადი კაპიტალის მოთხოვნა	10.1%	9.5%
1-ლადი კაპიტალი მოთხოვნა	12.2%	11.4%
სულ ნორმატიული კაპიტალი მოთხოვნა	17.1%	15.9%

2015 წლის მაისში, ბანკმა გააფორმა 90.0 მილიონი აშშ დოლარის სუბორდინირებულ კრედიტის მომსახურების ხელშეკრულება საერთაშორისო ფინანსურ კორპორაციასთან. საკრედიტო ხაზი, რომელიც მოიცავს 20 მილიონ აშშ დოლარის მონაწილეობას სამხრეთ აღმოსავლეთ ევროპისთვის განკუთვნილი ევროპის ფონდიდან (EFSE), აქვს ათ წლიანი დაფარვის ვადა. საკრედიტო ხაზი დამტკიცდა როგორც მე-2-ადი კაპიტალი სებ-ის მიერ ბაზელ II-ის სტრუქტურის შესაბამისად და სტაბილიზებული იყო სებ-ის მიერ მის დაფარვამდე როგორც ბანკის მე-2 რიგის კაპიტალი ახალი ბაზელ III -ის სტრუქტურის ფარგლებში. ეს კრედიტი მოიცავს გარკვეულ ინფორმაციას და ფინანსურ ვალდებულებებს, რომელიც დამახასიათებელია განვითარებულ ფინანსურ ინსტიტუტებთან კონტრაქტებისთვის, და ადრე გადახდის ვარიანტები იმ შემთხვევაში, როცა არის ასეთი ხელშეკრულებებისთვის დამახასიათებელი დეფოლტის შემთხვევები (გარდა გადახდისუუნარობის და/ან ლიკვიდაციის შემთხვევებში მოქმედი რეგულაციების შესაბამისად) ხელმისაწვდომია მხოლოდ (ი) კრედიტის ვადის ხუთი წლის ამოწურვის შემდეგ; და (იი) სებ-ის მიერ ასეთ დაჩქარებასთან დაკავშირებით წინასწარი დამტკიცების შემდეგ.

2019 წლის ივნისში, ბანკმა და EFSE-მ გააფორმეს 10 მილიონი აშშ სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულება ათწლიანი დაფარვის ვადით. სუბორდინირებული სესხის საკრედიტო ხაზი განიხილავს მე-2 რიგის კაპიტალს ბაზელ III სტრუქტურის ფარგლებში. მოქმედი მე-2 რიგის წესების შესაბამისად კრედიტი იძლევა გამსესხებლის მიერ დაჩქარების შესაძლებლობას მხოლოდ გადახდისუუნარობის ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, როგორც ეს განსაზღვრულია სებ-ის რეგულაციებში. ადრე გადახდის სხვა შესაძლებლობებისთვის გამსესხებელმა უნდა მიიღოს ამის გაკეთებისთვის საჭირო სებ-ის დასტური წინასწარ.

2019 წლის სექტემბერში, ბანკმა გამოუშვა 10.0 მილიონი აშშ დოლარის სუბორდინირებული თამასუქები 2029 წლის სექტემბერში გადახდის ვადით, რომელიც შეიძინა responsAbility Management Company S.A. და responsAbility SICAV (Lux). სუბორდინირებული თამასუქები კვალიფიცირებულია როგორც მე-2 რიგის კაპიტალი ბოლო დროს საქართველოში დანერგილი ბაზელ III სტრუქტურის ფარგლებში. მოქმედი მე-2 რიგის წესების შესაბამისად ეს თამასუქები იძლევა მისი მფლობელების მიერ დაჩქარების შესაძლებლობას მხოლოდ გადახდისუუნარობის ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, როგორც ეს განსაზღვრულია სებ-ის რეგულაციებში. ადრე გადახდის სხვა შესაძლებლობებისთვის თამასუქის მფლობელმა უნდა მიიღოს ამის გაკეთებისთვის საჭირო სებ-ის დასტური წინასწარ.

2019 წლის დეკემბერში, ბანკმა ხელი მოაწერა ათწლიან 107 მილიონი აშშ დოლარის სუბორდინირებულ სინდიცირებული კრედიტის ხელშეკრულებას, რომელიც უზრუნველყო FMO - ჰოლანდიურმა მეწარმეობის განვითარების ბანკმა სხვა მონაწილე გამსესხებლებთან თანამშრომლობით. კრედიტის პირველი ტრანში 52 მილიონი აშშ დოლარის მოცულობით მიღებულ და შეტანილი იქნა მე-2 რიგის კაპიტალში საქართველოს ეროვნული ბანკის დასტურით ბაზელ III სტრუქტურის ფარგლებში 2019 წლის დეკემბერში, ხოლო მეორე ტრანში 55 მილიონი აშშ დოლარის მოცულობით შეტანილი იქნა ბანკის მე-2 რიგის კაპიტალში 2020 წლის აპრილში. მოქმედი მე-2 რიგის წესების შესაბამისად ეს კრედიტი იძლევა მისი გამცემს მიერ დაჩქარების შესაძლებლობას მხოლოდ გადახდისუუნარობის ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, როგორც ეს განსაზღვრულია სებ-ის რეგულაციებში. ადრე გადახდა შესაძლებელია იმ შემთხვევაში (i) თუ ვერ მოხდება კრედიტის ან მისი ნაწილის, რომელიც კვალიფიცირებული უნდა იყოს როგორც მე-2 რიგის კაპიტალი, სებ-ის მიერ გადახდა, მისი გადახდის თარიღიდან 45 დღის განმავლობაში; და (ii) გადახდა მოხდება სებ-ის კონკრეტული წინასწარი დასტურის საფუძველზე არაკანონიერების ან კონტროლის შეცვლის შემთხვევაში კრედიტის ვადის ამოწურვიდან 5 წლის შემდეგ.

6. ანაზღაურება

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს ბანკის დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრის ანაზღაურებას და დასაქმების სხვა პირობებს, ხოლო, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურების განაკვეთებს ამტკიცებს აქციონერთა საერთო კრება.

ანაზღაურების კომიტეტი

ანაზღაურების კომიტეტი პირველად შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ 2006 წლის მაისში და ამჟამად ის შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს ხუთი დამოუკიდებელი წევრისგან. ბანკის ანაზღაურების კომიტეტი იკრიბება სულ მცირე წელიწადში ორჯერ და ანგარიშს აბარებს სამეთვალყურეო საბჭოს. ანაზღაურების კომიტეტის ფუნქციები განხილულია ზემოთ 3.3. პარაგრაფში.

სამართლიანი კომპენსაციის სქემები

- დირექტორთა საბჭო

ბანკის ანაზღაურების კომიტეტის რეკომენდაციით და საქართველოს ბანკის ჯგუფის ანაზღაურების კომიტეტის დასტურით, სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს ყოველწლიურად დირექტორთა საბჭოს წევრების პრემიალურ თანხას. 2010 წლის მარტში სამეთვალყურეო საბჭომ მიიღო ტოპ-მენეჯერების კომპენსაციის გეგმა ბანკის ყველა ხელმძღვანელისთვის, გენერალური დირექტორის მოადგილისთვის და ბანკის ყველა მთავარი აღმასრულებელი ხელმძღვანელი პირისთვის. ბიჯეო გრუფ ფლს-გან გამიჯვნის შემდეგ 2018 წლის მაისში, ის შეიცვალა აღმასრულებელ პირთა სამართლიანი კომპენსაციის გეგმით (რომელიც პერიოდულად იცვლება ძირითადად საიმისოდ რომ მასში აისახოს სეზ-ის კორპორატიული მართვის კოდექსისა და გაერთიანებული სამეფოს კორპორატიული მმართველობის კოდექსის მოთხოვნები) სხვა აღმასრულებელი თანამდებობის პირების და ბანკის ზედა რგოლის თანამშრომლების ანაზღაურება და ფულადი პრემიები რეკომენდებულია ბანკის გენერალური დირექტორის მიერ და შეთანხმებულია ბანკის ანაზღაურების კომიტეტთან და სამეთვალყურეო საბჭოსთან ყოველწლიურად და ასევე შეთანხმებულია და უნდა დამტკიცდეს საქართველოს ბანკის ჯგუფის ანაზღაურების კომიტეტის მიერ. .

- რიგითი თანამშრომლები

ბანკი გასცემს აქციებით კომპენსაციას რიგით თანამშრომლებზე. 2018 წლის მაისში გამიჯვნის შემდეგ დაფუძნდა სამართლიანი კომპენსაციის ტრასტი, სადაც Sanne Fiduciary Services Limited იყო მეურვე, რათა მომსახურებოდა ახლად დაარსებულ თანამშრომლის აქციით კომპენსაციის გეგმას, რომლის მიხედვითაც ის აპირებს გასცეს ჩვეულებრივი აქციები (პირობითი უფასო აქციით დაჯილდოების სახით) რიგით თანამშრომლებზე

სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების პოლიტიკა ამჟამად სრულად შეესაბამება ჯგუფის მიმართ გამოყენებულ სტანდარტებს გაერთიანებული სამეფოს კორპორატიული მმართველობის კოდექსისა და ბანკის და სეზ-ის კორპორატიული მართველობის კოდექსის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს კონკრეტული გამოყენების პერიოდს, საპენსიო ფონდში შენატანს, კაპიტალში წილის ფლობის გაიდლაინებსა და საჯარიმო და მიღებული თანხის დაბრუნების დებულებებს და რომელიც წარმოდგენილია ქვემოთ პოლიტიკის მთავარ მახასიათებლებში.

პოლიტიკის მთავარი მახასიათებლები

ანაზღაურების პოლიტიკის პრინციპებია:

- (i) შეწონილი ხელფასი, რომლის გადახდა ხდება გადავადებული მეორე რიგის აქციებით და არა ნაღდი ფულით; და
- (ii) დისკრეციული შესრულებული სამუშაოს მიხედვით ანაზღაურება მხოლოდ გადავადებული აქციების და არა ნაღდი ფულის სახით.

ეს პოლიტიკა შეესაბამება შესაბამის სახელმძღვანელოს, რომელიც მოიცავს:

- თანამშრომლისთვის საპენსიო შენატანი კომპანიის მიერ, რომელიც ისეთივეა როგორც გენერალური დირექტორის;
- წილის ფლობის გაიდლაინები 200% ეკვივალენტის ნაღდი ფულით პლიუს გადავადებული აქციით ხელფასი, ასევე შენარჩუნებული იქნება დასაქმების შემდეგ ორი წლის განმავლობაში, და
- საჯარიმო და გადახდილის უკან დაბრუნების დებულებები გაუმჯობესდება და მასში ასახული იქნება გაერთიანებული სამეფოს საუკეთესო პრაქტიკა.

დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა

დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა გამოიყენება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიმართ.

ხელფასი ნაღდი ფულის სახით და გრძელვადიანი გადავადებული აქციები

მიზანი და სტრატეგიასთან კავშირი	ოპერაცია	შესაძლებლობა
<ul style="list-style-type: none"> დაახლოვდეს დირექტორების და აქციონერების ინტერესები. ხელი შეეწყოს გრძელვადიანი ღირებულების შექმნას და აქციის ფასის ზრდას. აისახოს როლი და მოთხოვნილი მოვალეობები, უნარები, გამოცდილება და ინდივიდუალური შენატანი ბანკში. წახალისდეს ბანკის მიმართ ვალდებულება და მოზიდული და შენარჩუნებული იქნას მაღალი დონის სპეციალისტები. 	<ul style="list-style-type: none"> დირექტორების საბაზისო ხელფასი ფიქსირებულია შრომით ხელშეკრულებაში. ხელფასის დონე განიხილება სამეთვალაყურეო საბჭოს ანაზღაურების კომიტეტის მიერ მაშინ, როცა შრომითი ხელშეკრულება განახლება ან თუ არის მნიშვნელოვანი ცვლილებები გარემოებებში და დირექტორები და ანაზღაურების კომიტეტი თანახმაა მათ ხელშეკრულებებში ცვლილებების განხორციელებაზე, მაგალითად ახალი ანაზღაურების პოლიტიკის განხორციელება. ხელფასი შედგება ძირითადად გრძელვადიანი გადავადებული აქციებისგან („გადავადებული აქციით ხელფასი“) პლიუს ნაღდი ფულით ხელფასი. გადავადებული აქციით ხელფასი გაიცემა ნული ღირებულების ოფციონებით ყოველ წელს ნამუშევარ წელთან დაკავშირებით, და ჩვეულებრივ გაიცემა სამუშაო წლის დასაწყისში. აღსანიშნავია, რომ არცერთი გადავადებული აქცია არ გაიცემა სამუშაო წლის განმავლობაში ან მის შემდეგ. ასევე მოხდება სამუშაოს პროპორციულად მისი გაცემა არასრული ნამუშევარი წლის შემთხვევაში. ნამუშევარ წელთან დაკავშირებით გაცემული გადავადებული აქციით ხელფასი ძალაში იქნება იმ წლის დასაწყისიდან 5 წლის განმავლობაში, როცა მოხდა მისი გაცემა შემდეგი სახით: 25% გაიცემა სამუშაოს დაწყების წლის ყოველ მეორე, მესამე მეოთხე და მეხუთე წლისთავზე (იხილეთ ცხრილი ქვემოთ „პოლიტიკის ზოგადი პრინციპები“) გადაცემის შემდეგ დირექტორები იღებენ ასევე ფულად თანხას, რომელიც იმ დივიდენდების ტოლია, რომლის გადახდა ხდება ამ აქციებზე მათი გაცემის თარიღსა და მათზე უფლებამოსილების შენარჩუნების თარიღს შორის პერიოდში. შეუსრულებლობის დებულებები (ბუნებრივი ჯარიმა) ჩადებულია გადავადებული აქციით ხელფასში, როგორც ეს მოცემულია პოლიტიკაში. გაზრდილი ჯარიმისა და თანხის დაბრუნების დებულებები არ გამოიყენება გადავადებული აქციებით ხელფასი მიმართ, რადგან ამ ხელფასზე მიბმული ჯილდო უკვე გამოშვებულია. სანაცვლოდ ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს დისკრეციულ გადავადებულ ხელფასს როგორც საკმაოდ დიდ პულს, საიდანაც ხდება გაზრდილი ჯარიმის და უკან დაბრუნების დებულებების გამოყენება, აუცილებლობის შემთხვევაში. 	<ul style="list-style-type: none"> ფულადი სახით ხელფასის დონე და გადავადებული აქციების რაოდენობა მითითებულია შრომით ხელშეკრულებაში, და აღარ იქნება გადახდილი თუ ანაზღაურების კომიტეტი არ ჩათვლის ამას გონივრულად დირექტორის მოვალეობების, უნარებისა და გამოცდილების საფუძველზე. ანაზღაურების კომიტეტს აქვს დისკრეცია შეცვალოს მთლიანი ხელფასის გამოიჯენა სულად ხელფასსა და გადავადებული აქციით ხელფას შორის .

შესრულებაზე დაფუძნებული ანაზღაურება – დისკრეციული გადავადებული აქციები

მიზანი და სტრატეგიასთან კავშირი	ოპერაცია	შესაძლებლობა
<ul style="list-style-type: none"> * ჯგუფის საერთო შესრულების კონტექსტში, აღმასრულებელი დირექტორის წახალისება და დაჯილდოება, რომელიც ასრულებს ან გადაჭარბებით ასრულებს მისთვის განსაზღვრულ შესრულების ძირითად მაჩვენებლებს, რომლებიც მისთვის განსაზღვრა ანაზღაურების კომიტეტმა წლის დასაწყისში. * შესრულებაზე დაფუძნებული ანაზღაურება არის მხოლოდ გადავადებული აქციების ფორმით (არა ფულადი ფორმით): - აახლოებს აღმასრულებელი დირექტორის ინტერესებს აქციონერების ინტერესებთან; - თავს არიდებს მოკლევადიან მოგების რისკს; - ახალისებს ჯგუფის წინაშე გრძელვადიან ვალდებულებებს... 	<ul style="list-style-type: none"> * შესრულებაზე დაფუძნებული ანაზღაურება გაიცემა ყოველწლიურად მთლიანად ნულოვანი ღირებულების ოფციონების ფორმით აქციებზე, რომლებიც ექვემდებარება უფლების გადაცემას („დისკრეციული გადავადებული აქციები“). საქართველოს ბანკის ჯგუფი არ გასცემს ფულად პრემიას აღმასრულებელ დირექტორებზე. * ანაზღაურების კომიტეტი განსაზღვრავს ყოველწლიურად გადასაცემი აქციების რაოდენობას აღმასრულებელი დირექტორის მიერ სამუშაო წლისთვის წარმოდგენილი შესრულების ძირითადი მაჩვენებლების შესრულებას ჯგუფის მიერ აღნიშნული წლის განმავლობაში. თუ საჭიროა, თუ სტრატეგია შეიცვლება ან ბიზნეს გარემოს ცვლილება გამოიწვევს ერთი ან მეტი შესრულების ძირითადი მაჩვენებლების აღმასრულებელი დირექტორის მიერ არასწორად განხორციელებას, ანაზღაურების კომიტეტმა შესაძლოა გადაწყვიტოს და თავისი შეფასება დააფუძნოს ალტერნატიულ ღონისძიებებს.. ანაზღაურების კომიტეტს ასევე აქვს დისკრეცია ჯგუფისა და ინდივიდუალური პირის მიერ შესრულება განიხილოს მთლიანობაში. აღმასრულებელი დირექტორის მიერ შესრულების შედეგები და ანაზღაურების კომიტეტის გადაწყვეტილება ეცნობება დირექტორების განსახილველ სამუშაო წლის ანაზღაურების ანგარიშში . * ნებისმიერი დისკრეციული გადავადებული აქციები ჩვეულებრივ გაიცემა სამუშაო წლის დასრულების შემდეგ, თუმცა ანაზღაურების კომიტეტი ინარჩუნებს უფლებას განსაზღვროს გადაცემის ვადები, ნებისმიერი დისკრეციული გადავადებული აქციები გადასცემს 40% სამუშაო წლის მესამე წელს და 60%-ს მეოთხე წელს (ეფექტურად სამუშაო წლის დაწყებიდან ოთხი წლის განმავლობაში) . * თითოეული ტრანში დაექვემდებარება ორ წლიან დამატებით ჰოლდინგურ პერიოდს. * უფლების გადაცემის შემდეგ აღმასრულებელი დირექტორი ასევე იღებს ფულად ანაზღაურებას, რომელიც განსაზღვრულ უფლების მიღების თარიღსა და უფლების გადაცემის თარიღს შორის გაფორმებული აქციებზე გადახდილი დივიდენდების ტოლია.. * აღმასრულებელი დირექტორის შესრულების ძირითადი მაჩვენებლები განისაზღვრება თითოეული სამუშაო წლის დასაწყისში, და ასახავს აღმასრულებელი დირექტორის წვლილს მთლიანად ჯგუფის საერთო ძირითად სტრატეგიაში და სამუშაო წლის ფინანსურ მიზნებში. შესრულების ძირითადი მაჩვენებელი შესაძლოა ასევე მოიცავდეს არა მატერიალურ ფაქტორებს, როგორცაა თვითგანვითარება, მონიტორინგი და სოციალური პასუხისმგებლობა. * არ არსებობს დისკრეციული ანაზღაურების საკონტრაქტო უფლება და ანაზღაურების კომიტეტი ინარჩუნებს უფლებას არ გასცეს დისკრეციული გადავადებული აქციის ანაზღაურება, თუ ჯგუფის საქმიანობა არადადამაკმაყოფილებელია. . * გაფართოებული malus და clawback, გაუქმების დებულებების გარდა (ბუნებრივი malus) გამოიყენება ისე, როგორც ეს მითითებულია ამ პოლიტიკის ცხრილის შენიშვნებში. 	<p>დისკრეციული გადავადებული აქციების მაქსიმალური რაოდენობა, რომელიც შეიძლება გაიცეს წინა სამუშაო წელთან დაკავშირებით, რომ მაქსიმალური შესაძლებლობა გაზარდოს მთლიანი ხელფასის 100%-მდე. (ე.ი. ფული და გადავადებული აქციით ხელფასი), რაც გაანგარიშებული ისე როგორც ეს მითითებულია ამ პოლიტიკის ცხრილის შენიშვნებში</p>

პენსია

მიზანი და სტრატეგიასთან კავშირი	ოპერაცია	შესაძლებლობა
<ul style="list-style-type: none"> • ბანკი ვალდებულია შეასრულოს საქართველოს მთავრობის მიერ განსაზღვრული საპენსიო მოთხოვნები . • საპენსიო დებულება ერთნაირია ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის საქართველოში . 	<ul style="list-style-type: none"> • საპენსიო დებულებები შესაბამისობაში იქნება საქართველოს საპენსიო კანონმდებლობასთან, რომელიც შეიძლება პერიოდულად შეიცვალოს. 	<ul style="list-style-type: none"> • საქართველოს არსებული კანონმდებლობის შესაბამისად დირექტორს და ბანკს თითოეულ შეაქვს ბანკის მთლიანი ანაზღაურების 2% და საქართველოს მთავრობას შეუძლია შეიტანოს დამატებით მცირე თანხა (0-2%, გამომდინარე შემოსავლის დონიდან გამომდინარე) • საპენსიო შენატანები მხოლოდ გაზრდის ამ დონეს , თუ ამის უფლება მას ექნება ნებისმიერი სხვა მოქმედი კანონმდებლობის მიხედვით.

დახმარებები

მიზანი და სტრატეგიასთან კავშირი	ოპერაცია	შესაძლებლობა
<ul style="list-style-type: none"> • არაფულადი სარგებლები შესაბამისობაშია საქართველოს ბაზრის პრაქტიკასთან და გათვლილია მაღალი დონის სპეციალისტების მოზიდვასა და შენარჩუნებაზე. 	<ul style="list-style-type: none"> • სარგებლებში შედის: სიცოცხლის დაზღვევა, ჯანმრთელობის დაზღვევა, უნარშეზღუდულობა/ინვალიდთა დაზღვევა, დირექტორებისა და თანამდებობის პრემიის პასუხისმგებლობის დაზღვევა, კომპანიის მანქანის და მძღოლის დაზღვევა, მობილური ტელეფონის ხარჯები. • სხვა სარგებლები შესაძლოა განისაზღვროს პერიოდულად, თუ ეს გონივრულად და საჭიროდ ჩაითვლება 	<ul style="list-style-type: none"> • არ არსი განსაზღვრული დირექტორებისთვის გადასახდელი სარგებლის ღირებულების მაქსიმალური დონე .გადასახდელი თანხის მაქსიმალური დონე დამოკიდებულია თანამშრომლისთვის ასეთი სარგებლების გადახდის მაქსიმალურ მოცულობაზე იმ ადგილას სადაც ეს დირექტორი საქმიანობს.

გადავადებულ აქციაზე დაფუძნებული ხელფასი

გადავადებულ აქციაზე დაფუძნებული ხელფასი აღმასრულებელი დირექტორის ფიქსირებული წლიური ანაზღაურების ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტია და ჯგუფში მისი როლის თანაზომიერია. ხელფასის მოცულობაში, გადავადებულ აქციაზე დაფუძნებული ანაზღაურების მიმართ არსებული გადაწონვის შედეგად, ნაღდი ფულის ნაცვლად, აღმასრულებელი დირექტორის ყოველდღიური ქმედებები ორიენტირებულია ჯგუფის სტრატეგიული მიზნების მიღწევაზე და ჯგუფის მდგრად საქმიანობაზე, ხანგრძლივ პერიოდზე გათვლით. გადავადებულ აქციაზე დაფუძნებული ხელფასი გაიცემა სამუშაო წლის დასაწყისში და გასცემს 25% უფლებას სამუშაო წლის დაწყებიდან მეორე, მესამე მეოთხე და მეხუთე (ე.ი. სამუშაო წლის დაწყებიდან ხუთი წლის განმავლობაში).

თუ დირექტორები წყვეტენ საქმიანობას გარდაცვალების გამო ან ხდება მესაკუთრეთა ცვლილება, მფლობელობის გარეშე გადავადებული აქციით ხელფასი დაუყოვნებლივ უნდა იქნას გადაცემული.

ანაზღაურების კომიტეტს აქვს დისკრეტია შეცვალოს გადავადებული აქციით ხელფასზე უფლებამოსილების გადაცემის განრიგი, თუ ეს აუცილებელია, მაგალითად ინტერესთა კონფლიქტის შემთხვევაში.

გადავადებულ აქციაზე დაფუძნებული ხელფასი არ არის არც ფულადი პრემია და არც გრძელვადიანი საინვესტიციო გეგმა (LTIP): ეს არის აღმასრულებელი დირექტორის მომსახურების ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ხელფასი და ამიტომ არ არის დამოკიდებული შესრულებელ დავალებზე ან მაჩვენებლებზე. ეს ხელფასი იზრდება და კლებულობს ჯგუფის მიერ ხუთწლიანი მთლიანი უფლებამოსილების პერიოდში განხორციელებული მოქმედებების საფუძველზე და ათანაბრებს აღმასრულებელი დირექტორის ინტერესებს პირდაპირ და ბუნებრივად აქციონერების ინტერესებთან.

შედეგებზე დაფუძნებული (დისკრეციული გადავადებული აქცია) ანაზღაურება

აღმასრულებელ დირექტორებს არ გადაეხდებათ ფულადი პრემიები. ასევე ჯგუფი არ იყენებს გრძელვადიან საინვესტიციო გეგმას (LTIP), რადგან ის დარწმუნებულია, რომ საკმაოდ გრძელვადიანი სტიმულია ჩადებული გადავადებული აქციებზე დაფუძნებულ მის ხელფასში.

ამის ნაცვლად, აღმასრულებელი დირექტორის ინდივიდუალური ან ჯგუფური საქმიანობა ანაზღაურდება დისკრეციული გადავადებული აქციების წლიური პრემიით, ორ ტრანშად: 40 % სამუშაო წლის მესამე და 60% მეოთხე წელს, და ექვემდებარება დამატებით ორი წელი ფლობის პერიოდს, ასე რომ მთლიანობაში არის მაქსიმალური უფლებამოსილებისა და ფლობის ხუთწლიანი პერიოდი.

თუ დირექტორები წყვეტენ საქმიანობას გარდაცვალების გამო ან ხდება მესაკუთრეთა ცვლილება, მფლობელობის გარეშე გადავადებული აქციით ხელფასი დაუყოვნებლივ უნდა იქნას გადაცემული. რეგულაციით დაშვებულ ფარგლებში, თუ ანაზღაურების კომიტეტი (და/ან სამეთვალყურეო საბჭო) არ განსაზღვრავს რომ გამოყენებული უნდა იყოს ჯარიმა /თანხის დაბრუნების დებულება

ანაზღაურების კომიტეტს აქვს დისკრეცია შეცვალოს გადავადებული აქციით ხელფასზე უფლებამოსილების გადაცემის განრიგი, თუ ეს აუცილებელია, მაგალითად ინტერესთა კონფლიქტის შემთხვევაში.

ანაზღაურების კომიტეტი განსაზღვრავს აქციების მთლიან რაოდენობას (თუკი არის), რომელიც დაჯილდოვდება ნებისმიერი აღმასრულებელი დირექტორი და როგორც ეს ქვემოთ ცხრილშია, ბ-ნ გაჩეჩილაძეს, ამჟამინდელ გენერალურ დირექტორს პოტენციური შესაძლებლობა აქვს დაჯილდოვდეს ნებისმიერ მოცემულ წელს მისი მთლიანი ხელფასის 100%-ით (ე.ი. ფულადი ხელფასი და გადავადებულ აქციაზე დაფუძნებული ხელფასი). ეს მაქსიმალური პრემია გაანგარიშდება შემდეგნაირად: (ი) აქციაზე დაფუძნებული ხელფასის ელემენტისთვის, გადავადებული აქციების რაოდენობა, რომელზეც დაფუძნებულია ხელფასი; პლიუს (იი) ფულადი ხელფასის ელემენტი, ფულადი ხელფასი კონვერტირებულია აქციების რაოდენობაზე, რომელიც გაანგარიშებულია ანაზღაურების კომიტეტის იმ კრების დახურვის დროს და დღეს არსებული ყველაზე ბოლო ფასის გამოყენებით, რომელზეც დისკრეციული გადავადებული აქციის პრემია განისაზღვრება.

ანაზღაურების კომიტეტი განსაზღვრავს აქციების რაოდენობას, რომელიც ყოველ წელს უნდა გადაეცეს აღმასრულებელ დირექტორებს და აღმასრულებელ მმართველ ჯგუფს, და გადაწყვეტილების მიღების დროს გაითვალისწინებს შესაძლებლობას, ჯგუფის მუშაობის ხარისხის და ინდივიდუალური საქმიანობის ძირითად მაჩვენებლებს.

მუშაობის ხარისხის მაჩვენებლები შეირჩევა იმის მიხედვით რომ ასახოს ჯგუფის სტრატეგიული პრიორიტეტები და შეირჩევა ანაზღაურების კომიტეტის მიერ ყოველ წელს შესრულების წლის დასაწყისში. აღმასრულებელი დირექტორებისა და აღმასრულებელი ხელმძღვანელობისთვის

მთლიანობაში გადაცემული დისკრეციული გადავადებული აქციებით. წარმოდგენილი აქციების მთლიანი პოტენციალი ჩვეულებრივ ყოველ წელს განისაზღვრება ანაზღაურების კომიტეტის მიერ მისი აბსოლუტური შეხედულებისამებრ შემდეგი ფაქტორების რაოდენობის საფუძველზე:

- ფინანსური შედეგები;
- სტრატეგიული მიზნები; და
- ხალხი და კულტურული მიზნები.

ანაზღაურების კომიტეტი არ ეყრდნობა მკაცრად ეფექტურობის კრიტერიუმებს, რათა დარწმუნებული იყოს, რომ ასე წახალისებს მოქნილობას, თუ მაგალითად, სტრატეგიული მიზნები შეიცვლება წლის განმავლობაში ჯგუფის ან ბიზნეს გარემოებების ცვლილების შედეგად. ანაზღაურების კომიტეტი დარწმუნებულია, რომ ამ გზით, საბჭოს შეუძლია იმუშაოს აღმასრულებელ დირექტორთან, ისე რომ, ამ უკანასკნელმა არ აიღონ ზედმეტი რისკები ეფექტურობის ძირითადი მაჩვენებლების მისაღწევად, როცა, მაგალითად, ბაზრები იცვლიან მიმართულებას. აღმასრულებელი დირექტორისთვის „კარგი“ წლის დროსაც კი (მაგ., ყველაზე კარგი ეფექტურობის ძირითადი მაჩვენებლების მიღწევისას), თუ ის ემთხვევა „ცუდ“ წელს ჯგუფისთვის (მაგ., ცუდი ფინანსური მაჩვენებლები), ანაზღაურების კომიტეტი უფლებამოსილია გასცეს მცირე ოდენობის ან არ გასცეს დისკრეციული ანაზღაურება აღმასრულებელი დირექტორისთვის. თუ ის გადაწყვეტს რომ ამის გაკეთება მიზანშეწონილია. ზუსტი ღონისძიებები განისაზღვრება ანაზღაურების კომიტეტის მიერ.

ჯარიმა და დაბრუნების პირობები

დისკრეციული გადავადებული აქციები ექვემდებარება ჯარიმას და უკან დაბრუნებას შემდეგ გარემოებებში:

- სამსახურეობრივი დარღვევა ან არსებითად მოვალეობების შეუსრულებლობა აღმასრულებლის მიერ;
- მნიშვნელოვანი ფინანსური დანაკარგები, სერიოზული წარუმატებლობა რისკის მართვაში ან საქართველოს ბანკის ჯგუფისთვის ან ბანკისთვის აღმასრულებლის სამსახურეობრივი დარღვევის ან დაუდევრობის გამო (მათ შორის უმოქმედობა) სერიოზულად რეპუტაციის შელახვა;
- ფინანსური დარღვევა ან მნიშვნელოვანი შეცდომები ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომელიც უკავშირდება აღმასრულებლის პასუხისმგებლობის სფეროს ან შეიძლება მიეკუთვნოთ აღმასრულებლის მიერ მისი ვალდებულებების შესრულებას ან შეუსრულებლობას ;
- საქართველოს ბანკის ჯგუფის ან ბანკის განზრახ შეცდომაში შეყვანა ფინანსურ შედეგებთან დაკავშირებით ;
- ბანკის აღმასრულებლისთვის განსაზღვრული პროფესიული შესაბამისობისა და კეთილსინდისიერების კრიტერიუმის ვეღარ დაცვა;
- მატერიალური ზრდა ბანკისთვის საჭირო ნომინალურ კაპიტალში, რომელიც შეიძლება მიეკუთვნოს აღმასრულებლის ქმედებას ან უმოქმედობას;
- არასწორი ქმედება, რომელმაც გამოიწვია მატერიალური მარეგულირებელი ან სხვა მსგავსი სანქციების დაწესება; და
- გადახდები არასწორი ან შეცდომაში შემყვანი მონაცემის საფუძველზე, რომლისთვისაც გამოიყენება ჯარიმა და თანხის ბრუნება დისკრეციული გადავადებული ანაზღაურების მიმართ, რომელიც გაიცა განსახილველ წელს.

ადრე გადახდილის დაბრუნება გამოიყენება ორ წლამდე ამ უფლების მინიჭების შემდეგ.

ანაზღაურების კომიტეტის დისკრეციული უფლება

კომიტეტი ინარჩუნებს გარკვეულ უფლებას დისკრეციული აქციის ანაზღაურებასთან დაკავშირებით. ამაში შედის:

- პრემიის განსაზღვრა, თუკი არის;
- საქმიანობის ძირითადი მაჩვენებლების შერჩევა, რომელიც შესაძლოა წლიდან წლამდე იცვლებოდეს საიმისოდ, რომ შესაბამისობაში იყოს სტრატეგიულ და ფინანსურ მიზნებთან;
- ნებისმიერი რეგულირება, რომელიც საჭიროა აღმასრულებელი დირექტორის საქმიანობის ძირითადი მაჩვენებლების მიმართ სამუშაო წლის პერიოდში როცა მაგალითად, არის ცვლილება სტრატეგიასა ან ბიზნეს გარემოებებში, რამაც შესაძლოა გამოიწვიოს საქმიანობის ძირითადი ერთი ან მეტი მაჩვენებლის საქმიანობის არაზუსტ კრიტერიუმად გადაქცევა ; და
- დისკრეცია არ გაითვალისწინოს ნებისმიერი სტანდარტული შედეგი, როცა მას რომელიმე გარემოებაში გონივრულად მიაჩნია ასე მოქცევა დისკრეციული გადავადებული აქციებზე უფლების მინიჭების შემდეგ.

ექვსის გაფანტვის მიზნით ჯგუფმა არ უნდა გასცეს პრემია (ან შეამციროს პრემიის თანხა შესაბამისად) იმ პირობით, თუ ასეთი პრემია გამოიწვევს სეზ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების და სხვა ნორმატიული შეფარდებების დარღვევას.

ანაზღაურების კომიტეტს აქვს დისკრეცია შეცვალოს გადავადებული აქციით ხელფასზე უფლებამოსილების გადაცემის განრიგი, თუ ეს აუცილებელია, მაგალითად კანონით გათვალისწინებული ინტერესთა კონფლიქტის შემთხვევაში.

სამართლიანი კომპენსაციის ტრასტი.

საქართველოს ბანკს აქვს თანამშრომლებისთვის დახმარებების გაცემის ორი ერთიანი ფონდი : ერთი ზედა რგოლის აღმასრულებელი პირებისთვის, და მეორე უფრო დაბალი რგოლის თანამშრომლებისთვის, რომლებიც ფლობენ ჩვეულებრივ აქციებს ფონდში, ბანკის თანამშრომლებისთვის და ყოფილი თანამშრომლებისთვის მათ კმაყოფაზე მყოფი პირებისთვის , და რომელიც გამოიყენება ბანკის თანამშრომელთა წილის სქემებთან ერთად .

ბიზნეს ხარჯები

დირექტორებს უნაზღაურდებათ გონივრული ბიზნეს ხარჯები, რომლებიც წარმოიქმნება შრომითი ხელშეკრულების შესაბამისად მათი მოვალეობების შესრულების დროს, თუ ისინი წარმოადგენენ შესაბამის ქვითრებს.

ახალი დირექტორების ანაზღაურება

ნებისმიერი ახალი დირექტორი მიიღებს მხოლოდ იმ თანხას, რომელსაც ანაზღაურების კომიტეტის გონივრულად ჩათვლის შესაბამისი უნარებისა და გამოცდილების მქონე კანდიდატის მოსაზიდად. მისი მაქსიმალური ანაზღაურების პაკეტი უნდა მოიცავდეს იმ კომპონენტებს, რომელიც აღწერილია ზემოთ პოლიტიკის ცხრილში. ანაზღაურების კომიტეტს შეუძლია თავისი შეხედულებისამებრ და ახალი დირექტორის მიერ შესასრულებელი როლის გათვალისწინებით შეცვალოს კომპონენტები პაკეტში იმ ლიმიტის ფარგლებში, რომელიც მითითებულია ზემოთ პოლიტიკის ცხრილში, რათა მოხდეს კონკრეტული პირის დასაქმებაში ხელშეწყობა. გარდა ამისა ანაზღაურების ნებისმიერი კომპონენტზე მიბმული პირობები შეიძლება შეიცვალოს თუ ამას აუცილებლად ჩათვლის ანაზღაურების კომიტეტი ან თუ ამის გაკეთება სასურველია ყველა გარემოში.

ახლად მოსულ დირექტორს შეუძლია მიიღოს:

- რელოკაციასთან დაკავშირებული დახმარება, საგადასახადო დახმარება და იურიდიული ხარჯები ინდივიდუალური გარემოებებიდან გამომდინარე, მათ შორის თუ საჭიროა ოჯახისთვისაც ბანკს არ განუსაზღვრავს მაქსიმალური მთლიანი თანხა რელოკაციისთვის დასახმარებლად, მაგრამ მისი მიზანია უზრუნველყოს შესაბამისი დონე და ხარისხი საუკეთესო პირობებით, რომელიც გონივრულად იქნება მიღებული.
- ფასიანი ქაღალდების მისაღებად სტიმულირება გამიზნულია კონკრეტული ფიზიკური პირის მოსაზიდად. ასეთი ახალი ჯილდოები შესაძლოა გაიცეს ნებისმიერ გადავადებულ აქციით ხელფასთან და დისკრეციულ გადავადებულ აქციით კომპენსაციასთან ერთად.

განახლება ბანკის დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების შესახებ კოვიდ 19-ის შემდეგ

გლობალური პანდემიის კოვიდ 1-ის ზემოქმედება დაინტერესებული მხარეების ფართო სპექტრზე ზემოქმედების გათვალისწინებით, ბანკის გენერალური დირექტორი არჩილ გაჩეჩილაძე, შეიტანს 2020 წლის ფიქსირებული ფულადი ხელფასიდან 50%-ს საქართველოს საქველმოქმედო მიზნების დასახმარებლად საქართველოს ეკონომიკასა და სოციალური საკითხებზე კოვიდ 19 -ით გამოწვეული ზეგავლენის დასაძლევად.

საქართველოს ბანკის დირექტორთა საბჭო ასევე ნებაყოფლობით დათანხმდა შეამციროს მათი ფიქსირებული ფულადი ხელფასი შემცირებულიყო 20%-ით 2020 წლის 1 მარტიდან.

სს საქართველოს ბანკის მუშახელის ანაზღაურების პოლიტიკა

სს საქართველოს ბანკის მუშახელის ანაზღაურების პოლიტიკა დამტკიცებულია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ანაზღაურების კომიტეტის რეკომენდაციის საფუძველზე და გამოიყენება შრომითი ხელშეკრულებების შესაბამისად დაქირავებული ბანკის პერსონალის მიმართ.

ბანკის ანაზღაურების სისტემა სტრუქტურირებულია შემდეგნაირად:

- ფიქსირებული ანაზღაურება, რომელიც გამოიყენება ყველა მოქმედი პერსონალის მიმართ;
- სტანდარტული ცვლადი ანაზღაურება, რომელიც გამოიყენება ყველა პერსონალის მიმართ გარდა რისკის მქონე თანამშრომლებისა;
- განსაკუთრებული ანაზღაურება, რომელიც გამოიყენება რისკის მქონე თანამშრომლების მიმართ;
- კონტროლის მქონე პირების ანაზღაურება : შიდა აუდიტი, რისკის მართვა და რეგულაციებთან შესაბამისობა.

ფიქსირებული ანაზღაურება , რომელიც შედგება ფულადი ხელფასისა და დახმარებებისგან.

სტანდარტული ანაზღაურების ცვლადი ნაწილის ტიპი და სიხშირე იცვლება თანამშრომლის მოქმედების შესაბამისად. მოკლევადიანი სტიმულირება შესაძლოა იყოს ფულადი პრემიის ან აქციის სახით. პრემიის გაანგარშება, სიხშირე და პროპორცია იცვლება პოზიციების მიხედვით. ბანკი იყენებს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ საზომებს ამგვარი გადაწყვეტილების დროს. გადახდა/ სიხშირე იცვლება და ის შეიძლება იყოს ყოველთვიური, კვარტალურად, ექვსთვიანი, წლიური და ერთჯერადი. გრძელვადიანი სტიმულირება მოტივირებული უნდა იყოს სამუშაო ადგილისთვის, რათა მიაღწიოს გრძელვადიან სტრატეგიულ მიზნებს და განხორციელდეს საქმიანობა დაინტერესებული პირების ინტერესების გათვალისწინებით. კომპანიას აქვს კომპანიის შემოსავალში თანამშრომელთა მონაწილეობის პროგრამა (ESOP), თანამშრომელთა დახმარების ფონდის საშუალებით სამწლიანი უფლებამოსილების პერიოდით (უფრო მოკლე ხნით უფლებამოსილების გადაცემით /უფლებამოსილების გადაცემის დაჩქარების გადაწყვეტილებას

იღებს გენერალური დირექტორი/ შესაბამისი გენერალური დირექტორს მოადგილე) და ბანკში უწყვეტი დასაქმებს უფლებამოსილებით.

სპეციალური ცვლადი ანაზღაურება რისკის მქონე თანამშრომლებისთვის დამოკიდებულია წლის ბოლოს მიღებულ შედეგებზე და გაიცემა შემდეგნაირად:

წლიური ცვლადი ანაზღაურების 60% (ნაღდი ფულის ან აქციების სახით) ექვემდებარება სამი წლის განმავლობაში გადავადებას. თანხის გაცემა/აქციებზე უფლებამოსილების გადაცემა მოხდება სამ თანაბარ 20%-იან ნაწილად სამი თანმიმდევრული წლის განმავლობაში.

2018 სამუშაო წელი	გაცემის დრო (წელი 0)	მეორე წელი (წელი 1)	მესამე წელი (წელი 2)	მეოთხე წელი (წელი 3)
	e.g. 2019	1-იან-2020	1-იან-2021	1-იან-2022
	გაცემა			
	&	გაიცა	გაიცა	გაიცა
	გადავადება 60%	20.0%	20.0%	20.0%

წლიური ანაზღაურების ცვლადი ნაწილის 40% შეიძლება გაიცეს ნაღდი ფულის ან აქციების ფორმით . თუ გაიცემა ჯილდოს სახით აქციების ფორმით ის დაექვემდებარება დაკავებას მინიმუმ 6 თვით და გაიცემა ისე როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ. :

	გაცემის დრო (წელი 0) e.g. 2019	მეორე წელი (წელი 1) 1-იან-2020 ²
	გაიცა	გაიცა
აქციები	& გადავადდა 40%	40.0%

ანაზღაურების ცვლადი ნაწილის აქციის სახით გადაცემის განრიგი შეიძლება შეიცვალოს, თუ ეს აუცილებელია, მაგ. კანონით გათვალისწინებული ინტერესთა კონფლიქტის შემთხვევაში.

რისკის შემცველი სამუშაოსთვის წლიური ანაზღაურების ცვლადი ნაწილის არაუმეტეს 50% შეიძლება იყოს ნაღდი ფულით, ხოლო დანარჩენი ნაწილი გადახდით იქნას აქციის ფორმით. 2020 წლის 1 იანვრიდან რისკის შემცველი სამუშაოს მქონე პირთა წლიური ანაზღაურების ცვლადი კომპონენტი არ უნდა აღემატებოდეს მთლიანი წლიური ანაზღაურების ფიქსირებულ 100%-ს. აქციონერთა გონივრული გადაწყვეტილების საფუძველზე ცვლადი კომპონენტი შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ არ უნდა აღემატებოდეს მთლიანი წლიური ანაზღაურების ფიქსირებული კომპონენტის 200%-ს

ბანკში კონტროლის ფუნქციის მქონე პირთა ანაზღაურების პრინციპები ბანკში

- კონტროლის ფუნქციის მქონე თანამშრომლები იღებენ ანაზღაურება მათი ფუნქციების შესრულებასთან დაკავშირებული სამუშაოს შესარულების მიხედვით, იმ ბიზნეს სფეროებისგან დამოუკიდებლად, რომელსაც ისინი აკონტროლებენ.
- შიდა აუდიტის ხელმძღვანელისა და შიდა აუდიტის პერსონალის ანაზღაურება განისაზღვრება აუდიტისა და კორპორატიული მართვის კომიტეტის მიერ, რათა გარანტირებული იყოს შიდა

² იმის გათვალისწინებით რომ 6 თვე არის გასული გაცემის თარიღიდან

აუდიტის დამოუკიდებლობა და უზრუნველყოფს კომპენსაციის ისეთ სისტემას, რომელიც საშუალებას იძლევა მოხდეს ადეკვატური უნარების, გამოცდილების მქონე კადრების მოზიდვა, რომელიც შეესაბამება ბანკის მასშტაბსა და კომპლექსურობას,

- მაკონტროლებელი ფუნქციის მქონე პირების ანაზღაურების ცვლადი კომპონენტის განმსაზღვრელი მეთოდები არ უნდა იძლეოდეს პერსონალის მიზნებისა და დამოუკიდებლობის შემცირების შესაძლებლობას.

პენსია

ყველა თანამშრომელს აქვს უფლება მონაწილეობა მიიღოს სახელმწიფო საპენსიო სქემაში. ბანკი ახორციელებს საპენსიო გადახდებს მთავრობის კანონმდებლობის მიხედვით განსაზღვრული პირობებით.

ჯარიმები და მიღებული თანხის დაბრუნების ღონისძიებები ანაზღაურების სპეციალური ნაწილის შემცირების/გაზრდის მიზნით გამოიყენება შემდეგ გარემოებებში.

- რისკის მქონე სამუშაოს შემსრულებლების მიერ არასწორი ქმედება ან ვალდებულების შეუსრულებლობა, ან მოქმედი რეგულაციების და/ან წესების მნიშვნელოვანი დარღვევა;
- მნიშვნელოვანი ფინანსური დანაკარგები, რისკი მართვაში სერიოზული ხარვეზები ან ბანკის რეპუტაციის სერიოზული შელახვა, რომელიც გამოწვეულია რისკის მქონ სამუშაოს შემსრულებლების დაუდევრობით ან არასწორი ქმედებით;
- მნიშვნელოვანი შეცდომაში შემყვანი ქმედება ან შეცდომები ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომელიც უკავშირდება რისკის მქონ სამუშაოს შემსრულებლების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობას ან შეიძლება მიეკუთვნოს რისკის მქონ სამუშაოს შემსრულებლების ქმედებას ან უმოქმედობა მათი მოვალეობების შესრულებასთან მიმართებაში,
- ბანკის შეყვანა შეცდომაში ფინანსურ საქმიანობასთან დაკავშირებით;
- ფიტნეს და პროფესიონალური კრიტერიუმების დაუკმაყოფილებლობა
- მატერიალური ზრდა ბანკის მოთხოვნილ მარეგულირებელ კაპიტალთან დაკავშირებით, რომელიც შესაძლოა მივაკუთვნოთ რისკიანი სამუშაოს მქონე პირები მოქმედებას ან უმოქმედობას;
- არასწორი ქცევა, რომელმაც შესაძლოა ხელი შეუწყოს მატერიალური მარეგულირებელი ან სხვა მსგავსი სანქციების დაწესებას; და
- გადახდები ძალიან დიდი მოცულობისა და არასწორი მონაცემების საფუძველზე, რომლისთვისაც გამოიყენება ჯარიმა და გამოიყენება თანხის დაბრუნების წესი რათა მოხდეს აღნიშნულ წელს ანაზღაურების ცვლადი კომპონენტი გადავადება.

2 თანამშრომლის (ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს გარდა) ანაზღაურება აღემატებოდა 1 მილიონ ლარს 2019 წლისთვის.

მითითებები

ბანკი	სს საქართველოს ბანკი
დირექტორები	საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს წევრები
„ანგარიში“	პილარ 3 წლიური ანგარიში 2019
CRO or Chief Risk Officer	ბანკის რისკის ოფიცერი
„წესდება“	ბანკის წესდება
CRR	ევროპარლამენტისა და საბჭოს 2013 წლის 26 ივნისის (EU) No 575/2013 რეგულაციის მუხლი - საკრედიტო ინსტიტუტებსა და საინვესტიციო ფირმებთან დაკავშირებით გონივრული მოთხოვნების შესახებ
GMS	აქციონერთა საერთო კრება
IFRS	ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები
დირექტორთა საბჭო / აღმასრულებელი დირექტორატი	ბანკის დირექტორთა საბჭო
სამეთვალყურეო საბჭო	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო