

2020 წლის პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება



საქართველოს ბანკი
BANK OF GEORGIA

წინამდებარე ანგარიშის ციფრული
ევრსია იხილეთ ჩვენს კორპორატიულ
ვებ-გვერდზე

www.bankofgeorgia.ge

სარჩევი

1. მოკლე რეზიუმე.....	1
1.1. შესავალი	1
1.2. დირექტორთა საბჭოს განცხადება.....	1
1.3. რისკის პროფილი	1
1.4. პილარ 3-ის ფარგლებში გამჟღავნებული ინფორმაცია წინამდებარე ანგარიშში	3
2. მფლობელობა და ჯგუფის სტრუქტურა.....	4
2.1. მფლობელობა	4
2.2. ჯგუფის სტრუქტურა.....	4
3. მმართველობა	6
3.1. კორპორატიული მართვის ჩარჩო	6
3.2. აქციონერთა ჩართულობა და აქციონერთა საერთო კრების ფუნქციები.....	6
3.3. სამეთვალყურეო საბჭო, კომიტეტები და ურთიერთქმედება საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოსთან.....	10
3.4. დირექტორთა საბჭო და მმართველი გუნდი	29
4. რისკის მართვა.....	36
4.1. სტრატეგია	60
5. პასუხისმგებლიანი ბიზნესი	68
6. კაპიტალთან დაკავშირებული მოთხოვნები და მარეგულირებელი კაპიტალი	69
6.1. კაპიტალთან დაკავშირებული მოთხოვნები	69
6.2. მარეგულირებელი კაპიტალი	72
7. ანაზღაურება.....	74
მითითებები.....	84

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.

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

ბანკის 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 2020 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. რისკის პროფილი

ამ ნაწილში წარმოდგენილია ბანკის რისკის პროფილის შეჯამება, მისი რისკის აპეტიტის შესაბამისად, რისკის შემდეგი მეტრიკის საშუალებით:

CET1 კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (NBG, Basel III)

10.4%

მინიმალური მოთხოვნა – 7.4%

2019	<u>11.5%</u>
2020	<u>10.4%</u>

საკრედიტო რისკის ხარჯი (IFRS)

1.9%

+1.0 ppts y-o-y

2019	<u>0.9%</u>
2020	<u>1.9%</u>

138.6%

2019	136.7%
2020	138.6%

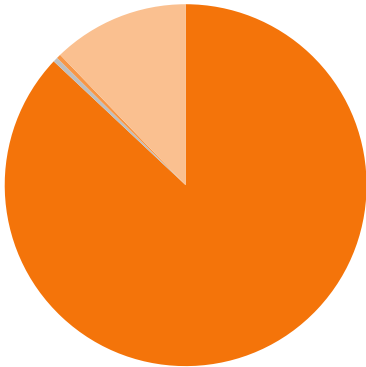
მინიმალური მოთხოვნა – 100%

137.5%

2019	132.5%
2020	137.5%

მინიმალური მოთხოვნა – 100%

2020 რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები



- საკრედიტო რისკი
- კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი
- საბაზრო რისკი
- საოპერაციო რისკი

	2020 '000	2019 '000
საკრედიტო რისკი	14,216,128	12,064,506
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი	31,970	59,125
საბაზრო რისკი	12,720	52,737
საოპერაციო რისკი	1,779,276	1,691,801
სულ	16,040,094	13,868,169

კაპიტალისა და ლიკვიდობის პოზიციები იყო ბანკის ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის ერთ-ერთი მთავარი პრიორიტეტი 2020 წელს COVID-19-ის პანდემიის გათვალისწინებით.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები სტაბილურია და მნიშვნელოვნად აღემატება მინიმალურ მარეგულირებელ მოთხოვნებს. კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების წლიური კლება ძირითადად განპირობებული იყო 2020 წლის მარტში შექმნილი 400 მლნ ლარის საერთო რეზერვის შექმნით ადგილობრივი მარეგულირებელი ადრეცხვის საფუძველზე საქართველოს ეროვნულ ბანკთან შეთანხმებით (და, ზოგადად, საქართველოს საბანკო სექტორთან დაკავშირებით საქართველოს ეროვნული ბანკის სახელმძღვანელო მითითებების შესაბამისად), რომელიც მოიცავს მთლიანი ეკონომიკური ციკლისთვის ბანკის საკრედიტო პორტფელში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებულ მოლოდინებს. ჩვენ ვაგრძელებთ შიდა კაპიტალის მაღალი დონეების გენერირებას საშუალო კაპიტალზე მაღალი მომგებიანობის, აგრეთვე ჩვენი აქტივების რისკიანობის გაუმჯობესების შედეგად, ახალი მარეგულირებელი პირობების გათვალისწინებით. საშუალოვადიან პერსპექტივაში, ჩვენი მიზანია დაახლოებით 200 საბაზისო პუნქტის ბუფერის შენარჩუნება ძირითადი პირველადი და პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებისათვის მინიმალური მარეგულირებელი მოთხოვნებთან შედარებით.

ბანკის ლიკვიდობა და ფინანსური მდგომარეობა სტაბილურია. 2020 წელს ბანკმა შეინარჩუნა მნიშვნელოვანი ჭარბი ლიკვიდობა, პირველ რიგში, 1) COVID-19-ის კრიზისის ფონზე რისკების დასაზღვევად, რადგან პანდემიის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი იყო მომხმარებლის სახსრების გადინება, რაც არ განხორციელებულა; მომხმარებელთა დეპოზიტები განაგრძობს ზრდას; და 2) 2020 წლის ივნისში ადგილობრივ ვალუტაში გამოშვებული ობლიგაციების დასაფარად. ბანკს ძლიერი მხარდაჭერა აქვს საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებისგან და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული აქვს DFI- სგან 635 მილიონი ლარის გამოუყენებელი გრძელვადიანი სესხები შვიდ წლამდე დაფარვის ვადით.

პილარ 3 წლიური ანგარიში 2020 / სს საქართველოს ბანკი

ეკონომიკური კრიზისის ფონზე, ჩვენი კლიენტების სესხების ხარისხი სტაბილურია, რაც გამოიხატება პორტფელის რისკის მნიშვნელოვან შემცირებაში ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში. COVID-19-ის პანდემიას ჩვენ შევხვდით დაცული საბანკო სექტორით - პანდემიის დასაწყისში ჩვენი უმოქმედო სესხები (NPL) ისტორიულ დაბალ დონეზე იყო. ეს განპირობებული იყო ჯგუფის რისკის მართვის გონივრული პოლიტიკით, აგრეთვე საკრედიტო პორტფელის სტრუქტურის ცვლილებით, მაღალპროცენტიანი არაუზრუნველყოფილი სესხებიდან უფრო უზრუნველყოფილ სესხებზე გადასვლით, 2018 წელს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული სამომხმარებლო სესხების რეგულაციის საფუძველზე. მაღალი დონის კორპორატიული ლევერეჯის არარსებობა და მთავრობის მიერ შემუშავებული ფიზიკური და იურიდიული პირების მხარდაჭერის პროგრამები, სავარაუდოდ, ასევე გარკვეულწილად შეამსუბუქებს COVID-19-ის ნეგატიური ეკონომიკურ გავლენას.

2020 წლის პირველ კვარტალში ჩვენ შევექმენით მნიშვნელოვანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვები მთლიანი ეკონომიკური ციკლისთვის. ეკონომიკის დახურვისა და გახსნის შემდეგ, ჩვენ ინდივიდუალურად გადავხედეთ ყველა ჩვენს მცირე და საშუალო ბიზნესის და კორპორატიულ მსესხებელს და პირველ კვარტალში შეფასებული რეზერვები საკმარისი აღმოჩნდა. ჩვენი კორპორატიული, მცირე და საშუალო ბიზნესის და SOLO სეგმენტის პორტფელები მოსალოდნელზე უკეთეს შედეგებს იძლევიან. შედეგად, საკრედიტო რისკის ხარჯი 2019 წლის 0.8% -დან 2020 წელს 1.9% -მდე გაიზარდა.

1.4. პილარ 3-ის ფარგლებში გამჟღავნებული ინფორმაცია წინამდებარე ანგარიშში

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

2013 წლის 26 ივნისის ევროპის პატლამენტისა და საბჭოს რეგულაციის (EU) No 575/2013 მუხლი საკრედიტო ინსტიტუტებისა და საინვესტიციო ფირმების გონივრული მოთხოვნების შესახებ ("CRR")	მუხლი რეგულაციაში	ადგილმდებარეობა ანგარიშში
ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების სფერო (მუხლი 431)	მუხლი 3.8	ნაწილი 1.2
გამოყენების სფერო (მუხლი 436)	მუხლი 6.1	ნაწილები 2.1 და 2.2
რისკის მართვის მიზნები და პოლიტიკა (მუხლი 435)	მუხლები 6.2 და 6.3	ნაწილები 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 6
ანაზღაურების პოლიტიკა (მუხლი 450)	მუხლი 7	ნაწილი 7

2. მფლობელობა და ჯგუფის სტრუქტურა

2.1. მფლობელობა

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო ჯგუფი“ იყო ბანკის მთავარი აქციონერი 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.

სს „ბიჯეო ჯგუფს“ სრულად ფლობს ინგლისსა და უელსში დაფუძნებული ღია სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“ („**BoGG**”), რომელიც არის ბანკის საბოლოო მშობელი კომპანია. BoGG-ს აქციები შეყვანილია გაერთიანებული სამეფოს მარეგისტრირებული ორგანოს ოფიციალური ნუსხის პრემიუმ დაშვების სეგმენტში და უფლება აქვს ივაჭროს ღსს „ლონდონის საფონდო ბირჟის“ რეგისტრირებული ფასიანი ქაღალდების მთავარ ბაზარზე, ნიშნულით „BGE0“.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქვემოთ ჩამოთვლილი აქციონერები ფლობდნენ ღსს „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“-ს (BoGG) მთლიანი გამოშვებული აქციების 3.0%-ზე მეტს. სხვა აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობდნენ გამოშვებული აქციების 3.0%-ზე ნაკლებს.

BoGG აქციონერები	31 დეკემბერი, 2020	31 დეკემბერი, 2019
JSC Georgia Capital**	19.90%	19.90%
Fidelity Investments	6.15%	0.09%
Harding Loevner LP	4.50%	4.78%
Van Eck Associates Corporation	3.26%	2.78%
Dimensional Fund Advisors (DFA) LP	3.04%	2.90%
JP Morgan Asset Management	1.50%	3.52%
სხვები	61.65%	66.03%
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.

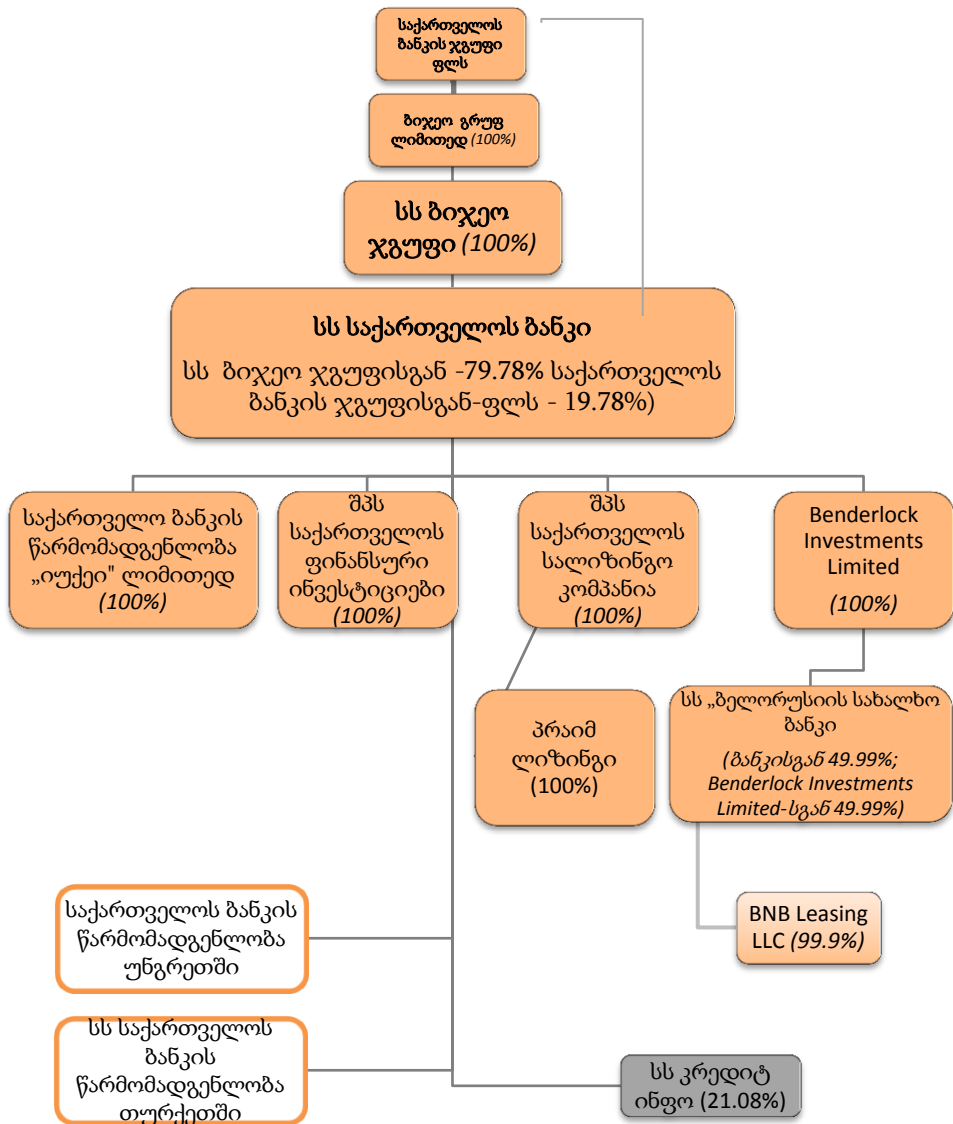
** სს საქართველოს კაპიტალი გამოიყენებს თავის ხმას ჯგუფის საერთო კრებაზე, ყველა სხვა ჯგუფის აქციონერისთვის მიცემული ხმების შესაბამისად, რადგან სს საქართველოს კაპიტალის პროცენტული წილი საქართველოს ბანკის ჯგუფის ფლს-ში აღემატება 9.9%-ს.

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 2020 წლის წლიური ანგარიშის 239-ე გვერდი, რომელიც წინამდებარე ანგარიშგების მომზადების დროს ხელმისაწვდომია ღსს „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ ოფიციალურ ვებ-გვერდზე – www.bankofgeorgiagroup.com.

პილარ 3 წლიური ანგარიში 2020 / სს საქართველოს ბანკი

ბანკი და მისი დანარჩენი შვილობილი კომპანიები ქმნიან კომპანიების ჯგუფს, რომლის ძირითადი ბიზნეს-საქმიანობა მოიცავს საბანკო მომსახურებებს კორპორატიული და ინდივიდუალური კლიენტებისთვის. 2020 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 კანონმდებლობისა და ბანკის წესდების (შემდგომში „წესდება“) შესაბამისად. აქციონერთა საერთო კრება ბანკის უმაღლესი შიდა მმართველი ორგანოა, 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 კორპორაციული მართვის კოდექსის თანახმად (2018 წლის 26 სექტემბრით დათარიღებული სეზის პრეზიდენტის ბრძანება #215/04) (მასში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით), საქართველოს კომერციული ბანკები ვალდებული არიან შექმნან აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტები, რომლებიც არჩეულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, სისტემურად მნიშვნელოვან ბანკებს დამატებით მოეთხოვებათ შექმნან კორპორაციული მართვის, ნომინაციისა და ანაზღაურების კომიტეტები მათი სამეთვალყურეო საბჭოების დაქვემდებარებაში. როგორც ეს ქვემოთ 3.3 ნაწილშია აღწერილი დეტალურად ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან შემდგარი ხუთი კომიტეტი, კერძოდ: აუდიტისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტი, რისკების მართვის კომიტეტი, ნომინაციის კომიტეტი, სპეციალური კომიტეტი და ანაზღაურების კომიტეტი. შესაბამისი კომიტეტების წევრებს ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო.

3.1.2. ჯგუფი

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

საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოსა და ბანკის კორპორაციული მართვის ჩარჩოს შორის ურთიერთობა დამატებით აღწერილია ქვემოთ 3.3 ნაწილში.

3.2. აქციონერთა ჩართულობა და აქციონერთა საერთო კრების ფუნქციები

აქციონერთა ჩართულობის წესი, წესდებაზე დაყრდნობით

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

საერთო კრების მოწვევა არ არის აუცილებელი, თუ ხმების 75%-ზე მეტის მფლობელი აქციონერი მიიღებს გადაწყვეტილებას განსახილველ საკითხთან დაკავშირებით. ეს გადაწყვეტილება კრების ოქმის ტოლფასია და ითვლება კრების გადაწყვეტილებად. თუ 75%-ზე მეტ აქციას ფლობს ერთ აქციონერზე მეტი, აქციონერთა საერთო კრების ჩატარება სავალდებულოა.

თუ აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა აუცილებელია, კრების მოწვევის დრო, ადგილი და დღის წესრიგი ქვეყნდება ბეჭდურ მედიაში აღნიშნულ აქციონერთა საერთო კრების ჩატარებამდე არანაკლებ 20 დღით ადრე. წესდების თანახმად, სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს აქციონერთა საერთო კრების რეგისტრაციის დღეს. ხმის უფლების მქონე აქციათა არანაკლებ 1%-ის მფლობელებს საერთო კრებაზე მოსაწვევი ეგზავნებათ დაზღვეული წერილით. მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ცალკეულ შემთხვევებში, შეტყობინებას იღებენ ბანკის საკუთარ კაპიტალში შედარებით მცირე წილის მფლობელებიც. ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრება 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.

საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება ხმის უფლების მქონე აქციონერთა სულ მცირე ნახევარი ან მათი წარმომადგენლები. ქვორუმის არარსებობის შემთხვევაში, შეიკრიბება ახალი აქციონერთა საერთო კრება იმავე დღის წესრიგით და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილ პერიოდში, კანონმდებლობით და წესდებით გათვალისწინებული პროცედურების შესაბამისად. ახალი აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება სულ მცირე ხმის უფლების მქონე აქციების 25.0%-ის მფლობელები. თუ აღნიშნულ ახალ აქციონერთა საერთო კრებაზე ქვორუმი არ შედგა, მოწვეული იქნება ახალი აქციონერთა საერთო კრება, რომელიც გადაწყვეტილებაუნარიანია წარმოდგენილი ხმის მქონე აქციონერების ან მათი წარმომადგენლების რაოდენობის მიუხედავად.

აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების ("EGM") მოწვევა ხდება იმ შემთხვევაში, როდესაც დირექტორთა საბჭო, სამეთვალყურეო საბჭო ან გამოცემული აქციების სულ მცირე 5.0%-ის მფლობელი აქციონერი/აქციონერთა ჯგუფი ასეთი კრების მოწვევას საჭიროდ მიიჩნევს. კანონის შესაბამისად, აქციონერები, რომლებიც ინდივიდუალურად ან ერთად ფლობენ სულ გამოშვებული კაპიტალის სულ მცირე 5.0%-ს, უფლებამოსილნი არიან, დაასახელონ განსახილველი საკითხი ბოლო აქციონერთა საერთო კრების ჩატარებიდან არანაკლებ ერთ თვეში და მოითხოვონ დირექტორთა საბჭოს მიერ აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევა. დირექტორთა საბჭო ვალდებულია მოიწვიოს ასეთი კრება აქციონერების მოთხოვნის მიღებიდან არაუმეტეს სამი თვის ვადაში. იმ შემთხვევაში, თუ აქციონერ(ებ)ის მიერ მოთხოვნილი აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების დღის წესრიგში ერთადერთი საკითხი არის ერთი ან რამდენიმე დირექტორის გათავისუფლება და ეს მოთხოვნა 20 დღის განმავლობაში არ დაკმაყოფილდება, ინიციატორი აქციონერები უფლებამოსილნი არიან, მოიწვიონ აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრება აქციონერებისთვის დაზღვეული ფოსტით შეტყობინების გაგზავნის საფუძველზე. ასეთი რიგგარეშე საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება ხმების სულ მცირე 75.0%-ის მფლობელი აქციონერები. იმ შემთხვევაში, თუ რიგგარეშე საერთო კრებაზე ქვორუმი ვერ შედგა, აქციონერები უფლებამოსილნი არიან, განმეორებით მოიწვიონ კრება პირველი რიგგარეშე საერთო კრებიდან არანაკლებ 20 დღის ვადაში. ასეთ შემთხვევაში, ქვორუმის მოთხოვნა იგივე იქნება. თუ მეორე კრების ქვორუმიც ვერ შედგა, აქციონერებს უფლება აქვთ, მიმართონ შესაბამისი იურისდიქციის სასამართლოს, რომელიც დაავალდებულებს დირექტორთა საბჭოს, მოიწვიოს აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრება, სასამართლოს მიერ შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღებიდან სამი თვის ვადაში.

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

აქციონერთა საერთო კრების სააღრიცხვო თარიღისათვის აქციონერთა რეესტრში რეგისტრირებული ყველა აქციონერი უფლებამოსილია დაესწროს კრებას და მონაწილეობა მიიღოს კენჭისყრაში (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, პრივილეგირებული აქციები არ იძლევიან ხმის უფლებას აქციონერთა საერთო კრებაზე, თუ წესდებით ან შესაბამისი პროსპექტით სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული. წესდების თანახმად, პრივილეგირებული აქციები არ იძლევიან ხმის უფლებას აქციონერთა საერთო კრებაზე. წინამდებარე ანგარიშის შედგენის თარიღისთვის, ბანკს არ აქვს გამოშვებული პრივილეგირებული აქციები. აქციონერთა წარმომადგენლობა საერთო კრებაზე შეიძლება განხორციელდეს რწმუნებულის მეშვეობით.

საქართველოს კანონმდებლობით და წესდებით აქციონერები უფლებამოსილნი არიან, აქციონერთა საერთო კრებაზე (საერთო კრების მოწვევა არ არის აუცილებელი, თუ ხმების 75%-ზე მეტის მფლობელი აქციონერი მიიღებს გადაწყვეტილებას განსახილველ საკითხთან დაკავშირებით. ეს გადაწყვეტილება კრების ოქმის ტოლფასია და ითვლება კრების გადაწყვეტილებად. თუ 75%-ზე მეტ აქციას ფლობს ერთ აქციონერზე მეტი, აქციონერთა საერთო კრების ჩატარება სავალდებულოა) მიიღონ გადაწყვეტილება შემდეგ საკითხებზე:

- წესდების დამტკიცება და შეცვლა (მათ შორის, საწესდებო კაპიტალის, საფირმო სახელწოდების და ა.შ.);
- სააქციო კაპიტალის ზრდა ან სააქციო კაპიტალის შემცირება;
- ბანკის ლიკვიდაცია;
- შერწყმის დამტკიცება, ბანკის გაყოფა ან სხვა იურიდიულ პირად გარდაქმნა;
- აქციების 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;
- ქვეყნის კოდექსის შემუშავება 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 საკითხთან დაკავშირებით იღებს სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო საკუთარი უფლებამოსილების ფარგლებში.

2020 წელს ჩატარებული აქციონერთა კრებები და მიღებული გადაწყვეტილებები

- 2020 წლის 30 იანვარს, ბანკის ხმების 75%-ზე მეტის მფლობელმა აქციონერმა - სს „ბიჯეო ჯგუფმა“ დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის ბ-ნ ანდრეას ვოლფის თანამდებობიდან გადადგომა;
- 2020 წლის 10 ივლისს, ბანკის ხმების 75%-ზე მეტის მფლობელმა აქციონერმა - სს „ბიჯეო ჯგუფმა“ მიიღო გადაწყვეტილება, არ გაანაწილოს 2019 ფინანსური წლის სრული მოგებიდან დივიდენდები, COVID-19-ის პანდემიის გავლენის გათვალისწინებით.

კომერციული ბანკის აქციების მფლობელობის წესი, სებ-ის რეგულაციების საფუძველზე

კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ კანონის თანახმად, პირს ეკრძალება, იყოს კომერციული ბანკის მნიშვნელოვანი წილის მფლობელი აქციონერი (პირდაპირ ან არაპირდაპირ მფლობელობაში არსებული ბანკის განადგებული კაპიტალის ან საწესდებო კაპიტალის აქციების 10 პროცენტზე მეტი წილი), თუ იგი ნასამართლევა მძიმე ან განსაკუთრებით მძიმე დანაშაულისათვის, ტერორიზმის დაფინანსებისათვის ან/და უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისათვის ან სხვა ეკონომიკური დანაშაულისათვის. საქართველოს ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია, ნორმატიული აქტით განსაზღვროს შესაბამისობის დამატებითი კრიტერიუმები აქციათა მნიშვნელოვანი ნაწილის მფლობელებისთვის.

საბანკო საქმიანობის შესახებ კანონის მიხედვით, პირი, რომელიც აპირებს შეიძინოს საქართველოს ბანკის წილი იმ ოდენობით, რომ ამ ბანკის კაპიტალში მისი ან მისი ბენეფიციარი მესაკუთრის მონაწილეობა 10, 25 ან 50 პროცენტს გადააჭარბებს, ვალდებულია საქართველოს ეროვნულ ბანკს წარუდგინოს შესაფერისობის დეკლარაცია და მიიღოს მისგან წინასწარი დასტური. ეროვნული ბანკი დეკლარაციას განიხილავს მისი წარმოდგენიდან 1 თვის ვადაში და დეკლარანტს შესაბამისი ოპერაციის განხორციელებაზე თანხმობას აძლევს ან დასაბუთებულ უარს ეუბნება; თუმცა, იმ შემთხვევაში, თუ ეროვნული ბანკი მიიჩნევს, რომ განმცხადებლის მიერ არასაკმარისი ინფორმაციაა წარმოდგენილი, ამ შემთხვევაში პასუხის გაცემის ვადა სამ თვემდე გრძელდება.

მნიშვნელოვანი წილის შექმნის თაობაზე გარიგება ბათილია, თუ დეკლარანტმა ეროვნულ ბანკს დეკლარაცია არ წარუდგინა ან ეროვნული ბანკისაგან დასაბუთებული უარი მიიღო, მაგრამ მაინც პირდაპირ ან არაპირდაპირ მფლობელობაში მიიღო ქართული ბანკის განცხადებული საწესდებო კაპიტალის ან განადგებული საწესდებო კაპიტალის 10 პროცენტზე მეტი წილი.

ეროვნულ ბანკს შეუძლია კომერციულ ბანკს მოსთხოვოს მისი მნიშვნელოვანი წილის როგორც უშუალო მესაკუთრის, ისე ბენეფიციარი მესაკუთრის შესახებ დეკლარაციის წარდგენა. ასეთ შემთხვევაში, ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია შესაბამის პირს გარკვეული ვადით ან უვადოთ შეუჩეროს ხმის უფლება და მოსთხოვოს მას, მის საკუთრებაში არსებული წილი 10 პროცენტამდე შეამციროს. საქართველოს ეროვნული ბანკი 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. საქართველოს ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია, ნორმატიული აქტით განსაზღვროს შესაბამისობის დამატებითი კრიტერიუმები აქციების მნიშვნელოვანი წილის მფლობელებისთვის.

ამასთან, საბანკო საქმიანობის შესახებ კანონის შესაბამისად, პირი, ან ერთობლივად მოქმედი აქციონერთა ჯგუფი, რომელიც აპირებს გაყიდოს საქართველოს ბანკის წილი იმ ოდენობით, რომ ამ კომერციული ბანკის კაპიტალში მისი ან ბენეფიციარი მფლობელის წილი 10, 25 ან 50 პროცენტს ჩამოსცდება, ვალდებულია ამის შესახებ წინასწარ შეატყობინოს საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

არსებობს გარკვეული ანგარიშგების ვალდებულებები ქართული ბანკის აქციების მნიშვნელოვანი ნაწილის მფლობელობასთან დაკავშირებით. საბანკო საქმიანობის შესახებ კანონის თანახმად, კომერციული ბანკი ვალდებულია ეროვნულ ბანკს წლიურ ანგარიშთან ერთად წარუდგინოს ინფორმაცია მისი წილის 10 პროცენტზე მეტის როგორც უშუალო მესაკუთრის, ისე ბენეფიციარი მესაკუთრის შესახებ (საქართველოს ეროვნული ბანკის 2006 წლის 23 მაისის ბრძანება # 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,

ბენეფიციარი მესაკუთრე, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს კომერციული ბანკის წილის 10 პროცენტზე მეტს, ვალდებულია ყოველი წლის აპრილში ეროვნულ ბანკს წარუდგინოს დეკლარაცია წინა წლის დეკემბრის მონაცემების მიხედვით. ბანკის აქციონერების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია წინამდებარე ანგარიშის 2.1 ნაწილში (მფლობელობა).

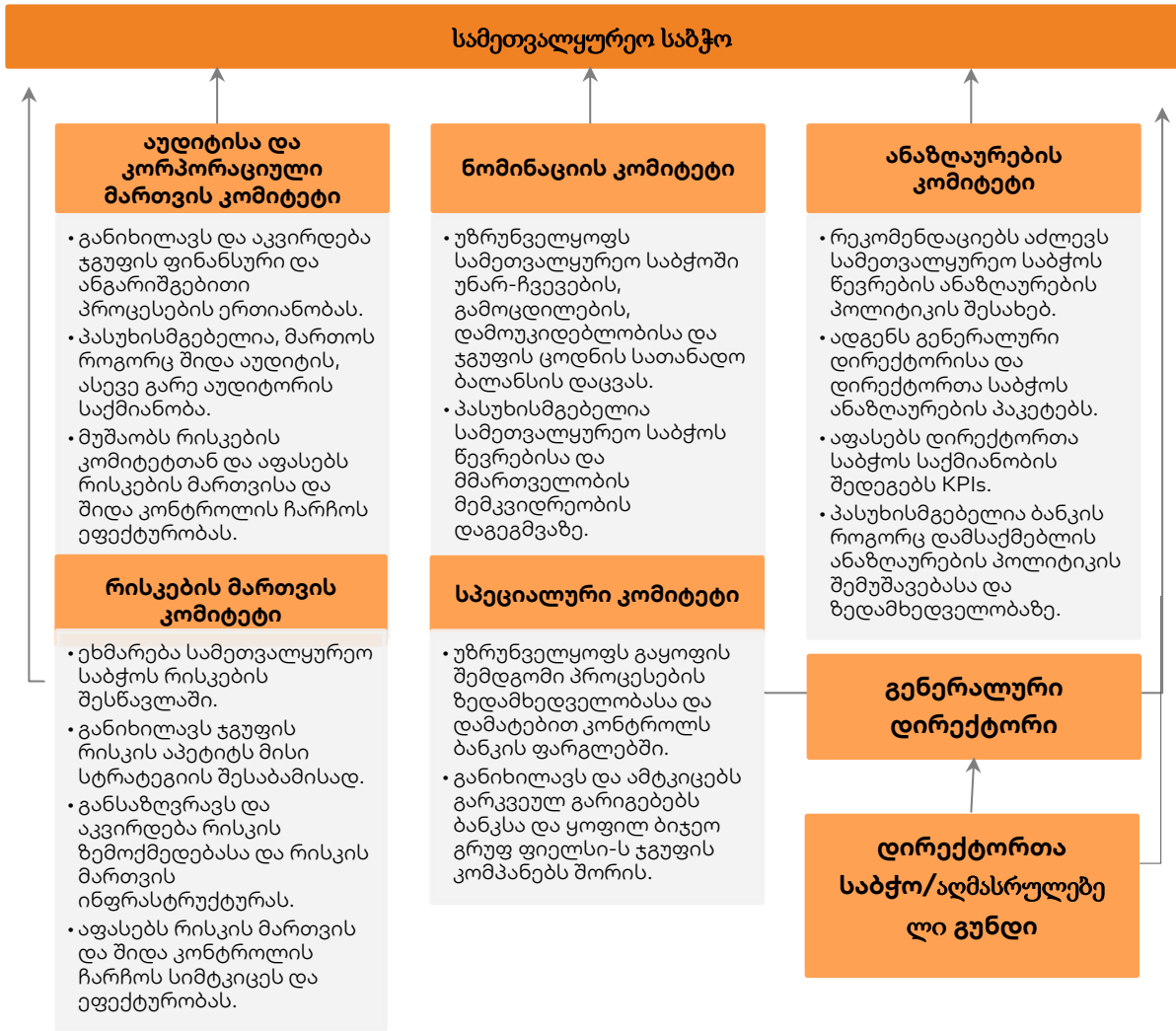
3.3. სამეთვალყურეო საბჭო, კომიტეტები და ურთიერთქმედება საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოსთან

წესდებისა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭომ ზედამხედველობა უნდა გაუწიოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს, დაამტკიცოს ბანკის რისკების მართვის სტრატეგია და პრინციპები, და საბოლოოდ პასუხისმგებელია რისკების იდენტიფიცირებასა და კონტროლზე. ის ამტკიცებს საკრედიტო პოლიტიკას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო რისკის კონტროლისა და მონიტორინგის პროცედურებს და ბანკის საკრედიტო რისკის მართვის სისტემებს, აგრეთვე ამტკიცებს გარკვეულ გადაწყვეტილებებს, რომლებიც სცდება საკრედიტო კომიტეტის შესაბამის უფლებამოსილებას (მათ შორის 35.0 მლნ აშშ დოლარზე მეტი მოცულობის ერთჯერად სესხთან დაკავშირებული რისკები). დირექტორთა საბჭო კვარტალში ერთხელ განსახილველად წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს საკრედიტო რისკისა და საბაზრო რისკის შესახებ სრულყოფილ ანგარიშს.

ანგარიშგების თარიღისთვის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება შვიდი წევრისგან, რომელთაგან თითოეულს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება, საქართველოს ეროვნული ბანკის დასტურის საფუძველზე. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სამეთვალყურეო საბჭო შედგებოდა შვიდი წევრისგან (დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ). სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ინიშნებიან ოთხწლიანი ვადით, ხოლო მათი ხელახალი დანიშვნა და ვადის გაგრძელება შეუზღუდავია.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებმა მოვალეობების შესრულებისას უნდა იმოქმედონ ბანკის ყველა აქციონერისა და მისი ბიზნესის ინტერესებიდან გამომდინარე. სამეთვალყურეო საბჭოს დახმარებას უწევს ხუთი სხვადასხვა კომიტეტი, რომლებიც შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან, კერძოდ: აუდიტისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტი, რისკების მართვის კომიტეტი, ნომინაციის კომიტეტი, ანაზღაურების კომიტეტი და სპეციალური კომიტეტი. შესაბამისი კომიტეტის წევრებს ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების მართვის, აუდიტის და კორპორაციული მართვის, ნომინაციისა და ანაზღაურების კომიტეტების ფუნქციები მოცემულია ქვემოთ.

ქვემოთ გრაფაში მოცემულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული კომიტეტები და მათი ძირითადი პასუხისმგებლობები.



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 მართვისა და შიდა კონტროლის ჩარჩოს ფარგლებში; ხელს უწყობს კორპორაციული მართვის კულტურის ჩამოყალიბებას საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად, ბევრ სხვა პასუხისმგებლობასთან ერთად.

სამეთვალყურეო საბჭოს ვალდებულებების სფერო და ანგარიშგება

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

სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრს აქვს მუდმივი მიწვევა დაესწროს კომიტეტის კრებებს.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამეთვალყურეო საბჭო შვიდი წევრისაგან შედგებოდა. 2020 წლის 31 იანვარს, ბ-ნ ანდრეას ვოლფმა დატოვა სამეთვალყურეო საბჭო.

ქვემოთ მოცემულია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ბიოგრაფიები და მათი პროფესიული გამოცდილება:

■ **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 ჰელქვა გრუფ ფლს-ს არააღმასრულებელ დირექტორად 2015 წლის სექტემბრიდან 2018 წლის აპრილამდე.

უნარ-ჩვევები და გამოცდილება:

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. 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 იორკის უნივერსიტეტიდან 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 ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე და ასევე ასევე ბანკის ნომინაციის კომიტეტის და აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტის წევრი. ქ-ნი ლოიკანენი ასევე არის საქართველოს ბანკის ჯგუფის უფროსი დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, ასევე BGEO ჯგუფის ფლს 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 აღმასრულებელი დირექტორის პოზიცია, სადაც ის პასუხისმგებელი იყო FIM გრუპის საბროკერო და კორპორატიული დაფინანსების ოპერაციებზე 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; SEB-თვის მოსკოვში 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 დირექტორის თანამდებობის 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 ჰელსინკიში დაფუძნებული დამოუკიდებელი ქონების მართვის კომპანიის მიერ რეგულირებადი T&B Capital-ის არა-აღმსრულებელი 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 BoGG plc 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 BGEO Group plc აუდიტის, ნომინაციისა და რისკების კომიტეტებში.

უნარ-ჩვევები და გამოცდილება:

2013 წელს ბატონმა გიორგაძემ დააფუძნა Raisin GmbH, რომელმაც პირველმა დაიწყო გლობალური დეპოზიტის შუამავლის ფუნქციის შესრულება ევროპაში და სადაც ბატონი გიორგაძე კვლავ განაგრძობს გენერალური დირექტორის პოზიციაზე მუშაობას. PayPal და Goldman Sachs შედიან Raisin -ის აქციონერთა რიგებში. 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 თანამემწედ 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

ალასდერ ბრიჩი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად დაინიშნა 2010 წლის სექტემბერში და ხელახლა იქნა არჩეული წესდების შესაბამისად. ბ-ნი ბრიჩი არის ბანკის ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე და ასევე არის ნომინაციის კომიტეტის წევრი. ბ-ნი ბრიჩი ასევე არის BoGG plc დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, ასევე BoGG plc ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკისა და ნომინაციის კომიტეტების წევრი. ის ადრე იყო BGEO Group plc 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, რომელიც წარმოადგენს UK FCA-რეგულირებულ ფონდის მენეჯერსს, 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 (FSU) 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 ბრიჯმა ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხი მოიპოვა ლონდონის ეკონომიკის სკოლაში. ის ასევე ფლობს ედინბურგის უნივერსიტეტის მიერ გაცემულ ბაკალავრის ხარისხს მათემატიკასა და ფილოსოფიაში.

■ ჯონათან მური

დამოუკიდებელი წევრი

ჯონათან მური 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 მური ასევე არის BoGG plc-ს დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, ჯგუფის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე და ნომინაციის კომიტეტის წევრი. ადრე ის იყო BGEO Group plc-ს დირექტორთა საბჭოს დამოუკიდებელი არა-აღმასრულებელი დირექტორი, მას შემდეგ რაც ის 2016 წლის დეკემბრიდან იყო to BGEO Group plc-ს დირექტორთა საბჭოს კონსულტანტი.

უნარ-ჩვევები და გამოცდილება:

ბატონ მურის აქვს 30 წლიანი გამოცდილება ბუღალტერიაში 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 მური 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 მურიმა წარჩინებით დაამთავრა წმ. ენდრიუს სახელობის უნივერსიტეტი. იგი არის ბრიტანეთში კვალიფიცირებული დიპლომირებული ბუღალტერი და ინგლისის და უელსის სერტიფიცირებული ბუღალტრების ინსტიტუტის წევრი.

■ სესილ ქუილენი

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 უელსში.

განათლება:

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

■ **ვერონიკ მაკქაროლი**
დამოუკიდებელი წევრი

ვერონიკ 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 მომსახურებებში, რისკის მართვაში და ციფრულ ბანკინგში. ამჟამად მას უკავია გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობა Orange Bank-ში, სადაც ეკისრება პასუხისმგებლობა ფინანსებზე, მონაცემთა ოფისზე, რისკზე და შესაბამისობაზე, მანამდე ხელმძღვანელობდა მობილური ფინანსებისა და ციფრული საბანკო მომსახურებების სტრატეგიისა და ინოვაციის განყოფილებას Orange-ში. მანამდე ის იყო Credit Agricole CIB-ს აღმასრულებელი დირექტორი, პასუხისმგებელი იყო სტრატეგიასა და ბიზნეს ტრანსფორმაციაზე და 19 წელი საკონსულტაციო ფირმებში, ეხმარებოდა მსხვილ საბანკო კლიენტებს ფინანსურ საკითხებში, მათ შორის იყო McKinsey & Company, Oliver Wyman (2004-2013) და Andersen/Ernst & Young-ს პარტნიორი. ქ-ნი მაკქაროლმა დაიწყო თავისი კარიერა 1986 წელს კაპიტალის ბაზრებზე Banque Indosuez-ში, და ასრულებდა სხვადასხვა ფიქსირებული შემოსავლის და შემდეგ ბაზრის რისკის 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 დამოუკიდებელ 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.

საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა 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. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის შვიდი წევრისგან შემდგარ სამეთვალყურეო საბჭოში ექვსი სხვადასხვა ეროვნების დირექტორი იყო წარმოდგენილი. ბანკმა უნდა შეინარჩუნოს და განავითაროს გენდერული ბალანსი. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შვიდი წევრიდან ორი იყო ქალი; შესაბამისად სამეთვალყურეო საბჭოში ქალების წარმომადგენლობა 29%-ს შეადგენს.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა დამოუკიდებლობა ფასდება და ბანკის აზრით თითოეული 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.

სამეთვალყურეო საბჭო ასევე განიხილავს საქართველოს ეროვნული ბანკის „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის“ განახლებულ ვერსიას (რომელიც გამოქვეყნდა 2021 წლის 5 თებერვალს), თუმცა განახლებულ ვერსიასთან შესაბამისობისათვის, შემადგენლობაში ცვლილებების განხორციელება არ არის საჭირო 2021 წლის ბოლომდე და ზოგ შემთხვევაში -2022 წლის ბოლომდე. სამეთვალყურეო საბჭო შეიმუშავებს ახალ მოთხოვნებს შემადგენლობის დაგეგმვისათვის, განსაკუთრებით BoGG plc- ის დირექტორთა საბჭოსა და ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს „სარკისებურ სტრუქტურასთან“ დაკავშირებით.

სამეთვალყურეო საბჭოს ამჟამინდელი შემადგენლობის გათვალისწინებით, 2021 წლის 31 დეკემბრამდე საჭიროა შესრულდეს საქართველოს ეროვნული ბანკის განახლებული კოდექსის ორი კონკრეტული მოთხოვნა: მოთხოვნა, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე იყოს დამოუკიდებელი საქართველოს ეროვნული ბანკის კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის განახლებული მოთხოვნის შესაბამისად, რომლის მიხედვითაც - დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი, შეწყდება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თავდაპირველი დანიშნვიდან შვიდი წლის შემდეგ, და ასევე, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარისადმი კოდექსის მიხედვით დამოუკიდებლობის მოთხოვნის დამატებიდან გამომდინარე. ამ მოთხოვნების შედეგად:

- ნილ ჯანინი, საქართველოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს და ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, სავარაუდოდ, გადადგება აღნიშნული თანამდებობებიდან 2021 წლის დეკემბრის ბოლომდე, მაგრამ დარჩება ორივე საბჭოში, როგორც არა-დამოუკიდებელი წევრი, რათა ხელი შეუწყოს შესაბამისი საბჭოების ახალი თავმჯდომარისთვის პოსტის შუფერხებელ გადაბარებას; და
- თამაზ გიორგაძე გადადგება ორივე საბჭოს რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარის თანამდებობებიდან 2021 წლის დეკემბრის ბოლომდე. ის გააგრძელებს მუშაობას ორივე საბჭოში.

საბჭოებმა დაიწყეს ორივე თავმჯდომარის და რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარის მემკვიდრეების განხილვა, ამასთან დაკავშირებით შემდგომი განცხადებები გაკეთდება.

ხელმძღვანელი თანამდებობების მონაცვლეობის გეგმა და სამეთვალყურეო საბჭოს დანიშვნის პროცედურები.

ბანკის დონეზე, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შეიძლება დაინიშნონ და გათავისუფლდნენ აქციონერთა საერთო კრებაზე, ან აქციონერის მიერ, რომელსაც აქვს 75%-ზე მეტი აქცია აქციონერთა საერთო კრების მოწვევის გარეშე 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 რვა დღით ადრე.

საქართველოს ბანკის ჯგუფსა და ბანკს მიაჩნიათ, 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

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 ქვევის 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;
- სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის წევრების არჩევა;
- გადაწყვეტილების მიღება მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევებში; და
- დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებების დამტკიცება (იხილეთ გვერდი 34)

ქვემოთ წარმოდგენილი საკითხები ექვემდებარება 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 შეძენა, 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 ექვევა 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. თუმცა, გლობალური კოვიდ-19 პანდემიის და სამგზავრო შეზღუდვების გამო, სამეთვალყურეო საბჭო შეიკრიბა ვიდეო კონფერენციის რეჟიმში 2020 წელს, დაგეგმილი პირადად შეხვედრების და კოვიდ-19 პანდემიის ზემოქმედების კონტროლისთვის მოწვეული კრებების სახით.

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 აზარებენ 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..

COVID-19-ის პანდემიის მასშტაბისა და უპრეცედენტო ხასიათის გამო, სამეთვალყურეო საბჭო რამდენჯერმე შეიკრიბა პანდემიის გავლენის განსახილველად. ასეთი შეხვედრების დროს სამეთვალყურეო საბჭო და მისი კომიტეტები განიხილავდნენ ისეთ საკითხებს, როგორცაა:

- თანამშრომლებზე ორიენტირებული უსაფრთხოების ზომების გატარება, მათ შორის, თანამშრომლების ინფორმირება მათი უსაფრთხოების და კეთილდღეობის უზრუნველსაყოფად დანერგილი დაცვის ღონისძიებების შესახებ;
- მომხმარებლებზე ზრუნვის პასუხისმგებლობის განხილვა და მსჯელობა იმის შესახებ, თუ როგორ შეიძლება სამუშაო პრაქტიკა მოერგოს მათ საჭიროებებს ცვალებად გარემოებებში;
- ჯგუფის საოპერაციო და ფინანსური საქმიანობა და მისი ლიკვიდურობისა და კაპიტალის მდგომარეობის განხილვა;

- გადაწყვეტილება 2019 წლის დივიდენდების არგაცემის რეკომენდაციის შესახებ;
- ოპერატიული და ტექნოლოგიური გადაწყვეტების განხილვა, ადაპტაციურ ზომებთან დაკავშირებით, რაც შეიძლება საჭირო გახდეს თანამშრომლების დისტანციურად მუშაობიდან გამომდინარე; და
- ბანკის მონაწილეობა კორონავირუსთან დაკავშირებით საქართველოს მთავრობის ნებისმიერ საკრედიტო სქემაში და მარეგულირებელთან ურთიერთობა ისეთ საკითხებზე, როგორცაა ქართული ბანკების მიერ კაპიტალის ბუფერების გამოყენების შესაძლებლობები, ასევე მენეჯმენტის მარეგულირებელთან ურთიერთობის შესახებ განახლებული ცნობები.

უფროსი დამოუკიდებელი წევრი მხარს უჭერს თავმჯდომარეს თავის საქმიანობაში, ასრულებს შუამავლის როლს სხვა დამოუკიდებელი წევრებისთვის, საჭიროების შემთხვევაში, და ურთიერთობს წევრებთან სამეთვალყურეო საბჭოს და კომიტეტის სხდომების ფარგლებს გარეთ.

2020 წელს, საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად, თავმჯდომარე შეხვდა დამოუკიდებელ წევრებს, ხოლო უფროსმა დამოუკიდებელმა წევრმა შეხვედრა გამართა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთან თავმჯდომარის გარეშე.

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. ინდივიდუალური 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 2020 წელს მიმდინარე ტრენინგსა და პროფესიული განვითარების პროგრამაში, რომელიც მოიცავდა დირექტორთა საბჭოს წევრების, გარეშე სპიკერების და ბანკის პროფესიონალი კონსულტანტების მიერ გამართულ ინფორმაციულ თათბირებს, განვითარების შესახებ ჩატარებულ სესიებსა და პრეზენტაციებს. წლის განმავლობაში ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილემ იურიდიულ საკითხებში თანამშრომლებს მიაწოდა განახლებული ინფორმაცია მარეგულირებელი და საკანონმდებლო ცვლილებების შესახებ, მათ შორის, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსში შეტანილი ცვლილებებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს დანიშნის პროცესის ცვლილებისა და განახლების და დამოუკიდებლობის კრიტერიუმების შესახებ.

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

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

შესაფერისი შემფასებლების შესარჩევად ტენდერის ჩატარების შემდეგ, 2020 წელს სამეთვალყურეო საბჭომ დაიქირავა საკონსულტაციო ფირმა Farman & Partners, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის, მემკვიდრეობის დაგეგმვის, გამოცდილების, დინამიკის, მართვის, აგრეთვე შეხვედრების, მხარდაჭერის, კულტურის და რისკების მართვისა და ზედამხედველობის სრულყოფილი შეფასების ჩატარების მიზნით. შეფასება განხორციელდა დეტალური კითხვარის გამოყენებით, რომლის მიზანი იყო როგორც რაოდენობრივი, ისე თვისობრივი მონაცემების შეგროვება სამეთვალყურეო საბჭოს პროცესების და ქცევის, კომიტეტების მუშაობის შესახებ, და აგრეთვე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრსა და გარე ფასილიტატორს შორის პირადი საუბრების საფუძველზე. შეფასების შედეგები სამეთვალყურეო საბჭომ განიხილა როგორც ოფიციალურ გარემოში, ასევე მიმდინარე არაფორმალური დისკუსიების დროს.

შეფასების შედეგად გამოიკვეთა ის სფეროები, სადაც სამეთვალყურეო საბჭო კარგად მუშაობდა და განისაზღვრა მომავალი წლის პრიორიტეტული მიმართულებები. საერთო ჯამში, წევრის აზრით, სამეთვალყურეო საბჭო და კომიტეტები ეფექტურად ასრულებენ თავიანთ მოვალეობებს, რასაც მოწმობს კარგი სამუშაო ურთიერთობა როგორც წევრებს შორის, ისე სამეთვალყურეო საბჭოსა და ხელმძღვანელობას შორის. Farmland & Partners– ს სხვა კავშირი არ აქვს კომპანიასთან.

სამეთვალყურეო საბჭომ ასევე მიიღო მონაწილეობა COCREA-ს მიერ ორგანიზებულ ღონისძიებაში, რომელიც უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს შორის დისკუსიისა და ღიაობის კულტურის ჩამოყალიბებას. ამ პროცესის ფარგლებში, COCREA -ს ფასილიტაციით, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებმა ჩაატარეს პირადი ინტერვიუ და ჯგუფური დისკუსია. COCREA-ს სხვა კავშირი არ აქვს კომპანიასთან.

სამეთვალყურეო საბჭომ ასევე გამოავლინა სფეროები, რომლებიც დამატებით გაუმჯობესებას საჭიროებენ და დასახა მიზნები 2021 წლისთვის, შეფასების შედეგად მიღებული რეკომენდაციების განსახორციელებლად. შეფასების საფუძველზე, სამეთვალყურეო საბჭოს 2021 წლის ამოცანებია:

- მემკვიდრეობის დაგეგმვისა და მრავალფეროვნების შემდგომი გაუმჯობესება და განმტკიცება სამეთვალყურეო საბჭოში და ორგანიზაციის ზედა რგოლში. აღნიშნული მოიცავს ნომინაციის კომიტეტთან და HR-თან მჭიდრო თანამშრომლობას;
- შემდგომი ფოკუსირება ESG– ს საკითხების შემუშავებაზე და კლიმატთან დაკავშირებული ინფორმაციების მართვის შესაბამისი ჩარჩოს ჩამოყალიბებაზე; და
- სამეთვალყურეო საბჭოსა და კომიტეტის მხარდაჭერის პროცესების შემდგომი გაუმჯობესება, მათ შორის, სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების კომპონენტების ხარისხის შესაბამისობის გაუმჯობესება

აღნიშნული ამოცანები განისაზღვრა იმ პრიორიტეტების დამატებით, რომლებიც სამეთვალყურეო საბჭომ დაადგინა კულტურის თვალსაზრისით, აგრეთვე ჯგუფის ყველა განყოფილებაში ჩვენი ღირებულებების და ბიზნესის პრინციპების დანერგვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, 2020 წლის სექტემბერში სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შეიკრიბნენ, უფროსი დამოუკიდებელი წევრის ხელმძღვანელობით, თავმჯდომარის მუშაობის შესაფასებლად, და დაასკვნეს, რომ თავმჯდომარე ეფექტურად ახორციელებს საქმიანობას. 2020 წლის დეკემბერში, თავმჯდომარე ასევე შეხვდა წევრებს, გენერალური დირექტორის მონაწილეობის გარეშე.

2020 წელს სამეთვალყურეო საბჭომ შეძლო ჯგუფის ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის წარმატებით განხორციელება, COVID-19-ის პანდემიის პირობებში, რის შედეგადაც ჩვენი თანამშრომლების უმეტესობა გადავიდა უსაფრთხო დისტანციურ მუშაობაზე. ჯგუფის პრიორიტეტი იყო მისი თანამშრომლებისა და მომხმარებლების ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების უზრუნველყოფა და იგი აგრძელებს საუკეთესო პრაქტიკისა და მთავრობის რეკომენდაციების დაცვას და რეგულარულად აწვდის ინფორმაციას თანამშრომლებს ამ საკითხებთან დაკავშირებით. აღნიშნულთან დაკავშირებით დამატებითი ინფორმაციისთვის, იხილეთ თავი-COVID-19-ზე რეაგირების ღონისძიებები 56- 59 გვერდებზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს და კომიტეტის კრებაზე დასწრება

ქვემოთ წარმოდგენილია ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს და კომიტეტის კრებებზე დასწრების შესახებ, 2020 წელს:

წევრები	საბჭო	აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის აომიტივი	ნომინაციის კომიტეტი	ანაზღაურების კომიტეტი	რისკის კომიტეტი	სპეციალური კომიტეტი
ნილ ჯანინი	8 / 8 დაგეგმილი 2 / 2 სიტუაციის მიხედვით	N/A	3/3	5/5	N/A	N/A
ალასდარ ბრიჩი	8 / 8 დაგეგმილი 2 / 2 სიტუაციის მიხედვით	N/A	3/3	5/5	4/4	N/A
თამაზ გიორგაძე ¹	8 / 8 დაგეგმილი 1 / 2 სიტუაციის მიხედვით	N/A	3/3	5/5	4/4	N/A
ჰანა ლიოკანენი	8 / 8 დაგეგმილი 2 / 2 სიტუაციის მიხედვით	8 / 8 დაგეგმილი 1 / 1 სიტუაციის მიხედვით	3/3	5/5	N/A	N/A
ვერონიკ მაკჟაროლი	8 / 8 დაგეგმილი 2 / 2 სიტუაციის მიხედვით	N/A	3/3	N/A	4/4	1/1
ჯონათან მური	8 / 8 დაგეგმილი 2 / 2 სიტუაციის მიხედვით	8 / 8 დაგეგმილი 1 / 1 სიტუაციის მიხედვით	3/3	N/A	N/A	1/1
სესილ ქუილენი	8 / 8 დაგეგმილი 2 / 2 სიტუაციის მიხედვით	8 / 8 დაგეგმილი 1 / 1 სიტუაციის მიხედვით	3/3	5/5	N/A	1/1
ანდრეს ვოლფი ²	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

კომიტეტები

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ უფლებამოსილებები გადასცა შესაბამის საბჭოს კომიტეტებს, მათი სახელით კონკრეტული დავალებების შესრულების მიზნით, 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 ბანკის წესდების შესაბამისად და რომელიც ყოველწლიურად გადაიხედება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

1 ბ-ნი გიორგაძე ვერ დასწრო ერთ საგანგებო სამეთვალყურეო საბჭოს კრებას წინა ვალდებულების გამო; თუმცა წარმოადგინა სრული კომენტარები კრების წინ საბჭოში განხილულ მასალებზე. .
2 ბ-მა ვოლფმა დატოვა სამეთვალყურეო საბჭო 2020 წლის 31 იანვარს.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს შემდეგი კომიტეტები:

- აუდიტისა და კორპორატიული მმართველობის კომიტეტი;
- რისკების კომიტეტი;
- ნომინაციის კომიტეტი;
- ანაზღაურების კომიტეტი და;
- სპეციალური კომიტეტი.

■ 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 მართვლის 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 უმრავლესობით. დამსწრე წევრებს არ აქვთ უფლება თავი შეიკავონ ხმის მიცემისგან.

ჰანა ლოკანენი, ჯონათან მური და სესილი ქულიენი 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 ვერონიკ მაკქეროლი 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 დაჯილდოვება ბანკის საქმიანობაში მათი წვლილის გათვალისწინებით, ფართო საბაზრო პირობებისა და აქციონერის შეხედულებების კონტექსტში. 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 ქუილენი, მისი შემადგენლობა ბოლოს დამტკიცდა 2020 წლის 26 სექტემბერს. ჰანა ლოიკანენი არის თავმჯდომარე.

■ სპეციალური კომიტეტი

სპეციალური კომიტეტი შეიქმნა 2019 წლის 7 იანვარს კორპორაციული მართვის ინტერესებიდან გამომდინარე და უზრუნველყოფს ზედამხედველობასა და დამატებით კონტროლს ბანკში გაყოფის შემდგომ პერიოდში. სპეციალური კომიტეტის ფუნქციები მოიცავს გაყოფის შემდგომი პროცესის საერთო კონტროლს, მათ შორის, ბანკსა და ყოფილ ბიჯეო ჯგუფის კომპანიებს შორის გარკვეული გარიგებების შემოწმებასა და დამტკიცებას.

ჯონათან მური, სესილი ქუილენი და ვერონიკ მაქკაროლი არიან სპეციალური კომიტეტის წევრები, მისი შემადგენლობა ბოლოს დამტკიცდა 2020 წლის 26 სექტემბერს, ხოლო ვერონიკ მაქკაროლი არის თავმჯდომარე.

სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ანგარიშგების პირობები

კომიტეტმა შეათანხმა პირობები, რომლებიც ყოველწლიურად განიხილება თითოეული კომიტეტის მიერ და ნებისმიერ ცვლილებას ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო.

კომიტეტის კრებაზე დასწრება

ბანკის კომიტეტის შეკრებებზე დასწრების დეტალები 2020 წელს წარმოდგენილია ზემოთ 24 გვერდზე.

ურთიერთობა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს შორის

საქართველოს ბანკის ჯგუფის დონეზე, საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს წევრების არჩევა ხდება ბანკის აქციონერების წლიურ საერთო კრებაზე და ისინი იყოფა „აღმასრულებელ“ და „არა-აღმასრულებელ“ დირექტორებად („არა-აღმასრულებელი დირექტორები“). საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს ცხრა წევრიდან რვა არის დამოუკიდებელი „არა-აღმასრულებელი წევრი (გაერთიანებული სამეფოს კორპორატიული მართვის წესების შესაბამისად, რომლებიც ვრცელდება BoCG plc-ზე). თითოეული თავმჯდომარე და არა-აღმასრულებელი დირექტორი ზუსტად განსაზღვრავს როლებს საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს სტრუქტურის ფარგლებში.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე, არ არიან „აღმასრულებელი“ 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.

საქართველოს 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 ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო შესაბამისად, აკონტროლებს ბანკის ჯგუფის მმართველ ჯგუფს და დირექტორთა საბჭოს სტრატეგიის აღსრულებას და ფინანსურ საქმიანობას რამდენიმე გზით, მათ შორის:
 - რეგულარული ანგარიშები BoCG 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 ახალ ინფორმაციას წარუდგენს საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს კომიტეტის თავმჯდომარეს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის თავმჯდომარეს;
 - თითოეულ დაგეგმილ კრებაზე ცვლის მაკროეკონომიკურ და ბიზნეს სემინტის 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 საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს; და
 - განიხილავს და ამტკიცებს პოლიტიკას იმ სფეროებში, რომელიც რელევანტურად ითვლება ჯგუფის ფარგლებში, საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს მიერ და ბანკისთვის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ;
- საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს აქვს განსაზღვრულ საკითხთა განრიგი, რომელიც ინახება საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოსთვის და იკრიბება მინიმუმ კვარტალში ერთხელ, რათა განიხილოს სტრატეგიული საკითხები და ბიზნეს საქმიანობა, საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს კომიტეტებმა დოკუმენტურად წარმოადგინა პირობები.

საკადრო რეზერვის დაგეგმვისა და ბანკის საბჭო/სამეთვალყურეო საბჭოს დანიშვნის პროცედურები

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

საქართველოს ბანკის ჯგუფის საკადრო რეზერვის დაგეგმვის მოდელი მოიცავს დამოუკიდებელი კონსულტანტების დაქირავება საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოსა და კომიტეტებში. ამ გზით საქართველოს 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 არა-აღმასრულებელ დირექტორად და/ან ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად.

დანიშვნის დროს, არა-აღმასრულებელ დირექტორებს ეძლევათ დანიშვნის წერილი, რომელიც განსაზღვრავს მათი დირექტორობის პირობებს, მათ შორის გადასახდელი საზღაური და მოსალოდნელი დროის დანახარჯი. თითოეული არა-აღმასრულებელი დირექტორი სავარაუდოდ ვალდებულია ამ საქმიანობისთვის გამოიყენოს დაახლოებით 25-35 დღე წელიწადში. დამატებითი დროის ხარჯი საჭიროა იმისთვის, რომ შესრულდეს საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს კომიტეტის წევრის და/ან საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს კომიტეტის თავმჯდომარის როლი. საქართველოს ბანკის ჯგუფის კმაყოფილია, რომ ყველა არა-აღმასრულებელი დირექტორი ითვალისწინებს დროს, რომელიც აუცილებელია საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭოს ეფექტურობაში წვლილის შესატანად. არა-აღმასრულებელი დირექტორების დანიშვნის წერილები შეიძლება შემოწმდეს კომპანიის რეგისტრირებულ ოფისში ჩვეულებრივი სამუშაო საათების განმავლობაში.

გარეშე არა-აღმასრულებელი დირექტორების ნებისმიერი დანიშვნა ან სხვა მნიშვნელოვანი ვალდებულება, საჭიროებს საქართველოს ბანკის ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებას. არა-აღმასრულებელი დირექტორები ფლობენ გარეშე დირექტორების ან სხვა გარეშე პოზიციებს, მაგრამ საქართველოს ბანკის ჯგუფის საბჭო დარწმუნებულია, რომ მათ მაინც აქვთ საკმარისი დრო თავიანთი როგორც საქართველოს ბანკის ჯგუფის 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, გვარი ³	დაკავებული თანამდებობა
არჩილ გაჩეჩილაძე	გენერალური დირექტორი
სულხან გვალია	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური დირექტორი
გიორგი ჭილაძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკის დირექტორი
ლევან ყულიჯანაშვილი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ოპერაციების დირექტორი
ვახტანგ ბობოხიძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ინფორმაციული ტექნოლოგიები, მონაცემთა ანალიტიკა, ციფრული არხები
მიხეილ გომართელი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, მასიური საცალო, და მიკრო ბიზნესის ბანკინგი
ეთერ (ეთუნა) ირემაძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, პრემიუმ ბიზნეს ბანკინგი (SOLO)
ზურაბ ქოქოსაძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე, კორპორატიული ბანკინგი

³ გიორგი ფაილოძე, დატოვა ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობა, კეთილდღეობის მართვა და საინვესტიციო ბანკინგი 2021 წლის 31 იანვარს. .

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

სახელი, გვარი	დაკავებული თანამდებობა
ზურაბ მასურაშვილი	მცირე და საშუალო ბიზნეს ბანკინგის ხელმძღვანელი
ლევან გომშიაშვილი	მარკეტინგის დირექტორი
ნუცა გოგილაშვილი	ადამიანური კაპიტალისა და მომხმარებელთა კმაყოფილების მართვის განყოფილების ხელმძღვანელი.

ქვემოთ წარმოდგენილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს და უფროსი მმართველი ჯგუფის წევრების პროფესიული გამოცდილება:

■ **არჩილ გაჩეჩილაძე**
გენერალური დირექტორი

ბ-ნი არჩილ გაჩეჩილაძე დაინიშნა საქართველოს ბანკის ჯგუფის და ბანკის მთავარ აღმასრულებელ დირექტორად და გენერალურ დირექტორად 2019 წლის 28 იანვარს. 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-ნ გაჩეჩილაძეს აქვს 20-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, ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD) (2001-2002), 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

ბ-ნი სულხან გვალია დაინიშნა გენერალური დირექტორის მოადგილედ, სს საქართველოს ბანკის ფინანსურ დირექტორად 2019 წლის მაისში. ბ-ნ გვალიას აქვს ფართო გამოცდილება საბანკო საქმიანობის სფეროში, მუშაობდა ბანკის სხვადასხვა ხელმძღვანელ თანამდებობაზე, მათ შორის, როგორც გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი (2005-2013) და კორპორატიული ბანკინგის ხელმძღვანელი (2013-2016). 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-ნ გვალიას აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის იურისტის დიპლომი

■ **გიორგი ჭილაძე**

გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი

ბატონი ჭილაძე 2013 წლის სექტემბერში დაინიშნა სს საქართველოს ბანკის 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 ფორმის 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.

■ **ლევან ყულიჯანიშვილი**

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ოპერაციების დირექტორი

ბ-ნი ლევან ყულიჯანიშვილი 2017 წლის სექტემბერში დაინიშნა სს საქართველოს ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილედ ოპერაციების მიმართულებით. დანიშნამდე, 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 დანიშნამდე, 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.

■ **ვახტანგ ბობოხიძე**

გენერალური დირექტორის მოადგილე, აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე, ინფორმაციული ტექნოლოგიები, მონაცემთა ანალიტიკა, ციფრული არხები

ბ-ნი ბობოხიძე დაინიშნა სს საქართველოს ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილედ ინფორმაციული ტექნოლოგიების 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.

■ მიხეილ გომართელი

გენერალური დირექტორის მოადგილე, მასიური საცალო, და მიკრო ბიზნესის ბანკინგი

2017 წლის თებერვალში, საცალო საბანკო საქმიანობის მნიშვნელოვანი ზრდის გამო საცალო ბანკინგის ორ სეგმენტად გაყოფის შემდეგ, ბატონი გომართელი დაინიშნა გენერალური დირექტორის მოადგილედ, რომელიც პასუხისმგებელი იყო სს საქართველოს ბანკის საცალო საბანკო საქმიანობაზე -განვითარებადი და მასიური საცალო, და მიკრო ბიზნესის ბანკინგის მიმართულებით. მანამდე, 2009 წლის თებერვლიდან ბატონი გომართელი ასრულებდა საცალო ბანკინგის ერთადერთი გენერალური დირექტორის მოადგილის მოვალეობას. ის ბანკში მუშაობს 1997 წლის დეკემბრიდან. ამ 25 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.

■ ეთერ (ეთუნა) ირემამე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, პრემიუმ ბიზნეს ბანკინგი (SOLO)

ეთერ ირემამე სს საქართველოს ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილედ პრემიუმ ბიზნეს ბანკინგის მიმართულებით 2021 წლის იანვარში დაინიშნა. მანამდე, 2019 წლის მაისიდან, ის იყო პრემიუმ ბიზნეს ბანკინგის განყოფილების ხელმძღვანელი. ქ-ნ ირემამეს აქვს დაახლოებით 20 წლიანი გამოცდილება ფინანსური მომსახურების საკითხებში. ეთერმა საქართველოს ბანკში კარიერა 2006 წელს დაიწყო და ეკავა სხვადასხვა თანამდებობა, მათ შორის იყო Blue Chip Corporate Banking-ის განყოფილების ხელმძღვანელი, რომელშიც შედიოდა სტრუქტურირებულ სესხები, M&As, მნიშვნელოვანი გამოსყიდვები ქვეყანაში, ასევე საპროექტო დაფინანსება. ქ-ნ ირემამე იყო Georgian Global Utilities-ის (ყოფილი BGEO Group plc) სტრატეგიული პროექტების დეპარტამენტის უფროსი, სადაც მუშაობდა მთავარი აღმასრულებელი დირექტორის უშუალო მეთვალყურეობის ქვეშ (2017-2019). ეთერ ირემამეს აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის დიპლომის ხარისხი ეკონომიკასა და კომერციაში და გრენობლის ბიზნეს სკოლის MBA ხარისხი.

■ ზურაბ ქოქოსაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, კორპორატიული ბანკინგი

ზურაბ ქოქოსაძე სს საქართველოს ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილედ, კორპორატიული საბანკო მომსახურების მიმართულებით 2021 წლის იანვარში დაინიშნა, მანამდე, 2020 წლის მაისიდან იგი იყო კორპორატიული საბანკო მომსახურების განყოფილების ხელმძღვანელი, გენერალური დირექტორის უშუალო მეთვალყურეობის ქვეშ. ზურაბ ქოქოსაძეს ფინანსურ სექტორში მუშაობის 20 წლიანი გამოცდილება აქვს. ის საქართველოს ბანკს 2003 წელს კორპორატიული საბანკო მიმართულების სტაჟორად შემოუერთდა, მას შემდეგ ბანკში არაერთი ხელმძღვანელი პოზიცია ეკავა, მათ შორის, იყო უფროსი კორპორატიული ბანკირი (2006-2009), FMCG სექტორის უფროსი (2009-2016), კორპორატიული საბანკო მომსახურების მიმართულების დირექტორის მოადგილე (2016-2017) და კორპორატიული საბანკო მომსახურების მიმართულების ხელმძღვანელი (2017-2020), უშუალოდ გენერალური დირექტორის მოადგილის ხელმძღვანელობის ქვეშ, კორპორატიული და საინვესტიციო ბანკინგის მიმართულებით. ბ-ნ ქოქოსაძე ბანკის კორპორატიული ბიზნეს პლატფორმის დაარსების დღიდან აქტიურად მონაწილეობს მის ფორმირებაში. ზურაბ ქოქოსაძეს ბაკალავრის ხარისხი კავკასიის ბიზნეს სკოლაში აქვს მიღებული. ასევე, ფლობს გრენობლის ბიზნეს სკოლის MBA ხარისხს.

■ **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.

■ **ლევან გომშიაშვილი**

მარკეტინგის დირექტორი

ლევან გომშიაშვილი დაინიშნა სს საქართველოს ბანკის მარკეტინგის დირექტორად 2019 წლის მაისში. ბ-ნ გომშიაშვილს აქვს ფართო 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**

ადამიანური კაპიტალისა და მომხმარებელთა კმაყოფილების მართვის ხელმძღვანელი

ნუცა გოგილაშვილი დაინიშნა სს საქართველოს ბანკის ადამიანური კაპიტალისა და მომხმარებელთა კმაყოფილების მართვის ხელმძღვანელად 2019 წლის აგვისტოში. ქ-ნ გოგილაშვილს აქვს ათ 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-ნი ნუცა მუშაობდა ლონდონში JP Morgan-ში ანალიტიკოსად, რომელიც მოიცავდა რამდენიმე პროდუქტის კონტროლის ფუნქციას (2011-2014). ქ-მა გოგილაშვილმა მიიღო ფინანსებში მაგისტრის ხარისხი საფრანგეთში Cass-ის ბიზნეს სკოლიდან ლონდონში და ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკაში მოსკოვის საერთაშორისო ურთიერთობების სახელმწიფო ინსტიტუტში

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 მოადგილისგან. 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 თვლის, რომ იმისთვის, რომ ჰქონდეს ეფექტური რისკის მართვის სისტემა, საჭიროა ძლიერი რისკის მართვის კულტურა ბანკის ფარგლებში და აქედან გამომდინარე, რისკის მართვა ინტეგრირებულია ყოველდღიურ ბიზნეს საქმიანობის პროცესებში. 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.

ეფექტურობის მიმოხილვა

თითოეულ წელს ჩვენ განვიხილავთ ჩვენი რისკის მართვის პროცესების და შიდა კონტროლის სისტემების ეფექტურობას, რისკის კომიტეტების აუდიტისა და კორპორატიული მართვის დახმარებით. განხილვა მოიცავს ყველა არსებით სისტემას, მათ შორის ფინანსური, საოპერაციო და შესაბამისობის კონტროლის მექანიზმებს. ბოლო ანალიზი მოიცავდა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსურ წელს და მოპოვებული იქნა რწმუნება დირექტორთა საბჭოსგან და შიდა აუდიტისგან, ასევე დისკუსიები და რწმუნება გარე აუდიტისგან. სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია გამოიტანოს დასკვნა, რომ შესაბამისი შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემები შენარჩუნებული იყო და ეფექტურად ფუნქციონირებდა 2020 წლის განმავლობაში და რომ ეს სისტემები განაგრძობდნენ ეფექტურ ფუნქციონირებას ამ ანგარიშის დამტკიცების თარიღამდე. მიმოხილვისას სისტემებში არ გამოვლენილა მნიშვნელოვანი ხარვეზები ან ნაკლოვანებები. მიუხედავად იმისა, რომ ვერ აღმოვაჩინეთ მნიშვნელოვანი ხარვეზები ან ნაკლოვანებები, ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ გავაუმჯობესოთ ჩვენი ჩარჩო და ყურადღება გავამახვილოთ ჩვენი ძირითადი რისკების შემდგომ შერბილებაზე, განსაკუთრებით მათი წარმოშობის პროცესში.

ბანკის რისკის მართვა

ბანკი არის ბანკის შემოსავლების ძირითადი ფაქტორი და ოპერირებს ფინანსური მომსახურების სექტორში, აქედან გამომდინარე მისი რისკის მართვას და შიდა კონტროლის სტრუქტურას ფუნდამენტალური მნიშვნელობა აქვს ბანკისთვის. ბანკის რისკის მართვის ორგანოების მიერ შესრულებული სამუშაო უკან უბრუნდება უშუალოდ ბანკს. ბანკის მნიშვნელობის გათვალისწინებით, ბანკში არსებული რისკის მართვის და შიდა კონტროლის სტრუქტურები აღწერილია ქვემოთ.

რისკის მართვა ბანკისთვის ფუნდამენტურია და ჯგუფის საქმიანობის არსებითი ელემენტია. საბანკო ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია: საკრედიტო რისკი, ლიკვიდობის რისკი, საბაზრო რისკი (მათ შორის, სავალუტო და გაცვლითი კურსის რისკები), საოპერაციო რისკი და სამართლებრივი რისკი. ქვემოთ აღწერილია ბანკის რისკების მართვის პოლიტიკა და ამ რისკებთან დაკავშირებული პროცედურები. ბიზნეს რისკები, როგორცაა გარემოს, ტექნოლოგიისა და მრწველობის ცვლილება, კონტროლდება ჯგუფის სტრატეგიული დაგეგმვის პროცესის საშუალებით.

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

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

რისკის მართვის სტრუქტურა

2019 წელს ბანკმა დაიწყო ახალი რისკის მართვის სტრუქტურის პოლიტიკის და რისკის აპეტიტის სტრუქტურის პოლიტიკის განხორციელება, რომელიც ემყარება საწარმოს რისკის მართვის 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 პირველი ხაზი:

- დაცვის პირველ ხაზს წარმოადგენენ შესაბამისი ბიზნეს ერთეულის პირველი ხაზისა და საშუალო ხაზის მენეჯერები, რისკის მართვაზე პასუხისმგებელი პირები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკებს და კონტროლის მექანიზმებს ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების ფარგლებში.
- პირველი ხაზი პასუხისმგებელია რისკის თავდაპირველ იდენტიფიკაციაზე, შეფასებაზე, მართვაზე, მონიტორინგსა და რეპორტირებაზე მათ მიერ კონტროლირებადი პროდუქციის, საქმიანობის, პროცესებისა და სისტემების თვალსაზრისით.
- დაცვის პირველი ხაზი ასევე: (i) მონაწილეობს ბანკის რისკის აპეტიტის მიდგომების განსაზღვრაში; (ii) ახდენს რისკის აპეტიტის მიდგომებისა და რისკის კულტურის ინტეგრაციას ყოველდღიურ საქმიანობაში; (iii) აწესებს კონტროლის მეთოდებსა და პროცესებს რისკის ეფექტური მართვისთვის; და (IV) ნერგავს რისკის კულტურასთან დაკავშირებული ცნობიერების ამაღლების ღონისძიებებს.

დაცვის მეორე ხაზი:

- დაცვის მეორე ხაზი ახორციელებს დაცვის პირველი ხაზის დამატებითი მხარდაჭერის ფუნქციებს, უმაღლეს მენეჯმენტთან ერთად, რომელსაც რისკის მართვის პროცესში შემოაქვს დამატებითი გამოცდილება, და რისკის მართვაზე პასუხისმგებელ პირებს უწევს მხარდაჭერასა და მონიტორინგს რისკების და კონტროლის სწორად მართვის უზრუნველსაყოფად.

- დაცვის მეორე ხაზი მოიცავს ბანკის რისკების მართვისა და შესაბამისობის ფუნქციებს, რომლებიც ხორციელდება დაცვის პირველი ხაზისგან დამოუკიდებლად და რომლებიც ითვალისწინებს ბანკის რისკების მიღების პროცესების მონიტორინგისა და რისკების შეფასების უფლებას და მასთან დაკავშირებული საკითხებს ბიზნესის შესაბამისი მიმართულებებისა და რისკის მართვაზე პასუხისმგებელ პირებისგან დამოუკიდებლად.
- რისკის მართვას ახორციელებს ორგანიზებული სტრუქტურა, რომელსაც ხელმძღვანელობს აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე - რისკების მიმართულებით, და რომელშიც შედის მათ შორის საკრედიტო რისკების დეპარტამენტი, პორტფელის რისკების მართვის დეპარტამენტი, რისკის რაოდენობრივი შეფასებისა და რისკის ანალიზის დეპარტამენტი, საოპერაციო რისკის მართვის დეპარტამენტი, ინფორმაციის უსაფრთხოების დეპარტამენტი და იურიდიული მიმართულება. აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე - რისკების მიმართულებით წამყვან როლს ასრულებს დაცვის მეორე ხაზის მართვაში. ის კოორდინაციას უწევს რისკების მართვის პროცესებს და ახორციელებს შესაბამის პოლიტიკას.
- ბანკის AML რისკის მართვის დაცვის მეორე ხაზს ახორციელებს AML და შესაბამისობის დეპარტამენტი, აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილის - საოპერაციო დირექტორის ხელმძღვანელობით, რომელიც პასუხისმგებელია ბანკის პროდუქტებისა და პროცესების მართვასა და მონიტორინგზე და შესაბამისი რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე.
- შესაბამისობის რისკის მართვა ფინანსური ანგარიშგების მიმართულებით, აგრეთვე ბანკის საგადასახადო რისკების მართვა ბანკის ფინანსური ფუნქციებში შედის, რომელსაც ხელმძღვანელობს უწევს ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე- ფინანსების მიმართულებით.
- ზემოხსენებული სტრუქტურული ერთეულები ასევე მონაწილეობენ დაცვის მეორე ხაზის შესაბამისობის მოთხოვნების დაცვაში და საერთო კონტროლის გარემოს ჩამოყალიბებაში.

მესამე ხაზის დაცვა

- დაცვის მესამე ხაზს ახორციელებს შიდა აუდიტის დეპარტამენტი.
- დაცვის მესამე ხაზი უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოს დარწმუნებას, რომ დაცვის პირველი და მეორე ხაზის ძალისხმევა შეესაბამება მოლოდინებს.
- დაცვის მესამე ხაზი დამოუკიდებელია დაცვის პირველი და მეორე ხაზებისაგან და პასუხისმგებელია ბანკის შიდა კონტროლის სისტემის თანმიმდევრულობისა და ეფექტურობის, დაცვის პირველი და მეორე ხაზების ეფექტურობისა და რისკების მართვის საერთო პოლიტიკის შეფასებაზე.
- შიდა აუდიტი ასევე პასუხისმგებელია რისკის აპეტიტის მართვის პროცესების, სისტემებისა და რეპორტირების ფუნქციების ადეკვატურად და დამოუკიდებელ შეფასებაზე.

დაცვის სამ ხაზთან ერთად, ბანკმა შეიმუშავა საბანკო რისკების აპეტიტის ჩარჩოს პოლიტიკა, რომელიც წარმოადგენს ძირითად სახელმძღვანელოს დაცვის თითოეული ხაზისთვის იდენტიფიცირებული რისკების მართვისას. ქვემოთ მითითებული რისკების მართვის ორგანოები მოქმედებენ რისკების აპეტიტის ჩარჩოს პოლიტიკის შესაბამისად, ხოლო მათი შესაბამისი პასუხისმგებლობები განისაზღვრება რისკების მართვის ჩარჩოს პოლიტიკისა და რისკების აპეტიტის ჩარჩოს პოლიტიკის მიხედვით.

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, აუთოსრისინგზე გადაცემული საქმიანობის ჩათვლით;
- სათანადოდ და ეფექტურად 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 ხორციელდება წინასწარ განსაზღვრული მოლოდინების შესაბამისად; 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 კომიტეტები. 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 ამტკიცებს ინდივიდუალურ სასესხო ტრანზაქციებს.

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..

საკრედიტო კომიტეტი საცალო სესხებისთვის მოიცავს ქვეკომიტეტების სამ დონეს (რისკის მართვის მიზნებისთვის, შეძლებული კლიენტების კრედიტები კლასიფიცირებულია, როგორც საცალო კრედიტები), მიკრო სესხებისთვის ერთი დონე და SME სესხებისთვის ქვეკომიტეტების სამი დონე. 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 35.0 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 ორ-სამჯერ კვირაში. საკრედიტო კომიტეტების თითოეული ქვეკომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებებს შესაბამისი წევრების ხმათა უმრავლესობით.

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 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) 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 ფსიანი 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 ვალდებულების კომიტეტს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი და კომიტეტი იკრიბება ნებისმიერ დროს, როცა ის ამას საჭიროდ ჩათვლის, და გადაწყვეტილებების მიღება ხდება მისი წევრების ხმათა უმრავლესობით. აქტივისა და ვალდებულების 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 ვალდებულების 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 ვალდებულების კომიტეტი არის კაპიტალის ადეკვატურობის მართვის, ასევე შესაბამისი რისკების იდენტიფიკაციისა და მართვის მთავარი მმართველი ორგანო. აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტი განსაზღვრავს ლიმიტებს და განიხილავს ამ ლიმიტების ფაქტობრივ შესრულებას, როგორც სეზონის ბაზელ III-ის კაპიტალის ადეკვატურობის რეგულაციებთან მიმართებაში. ფინანსური დეპარტამენტი პასუხისმგებელია რეგულარულ ყოველთვიურ მონიტორინგზე და ანგარიშის ჩაბარებაზე, რომელშიც გამოჩნდება სეზონის ბაზელ III-ის კაპიტალის ადეკვატურობის შესაბამისობა თავდაპირველ განცხადებებთან და აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის პოლიტიკებთან. კაპიტალის ადეკვატურობის მართვა, ასევე, ბანკის წლიური და ექვსთვიანი ბიუჯეტის დამტკიცება და ბიუჯეტის განხილვის პროცესები, ბანკის ყოველთვიური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია. ფინანსური დეპარტამენტი ამზადებს სეზონის, ბაზელ III-ის კაპიტალური ადეკვატურობის ფაქტობრივ ანგარიშებს, ასევე, მათ პროგნოზებსა და ბიუჯეტებს და სხვადასხვა სტრეს სცენარებს ორივე რეგულაციისთვის, ხოლო, აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტი და დირექტორთა საბჭო რეგულარულად განიხილავს მათ, გამოავლენს რისკებს, გასცემს რეკომენდაციებს, და საჭიროების შემთხვევაში, წარმოადგენს სამოქმედო გეგმებს.

იურიდიული დეპარტამენტი. ბანკის იურიდიული დეპარტამენტის მთავარი მიზნებია იმის უზრუნველყოფა, რომ (i) ბანკის ბიზნეს და/ან სტრუქტურულმა განყოფილებებმა მიიღონ სათანადო იურიდიული მხარდაჭერა. (ii) ბანკის საქმიანობები შეესაბამებოდეს მოქმედ კანონმდებლობას და (iii) 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.

ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის (AML) და შესაბამისობის დეპარტამენტი. 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 ML/FT 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 ღონისძიებების დამოუკიდებლობას.

ბანკმა შიმუშავა რისკზე დაფუძნებული მიდგომა ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების (ML/FT) რისკების მიმართ, მათ შორის, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის საერთო პოლიტიკა, ML/FT რისკების მართვის პოლიტიკა, რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS), პროგრამა „იციანობდე შენს კლიენტს“ (KYC) და კლიენტების მიღების პოლიტიკა და ფინანსური სანქციების შესაბამისობის პოლიტიკა. ბანკის რისკზე დაფუძნებული მიდგომა ნიშნავს, რომ ის იყენებს გაფართოებულ კომპლექსურ შემოწმებას ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების მიმართ, ის განსაზღვრავს პროდუქტების, კლიენტების, მომსახურებების და იურისდიქციების მაღალი რისკის კატეგორიებს. ბანკს აქვს რისკის შეფასების ინსტრუმენტები ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების ML/FT რისკების დადგენისთვის ბანკის ფარგლებში.

ბანკი ვალდებულია შეატყობინოს საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურს ყველა ტრანზაქციის შესახებ, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ანგარიშების პროცესი სრულად ავტომატიზებულია და გამყარებულია სპეციალური პროგრამული აპლიკაციით. გარდა ამისა ბანკი იყენებს ML/FT რისკის მართვის შესაძლებლობებს, მათ შორის ტრანზაქციის მონიტორინგის გადაწყვეტებს. სპეციალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელიც აკმაყოფილებს ინდუსტრიის მოთხოვნებს. ონლაინ გადაწყვეტები ითვალისწინებს ყველა ტრანზაქციის სრულ აკრძალული პირებისა და ორგანიზაციების ჩამონათვალის მიხედვით, (OFAC-ის, ევროკავშირის, გაეროსა და სხვა მსგავსი ორგანოები, მათ შორის გლობალური სიახლეების მონაცემთა ბაზა). ოფლაინ მონიტორინგის გადაწყვეტის მიზანია საეჭვო ტრანზაქციების დადგენა.

ბანკს აქვს მარეგულირებელი ცვლილების მართვის პროცესი, რომელიც უზრუნველყოფს ახალ რეგულაციებთან დროულ შესაბამისობას, მათ შორის კონკრეტული სამოქმედო გეგმების მომზადებას, მონიტორინგს უწევს განხორციელების პროცესს და ზრდის ცნობიერებას თანამშრომლების ტრენინგის პროგრამის საშუალებით.

რისკის მართვის სისტემის დამწერგავი ორგანოები ბანკის რისკის მართვის სისტემა ხორციელდება შემდეგი ორგანოების მიერ: საკრედიტო რისკის მართვის, პორტფელის რისკის მართვის დეპარტამენტი, რაოდენობრივი რისკის მართვისა და რისკის ანალიზის დეპარტამენტი, ALM განყოფილება, ხაზინის, საოპერაციო რისკის მართვის, იურიდიული, ფულის გათეთრებასთან ბრძოლისა და რეგულაციებთან შესაბამისობის და უსაფრთხოების დეპარტამენტები, ფინანსური დეპარტამენტი, საგადასახადო ანგარიშების და საგადასახადო რისკების მართვის განყოფილება, ინფორმაციული უსაფრთხოების მართვის განყოფილება და სხვა დეპარტამენტები. საკრედიტო რისკების მართვის, რაოდენობრივი რისკების მართვისა და რისკების ანალიზის დეპარტამენტი, პორტფელის რისკების მართვის დეპარტამენტი, ინფორმაციული უსაფრთხოების დეპარტამენტი და იურიდიული დეპარტამენტი ანგარიშვალდებულია ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილის- რისკების დირექტორის წინაშე. ფინანსური დეპარტამენტი, სახაზინო დეპარტამენტი და საგადასახადო ანგარიშების და საგადასახადო რისკების მართვის განყოფილება ანგარიშვალდებულნი არიან ფინანსების საკითხებში გენერალური დირექტორის მოადგილის წინაშე. ფულის გათეთრებასთან ბრძოლისა და შესაბამისობის დეპარტამენტი ანგარიშვალდებულია ოპერაციების მიმართულებით გენერალური დირექტორის მოადგილის წინაშე..

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

ALM დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების და მისი მთლიანი ფინანსური სტრუქტურის მართვაზე, აგრეთვე ბანკის დაფინანსების, ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების მართვაზე.

სახაზინო დეპარტამენტი მართავს 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 მოდელებს/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..

ინფორმაციული უსაფრთხოების დეპარტამენტი აკონტროლებს და მართავს საქართველოს ბანკის კიბერ-უსაფრთხოების და ინფორმაციულ სისტემებს.

იურიდიული დეპარტამენტი აკონტროლებს ყველა ცვლილებას შესაბამის კანონმდებლობასა და რეგულაციებში. ასევე ავრცელებს ინფორმაციას საკანონმდებლო ცვლილებების შესახებ ყველა დეპარტამენტში ბანკის ფარგლებში. იურიდიული დეპარტამენტი აქტიურად მონაწილეობს მონაწილეობს საკანონმდებლო და მარეგულირებელი დოკუმენტების მომზადებაში კანონმდებლებისა და მარეგულირებლების და სხვა პროფესიული ორგანოების მოთხოვნის საფუძველზე.

საგადასახადო ანგარიშგების და საგადასახადო რისკის მართვის განყოფილება ყურადღებას ამახვილებს ბანკის ურთიერთობაზე საგადასახადო ორგანოებთან და უზრუნველყოფს პრაქტიკულ რჩევებს და აკონტროლებს საგადასახადო ვალდებულებებთან შესაბამისობას ბანკის 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 ადების უნარიანობას, შეწონილი რისკის საფრთხესთან მიმართებაში, ყველა რისკის ტიპისა და აქტივობის ფარგლებში.

ბანკს აქვს მართვის საანგარიშგებო სისტემა, რომელიც მოითხოვს საკრედიტო რისკის, რაოდენობრივი რისკის მართვისა და რისკის ანალიზის, პორტფელის რისკის მართვის, ფინანსური დეპარტამენტის, ALM განყოფილების 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 შერბილება 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..

შერბილება: 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 სეზ-ის დარეზერვების მეთოდოლოგიას, რათა შესაბამისობაში იყოს საქართველოს ეროვნული ბანკის 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 სეზ-ის მიერ განსაზღვრული პოზიციების ლიმიტების დაცვით. ბანკი აკონტროლებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას, ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას ხელშეკრულების შესაბამისად და აკონტროლებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას, როცა აფასებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL). რეზერვის ადეკვატურობას.

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, საკრედიტო რისკების მართვის დეპარტამენტი და პორტფელის რისკის მართვის დეპარტამენტი ყოველთვიურად ამოწმებენ პორტფელის საკრედიტო ხარისხს.

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 პროცედურები. კრედიტების დამტკიცების, კრედიტის ხარისხის მონიტორინგის, და არსებული კრედიტების გაგრძელების, რეფინანსირებისა და/ან რესტრუქტურირების პროცედურები წარმოდგენილია ბანკის საკრედიტო პოლიტიკებში, რომლებსაც ამტკიცებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო და/ან დირექტორთა საბჭო. საკრედიტო კომიტეტები ამტკიცებენ ინდივიდუალურ ტრანზაქციებს.

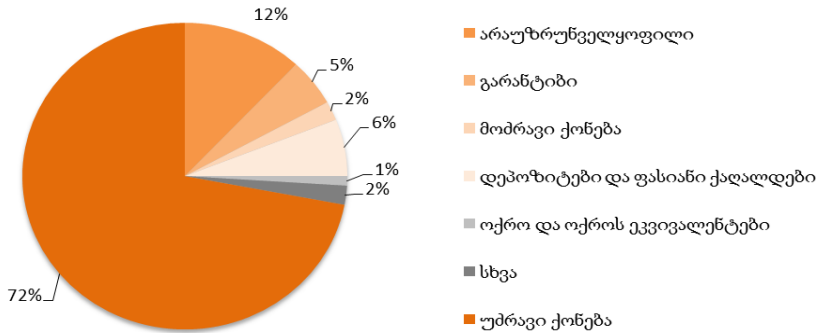
ბანკი აფასებს კორპორატიული საინვეტიციო საბანკო მომსახურებების კლიენტებს მათი ფინანსური მდგომარეობის, საკრედიტო ისტორიის, ბიზნეს ოპერაციების, ბაზრის პოზიციის, მართვის, აქციონერის მხარდაჭერის დონის, შემოთავაზებული ბიზნესის და ფინანსური გეგმის და შემოთავაზებული უზრუნველყოფის ხარისხის საფუძველზე. სათანადო 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. 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. 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, კლიენტებზე გაცემული კრედიტების 85.8% 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.

პილარ 3 წლიური ანგარიში 2020 / სს საქართველოს ბანკი

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: უზრუნველყოფის გარეშე; გარანტიები, მოძრავი ქონება, დეპოზიტები და ფასიანი ქაღალდები, ოქრო და ოქროს ექვივალენტები; სხვა უძრავი ქონება.



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 ზარალს (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 ზარალს აქტივის ექსპლუატაციის ბოლომდე. საკრედიტო ზარალის რეზერვი ეფუძნება მომავალზე ორიენტირებულ ინფორმაციას, რომელიც ითვალისწინებს წარსულ მოვლენებს, არსებულ მდგომარეობას და მომავალ ეკონომიკურ მდგომარეობას.

ბანკმა შექმნა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ფინანსური აქტივები კორექტირდება და ინდივიდუალურ საფუძველზე, როცა ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურდება. ბანკი ქმნის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს 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 ზარალი აღდგება კორექტირებული რეზერვის ანგარიშით. გაუფასურების შედეგად ზარალის რეზერვის განსაზღვრა ეფუძნება რისკის ქვეშ არსებული აქტივების ანალიზს და ასახავს მოცულობას, რომელიც ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით ადეკვატურია წარმოქმნილი ზარალის უზრუნველყოფისთვის მომავალზე ორიენტირებული ინფორმაციის გათვალისწინებით.

ბანკის შიდა საკრედიტო ზარალის რეზერვის მეთოდოლოგიის შესაბამისად, რომელიც ეფუძნება ფასს-ის მოთხოვნებს, ბანკი ყოფს თავის საკრედიტო პორტფელს მნიშვნელოვან და არამნიშვნელოვან კატეგორიებად. მნიშვნელოვანი კრედიტები განსაზღვრულია როგორც კრედიტები, რომლებიც აღემატება 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 მნიშვნელოვანი კრედიტებს ენიჭებათ კოლექტიური შეფასების კოეფიციენტი. რეზერვირების მიზნით, ყველა კრედიტი დაყოფილია სხვადასხვა ჯგუფად (როგორცაა, იპოთეკური, სამომხმარებლო, მიკროსაფინანსო კრედიტები).

პილარ 3 წლიური ანგარიში 2020 / სს საქართველოს ბანკი

2005 წელს ბანკმა, გარკვეულ სხვა ქართულ ბანკებთან და საკრედიტო ინფორმაციის პროვაიდერ „საკრედიტო ინფორმაციის ჯგუფთან“ ერთად შექმნა სს „კრედიტ ინფო ჯორჯია“ (CIG), რომელიც წარმოადგენს ცენტრალიზებულ საკრედიტო ბიუროს საქართველოში. 2006 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.

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

შიდა რეიტინგის აღწერა*	შიდა რეიტინგის შეფასება	კრედიტ ბიუროს რეიტინგი	გარე რეიტინგი Moody's	S&P
მაღალი რეიტინგი				
	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-
სტანდარტული რეიტინგი				
	Ba1	5+	D1	BB+
	Ba2	5	D2	BB
	Ba3	5-	D3	BB-
	B1	6+		B+
	B2	6		B
დაბალი რეიტინგი				
	B3	6-	E1	B-
	Caa1	7+	E2	CCC+
	Caa2	7	E3	CCC
	Caa3	7-		CCC-
	Ca			CC
				C

*რეიტინგები არ არის დაკავშირებული ერთმანეთთან რეიტინგების კატეგორიების ფარგლებში.

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.

ALM განყოფილება, 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

შერბილება: 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 თავისი ლიკვიდობის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. ასეთი საკრედიტო ხაზები ხელმისაწვდომია სებ-ის რეფინანსირების საშუალებით. ბანკი ინარჩუნებს საკმარის ლიკვიდობას საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიკვიდობის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად: ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) > = 100% და წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR) > = 100%. LCR- ს გაანგარიშების მიზნით, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოყენებული Runoff კოეფიციენტები ბაზელის მოთხოვნებთან შედარებით უფრო მკაცრია. გარდა ამისა, ბანკს აქვს უფრო კონსერვატიული შიდა ლიკვიდობის ლიმიტები. NSFR- სთან შესაბამისობის მიზნით, ბანკი ინარჩუნებს საკმარისად სტაბილურ დაფინანსების ბაზას აქტივების ვადის პროფილის გათვალისწინებით. ALM განყოფილება და რაოდენობრივი რისკების მართვისა და რისკების ანალიზის დეპარტამენტები რეგულარულად პროგნოზირებენ LCR და NSFR პოზიციებს სამთვლიანი პერიოდისთვის. გარდა ამისა, ბანკს აქვს ფულადი დეპოზიტი (სავალდებულო რეზერვი) საქართველოს ეროვნულ ბანკში, რომლის მოცულობა დამოკიდებულია მომხმარებლებისგან მოზიდული სახსრების დონეზე. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მომხმარებელთა დეპოზიტების 25% გადაიდო მინიმალური რეზერვების სახით. გარდა ამისა, ქართულ ლარში დენომინირებული მომხმარებელთა დეპოზიტების 5%-ის სახით, ბანკი ინარჩუნებს მინიმალურ საშუალო ნაშთს სებ-ში საკორესპონდენტო ანგარიშზე. საბითუმო დაფინანსებასა და დეპოზიტურ სერტიფიკატების მისაღებად, საქართველოს ეროვნული ბანკი მოითხოვს ბანკისგან, რათა ამ უკანასკნელმა გამოყოს თავისი არასუბორდინირებული უცხოური ვალუტის საბითუმო დაფინანსების 25% იმ სესხებისთვის, რომელთა გადახდის დარჩენილი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია, 15% იმ ვალდებულებებისთვის, რომელთა გადახდის ვადა ერთი-ორი წელია, ხოლო, არასუბორდინირებული ქართული ლარის საბითუმო დაფინანსების 5% იმ სესხებისთვის, რომელთა გადახდის დარჩენილი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია. ქართულ ლარში დენომინირებული დეპოზიტური 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 ძირითადი წყაროებია დეპოზიტები, სესხები საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებიდან, ბანკთაშორისი სადეპოზიტო ხელშეკრულებები, ობლიგაციების გამოშვება, ფასიანი ქაღალდების რეალიზაციიდან ამონაგები; და კრედიტებზე ძირი თანხის გადახდები.

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.

შერბილება: 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 პოზიციებზე 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, სეზონის მიერ განსაზღვრული ბანკის მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის მაქსიმუმ 10.0%-ით. გარდა ამისა ღია პოზიციები ყველა ვალუტაში, ლარის გარდა, ასევე შემოიფარგლება ბანკის საერთო მარეგულირებელი კაპიტალის მაქსიმუმ 1%-ით.. როგორც განსაზღვრულია სეზონის მიერ. ღია სავალუტო პოზიცია ასევე ლიმიტირებულია აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის მიერ, 50 მილიონი ლარის ოდენობის წლიური VAR-ით ერთდღიან სავაჭრო პერიოდზე, 98.0%-იანი „დასაშვები ზღვართ“

აქტივისა და ვალდებულების კომიტეტის ლიმიტები უფრო კონსერვატიულია, ვიდრე სეზონის 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 წარმომოხილი 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 მარჯვას (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 ანალიზებს 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. ბანკი ითვლის საკუთარი კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულების (EVE) შესაძლო ცვლილებას საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული გაანგარიშების მეთოდის გამოყენებით. აღნიშნული მეთოდი ემყარება წინასწარ განსაზღვრულ შოკისა და სტრესის სცენარებს. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შეზღუდა EVE- ის მაქსიმალური ცვლილება ძირითადი კაპიტალის 15% –ით.

წინასწარ გადახდის რისკი: ბანკი ასევე შესაძლოა დაუდგეს წინასწარ გადახდის რისკი. ეს არის რისკი იმისა, რომ ბანკს მიაღებება 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

განმარტება: საოპერაციო რისკი არის მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანის მიერ დაშვებული შეცდომის, თაღლითობის ან გარეშე მოვლენების შედეგად გამოწვეული დანაკარგის რისკი. ბანკი არ ვარაუდობს ყველა საოპერაციო რისკის აღმოფხვრას, მაგრამ, კონტროლის სისტემის და მონიტორინგისა და პოტენციურ რისკებზე რეაგირების საშუალებით, ბანკს განზრახული აქვს ამ რისკების მართვა.

კიბერთავდასხმების რისკი, ფულის გათეთრების და კანონმდებლობასთან შეუსაბამობის რისკი

საინფორმაციო უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული რისკი ბოლო რამდენიმე წელიწადში გაიზარდა და რამდენიმე მსხვილ ორგანიზაციაზე კიბერთავდასხმები განხორციელდა. საბედნიეროდ, ბანკის ოპერაციებზე არსებითი გავლენა ამას არ მოუხდენია და ბანკიდან მონაცემებს არ გაუჟონავს. ბოლო რამდენიმე წელიწადში ბანკმა გააფართოვა თავისი ოპერაციები და ყურადღება გადაიტანა საბანკო პროდუქტებისა და სერვისების გაციფრულებაზე, შესაბამისად, გაიზარდა ელექტრონული დანაშაულებებიც, მათ შორის თაღლითობაც, თუმცა ამას მნიშვნელოვანი ზარალი არ გამოუწვევია. ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკები, რომელთაგან დასაცავად ბანკს ზომები აქვს მიღებული, მთელი მსოფლიოს მასშტაბით იზრდება. ბანკს მარეგულირებელი და საზედამხედველო ორგანოები მკაცრ მოთხოვნებს უყენებენ ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის წინააღმდეგ ბრძოლასთან დაკავშირებით. ამ მოთხოვნების შეუსრულებლობამ შეიძლება გამოიწვიოს იძულების ღონისძიებები მარეგულირებლის მხრიდან, რამაც შესაძლოა განაპირობოს ფულადი ჯარიმა და უარყოფითი გავლენა ბანკის რეპუტაციაზე.

შერბილება: 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.

ახალი რისკები

ყველა ბიზნესიდან შეგროვებული 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.

ჩვენ ვაღიარებთ კლიმატის ცვლილებით განპირობებულ გამოწვევებს. ბანკმა კლიმატის ცვლილების რისკი განსაზღვრა ახალ რისკად. ამ სახით ჩვენი მიზანია გავაერთიანოთ კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებული რისკები საკრედიტო რისკის სტრუქტურის და ჩვენი ბიზნესის აღდგენის შეფასებებში. 2021 წელს ჩვენ კლიმატთან დაკავშირებულ რისკებს განვიხილავთ და ვმართავთ კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის სამუშაო ჯგუფის (TCFD) რეკომენდაციების შესაბამისად.

დამატებითი ინფორმაცია ბანკის რისკის მართვის შესახებ იხილეთ სს საქართველოს ბანკის 2020 წლის მმართველობითი ანგარიში, რომელიც წინამდებარე ანგარიშის თარიღისთვის წარმოდგენილია სს საქართველოს ბანკის ოფიციალურ ვებ-გვერდზე – www.bankofgeorgia.ge

რეაგირება კოვიდ-19 პანდემიის აფეთქებაზე

კოვიდ-19 გლობალურმა პანდემიამ მნიშვნელოვნად გამოცადა ბანკის მოქნილობა და მდგრადობა, ყველა ჩვენს კოლეგასთან და კლიენტებთან ერთად. კოვიდ-19-ის პირველი შემთხვევა საქართველოში დადასტურდა 2020 წლის 26 თებერვალს და მას შემდეგ პანდემიამ გავლენა მოახდინა ადამიანებზე, ეკონომიკაზე და მათი ცხოვრების და მუშაობის წესზე.

გლობალური პანდემიის კოვიდ 19-ის გამო, ბანკმა დანერგა მდგრადობის შენარჩუნების და ბიზნესის უწყვეტობის ყოვლისმომცველი გეგმა (BCP) რომლის მიზანია საქართველოში კოვიდ -19-ის გავრცელების შეჩერება, ჩვენი ყველა თანამშრომლის და კლიენტის ჯანმრთელობის და უსაფრთხოების დაცვა და ჩვენს ბიზნესსა და საზოგადოებაზე ზემოქმედების შერბილება. ბანკმა დაიწყო საქმიანობის უწყვეტობის ყოვლისმომცველი გეგმის განხორციელება 2020 წლის იანვრის ბოლოდან, იმგვარად, რომ მისი ოპერაციები წარმატებით იქნას ადაპტირებული ახალ საოპერაციო გარემოსთან 2020 წლის მარტის ბოლოსთვის, როდესაც სრულმასშტაბიანი ლოქდაუნი იქნა შემოღებული ქვეყანაში. ჩვენი ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა (BCP) ეფუძნება შემდეგ ოთხ მდგრადობის ელემენტს:

- საქმიანობის უწყვეტობა;
- ჯანდაცვის სისტემის და მოსახლეობის მხარდაჭერა.
- ჭარბი ლიკვიდურობა;
- კაპიტალის გამლიერება.

საქმიანობის უწყვეტობა

ჩვენ დავნერგეთ რამდენიმე ინიციატივა საიმისოდ, რომ შემცირდეს ფიზიკური ურთიერთობა და თავიდან იქნას აცილებული კოვიდ-19-ის გავრცელება, იმავდროულად შევინარჩუნეთ სრული საბანკო საქმიანობის შესაძლებლობები, რომელიც საჭიროა ჩვენი კლიენტების დასახმარებლად და მხარდასაჭერად .

თანამშრომლები

- 2020 წლის იანვარში და თებერვალში ევროპაში პანდემიის გავრცელების გათვალისწინებით, ჩვენ შევავასეთ ლოქდაუნი საქართველოში და დაუყოვნებლივ გადავიყვანეთ ყველა ჩვენი 2,000+ ბექოფისის თანამშრომელი დისტანციურ მუშაობაზე, აღჭურვით ისინი ყველა საჭირო ტექნიკური მოწყობილობით სახლიდან მუშაობისთვის.
- ბანკის მთავარი ფილიალები დარჩა ღია, დამატებითი უსაფრთხოების ზომების დაცვით. დროებით დავხურეთ კლიენტის მომსახურების ზონები ჩვენს ექსპრეს ფილიალებში ლოქდაუნის დროს, ღია დარჩა მხოლოდ თვითმომსახურების ტერმინალები და ბანკომატები.
- დამატებითი უსაფრთხოების ღონისძიებები დაინერგა ფრონტ-ოფისში, დამონტაჟდა მინის ბარიერები ოპერატორების და მოლარეებისთვის, განაწილდა ხელთათმანები და ნიღბები და ხელის სადეზინფექციო 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.
- ლოქდაუნის დროს ორკვირიანი ცვლა დაინერგა ფრონტ ოფისში და სხვა მომსახურების სფეროებში მთელი ბიზნესის ფარგლებში, რათა გარანტირებული იყოს ჯგუფის წევრების უსაფრთხოება და ხელმისაწვდომობა.

- ბანკინგის მომსახურებები, სადაც შესაძლებელია ხორციელდება დისტანციური საშუალებებით, მათ შორის ქოლ ცენტრების საშუალებით, რომლებიც მუშაობს მნიშვნელოვნად გაზრდილი სიმძლავრით. ორგანიზებული იქნა დაჩქარებული რესურსების გადანაწილება და ინტენსიური ტრენინგები თანამშრომლებისთვის და ახალი პერსონალისთვის აღნიშნული საშუალებით კლიენტის გაზრდილი ნაკადის მართვის მიზნით.
- სალაროს ცენტრის თანამშრომლებს აქვთ უფრო მკაცრი პროტოკოლები დახურვასთან დაკავშირებით და პროცედურები, რომელიც დაცული უნდა იქნას სამუშაოზე ფულთან შეხების გამო დაინფიცირების რისკის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით.
- ჩვენ ვუზრუნველყავით ფრონტ ოფისის და სალაროს ცენტრის თანამშრომლების ტრანსპორტირება საზოგადოებრივი ტრანსპორტის შეზღუდვის დროს.

კლიენტები

- ჩვენ შევთავაზეთ სამთვანი შეღავათიანი პერიოდი ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდაზე ყველა საცალო სესხზე საიმისოდ, რომ მნიშვნელოვნად შემცირდეს კლიენტების მიმართ მოთხოვნა ფიზიკურად მივიდნენ ბანკის ფილიალებში და ამ სახით შეიზღუდოს ვირუსის გავრცელება, ასევე იმისათვის, რომ მხარი დაეჭიროთ ჩვენს კლიენტებს გაურკვევლობის პერიოდში.
- კორპორატიულ კლიენტს და ყველა იურიდიულ პირს, რომელიც მუშაობს ტურიზმის ინდუსტრიაში მიეცეს კრედიტის მყისიერი რესტრუქტურის შესაძლებლობა.
- ჩვენ გავაძლიერეთ უსაფრთხოების ზომები ფულის საცავებში და ვუზრუნველყავით უწყვეტი ფულის მიწოდება საქართველოს მთლიან საბანკო სისტემაში ლოქდაუნის დროს 2020 წლის გაზაფხულზე.
- ჩვენ დამატებით გავაძლიერეთ ფოკუსირება დიჯიტალიზაციის სტრატეგიაზე და დავნერგეთ სხვადასხვა ინიციატივები კლიენტის ციფრულ არხებზე გადასვლის მოტივაციისთვის, კერძოდ ჩვენს მობილურ ბანკზე (mBank).

კლიენტების და მოსახლეობის მხარდაჭერა ლოქდაუნის დროს.

ბიზნესების მხარდაჭერა ადაპტირებაში და საქმიანობის გაგრძელებაში ლოქდაუნის დროს.

- მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების / MSMEs ფინანსური დახმარების გარდა, ბანკი ასევე ორიენტირებულია საგანმანათლებლო შესაძლებლობები მისცეს კლიენტებს და გაუზიაროს ცოდნა და გამოცდილება, მათ წარმატებაში წვლილის შეტანის სახით. 2020 წელს ბანკის ორგანიზებით გაიმართა სამუშაო შეხვედრა კომპანიებთან, რომლის მიზანი იყო მათი გაცნობიერება როგორ უნდა მოახდინონ თავიანთი პროდუქტების უკეთ მარკეტინგა, გაყიდვა უმსხვილესი გლობალური პლატფორმების გამოყენებით, როგორცაა მათ შორის Amazon, eBay და Etsy, და ასევე ახალი პარტნიორების მოძიება.

საცალო კლიენტების მხარდაჭერა ციფრულ საშუალებებზე გადასვლაში

- ჩვენ დროებით გავაუქმეთ ტრანზაქციების საკომისიოები, რომლებიც განხორციელდა ჩვენი ინტერნეტ და მობილური ბანკინგის პლატფორმებზე, ორი თვის ვადით ლოქდაუნის დროს 2020 წლის გაზაფხულზე.
- ჩვენ ავამოქმედეთ mBank (ჩვენი მობილური ბანკინგის აპლიკაცია) მონაცემთა პაკეტის გარეშე, რაც ჩვენს კლიენტებს აძლევს mBank-ზე წვდომის შესაძლებლობას ინტერნეტთან მიერთების ან მობილური მონაცემების გარეშე.
- ჩვენ შევიმუშავეთ და წარმოვადგინეთ საგანმანათლებლო ვიდეოები კლიენტების მხარდასაჭერად mBank გამოყენებაში და მისი ინსტრუმენტებიდან და ელემენტებიდან უფრო მეტი სარგებელის მიღებაში.

საზოგადოებრივი ჯანდაცვის მხარდაჭერა

- პანდემიის საწყის ეტაპზე, როდესაც ყველაზე მეტად იყო საჭირო, ბანკმა შეისყიდა და უფასოდ გადასცა კოვიდ-19 -ის 20,000 ლაბორატორიული ტესტი, ათი სასუნთქი აპარატი, 50,000 ნიღაბი და 60,000 ხელთათმანი საქართველოს ჯანდაცვის სამინისტროს, კოვიდ-19 წინააღმდეგ ბრძოლაში მხარდაჭერის და მისი გავრცელების პრევენციაში დახმარების გაწევის
- როგორც ზემოთ არის აღნიშნული, ჩვენ შემოვიღეთ მაქსიმალური უსაფრთხოების ზომები ჩვენს ფილიალებში, ვირუსის გავრცელების შეზღუდვის მიზნით ქვეყნის მასშტაბით.

ჭარბი ლიკვიდობის უზრუნველყოფა

პანდემიის აფეთქების საწყისი ეტაპებიდან ჩვენ ვუზრუნველყავით, რომ ბანკს აქვს საკმარისი ლიკვიდურობა მარეგულირებელი მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, ასევე ბიზნესების საქმიანობის უწყვეტობის და უწყვეტი ფინანსური მხარდაჭერის უზრუნველსაყოფად ჩვენი კლიენტებისთვის.

2020 წლის განმავლობაში, ბანკის ლიკვიდობის პოზიცია დარჩა ძლიერი და აღემატება მინიმალურ მარეგულირებელ მოთხოვნებს. ბანკმა შეინარჩუნა არსებითი ჭარბი ლიკვიდობა 2020 წლის განმავლობაში, ძირითადად შემდეგთან დაკავშირებით:

- რისკის შერბილების მიზნები მიმდინარე კოვიდ-19 კრიზისის ფარგლებში, როგორც კლიენტის სახსრების გადინება, მოსალოდნელი იყო პანდემიის საწყის ეტაპზე, რომლის მატერიალიზაცია არ მოხდა. კლიენტის სადეპოზიტო ანგარიში დღემდე იზრდება.
- 500 მილიონი ლარის ადგილობრივი ვალუტის ობლიგაციების დაფარვა, რომლის დაფარვის ვადა 2020 წლის ივნისია.

გარდა ამისა ბანკს ძლიერი მხარდაჭერა აქვს საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან. 2020 წლის განმავლობაში ჩვენ მოვიზიდეთ ახალი გრძელვადიანი სასესხო სახსრები როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ ვალუტაში, მთლიანობაში დაახლოებით 300 მილიონი აშშ დოლარის ოდენობით, საერთაშორისო ფინანსური კორპორაციიდან, ევროპის საინვესტიციო FMO – ჰოლანდიური მეწარმეობის განვითარების ბანკისგან სხვა მონაწილე კრედიტორებთან და ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკთან თანამშრომლობით. აღნიშნული საშუალებები მოიცავს აუთვისებელ დადასტურებულ საკრედიტო ხაზებს 2020 წლის დასრულებისთვის, რაც დამატებით მოგვცემს შესაძლებლობას დავეხმაროთ ჩვენს კლიენტებს და ხელი შევუწყოთ ეკონომიკის აღდგენას.

ძლიერი კაპიტალის პოზიციის უზრუნველყოფა

ბანკის კაპიტალის პოზიციამ შეინარჩუნა ძლიერი პოზიცია მინიმალური მარეგულირებელი მოთხოვნების ზემოთ კოვიდ-19 პანდემიის ფარგლებში. 2020 წლის 31 დეკემბერს, ბანკის ბაზელ III-ის 1-ელი დონის ძირითადი კაპიტალის, 1-ელი დონის კაპიტალის და საერთო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები შეადგენდა 10.4%, 12.4% და 17.6%, ყველა მათგანი აღემატებოდა მინიმალურ მოთხოვნილ დონეს 7.4%, 9.2% და 13.8%, შესაბამისად.

ქვემოთ მითითებულია ფაქტორების ჩამონათვალი, რომელმაც გავლენა მოახდინა ჩვენს კაპიტალის პოზიციაზე და ზომები, რომლებმაც უზრუნველყო ბანკის კაპიტალის სიძლიერე 2020 წელს.

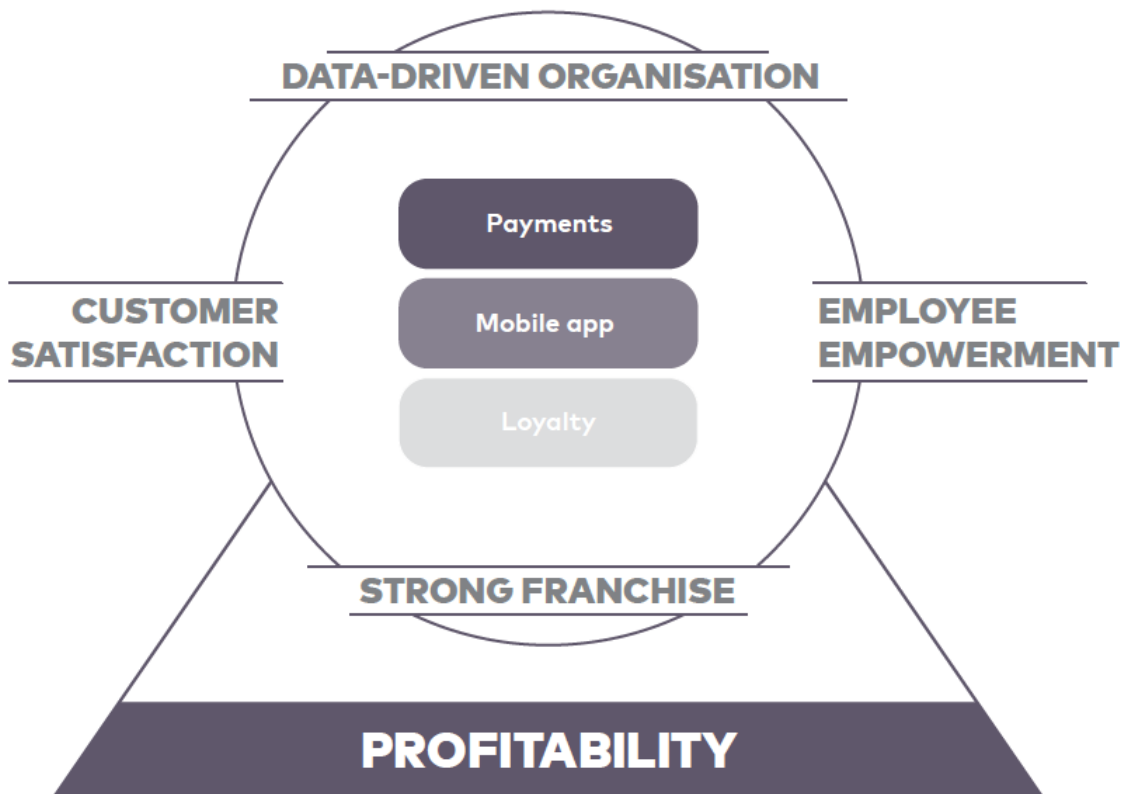
- **კოვიდ-19 პირობებში, რისკ-შემცირებული საბანკო სექტორი.** საპასუხისმგებლო საკრედიტო რეგულაციების შემოღებამ 2018 წლის დეკემბერში, შემდეგ საკრედიტო პორტფელის შემადგენლობის ცვლილება უფრო უზრუნველყოფილ კრედიტირებაში, საქართველოს ბანკის ძლიერი რისკის მართვის სისტემასთან ერთად, განაპირობა საკრედიტო რისკის ხარჯის თანმიმდევრული შემცირება ბოლო ოთხი წლის განმავლობაში, 2.6%-დან (2016 წ.) 0.9%-მდე (2019 წელს). 2020 წელს ჩვენ ვვარაუდობდით ნორმალიზებულ საკრედიტო რისკის ხარჯს, დაახლოებით 1.0-1.2% ოდენობით. ეს ნიშნავს, რომ საქართველოს საბანკო სისტემამ მთლიანობაში და კონკრეტულად საქართველოს ბანკმა შეძლო პანდემიასთან გამკლავება სათანადო საბალანსო და რისკ-შემცირებული პირობებით. აქედან გამომდინარე 2020 წლის პირველ კვარტალში სრული ეკონომიკური ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წინასწარი რეზერვების მიუხედავად, ჩვენი საკრედიტო რისკის ხარჯი 2020 წელს შენარჩუნდა მართვად დონეზე - 1.9%.
- სრულ ეკონომიკურ ციკლში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წინასწარ შექმნილი რეზერვები: 2020 წლის მარტში ბანკმა შექმნა 400 მილიონი ლარის საერთო რეზერვი ბანკის ადგილობრივი აღრიცხვის ბაზაზე, რომელიც გამოიყენება კაპიტალის კოეფიციენტების გამოსათვლელად სებ-ის ბაზელ III ფარგლებში. ეს წარმოადგენს ბანკის საკრედიტო პორტფელის დაახლოებით 3.3%-ს რეზერვების საფუძველზე ადგილობრივი სააღრიცხვო სტანდარტების შესაბამისად. სებ-ი თვლის, რომ ბანკის კაპიტალის კოეფიციენტები საკმარისია საიმისოდ, რომ გადააჭარბოს მინიმალურ კაპიტალის მოთხოვნებს, რათა შესაძლებელი იყო ამ საერთო რეზერვის შეწოვა სრული ეკონომიკური ციკლის განმავლობაში, ისე რომ შენარჩუნდეს საკმაოდ კომფორტული ბუფერი მოთხოვნილ მინიმალურ კაპიტალურ კოეფიციენტებზე. ფასს-ის საფუძველზე ბანკმა ანალოგიურად აიღო წინასწარ შექმნილი რეზერვები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასაფარად როგორც საცალო და კორპორატიულ, ასევე საინვესტიციო საბანკო ბიზნესში სრული ეკონომიკური ციკლის განმავლობაში.
- კაპიტალის ბუფერების გამოშვება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ; 2020 წლის მარტში სებ-მა წარმოადგინა განახლებული საზედამხედველო გეგმა საბანკო სექტორისთვის, რომლის მიზანი იყო გლობალური კოვიდ-19 პანდემიით შექმნილი უარყოფითი ფინანსური და ეკონომიკური სირთულეების დაძლევა. ზომების მიღებამ კაპიტალის ადეკვატურობზე ბანკებს მისცა არსებული მარეგულირებელი კაპიტალის ბუფერების გამოყენების შესაძლებლობა კლიენტების დასახმარებლად მოცემულ ფინანსური თვალსაზრისით რთულ გარემოებებში, ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობის გასაგრძელებლად, შესაძლებლობების ფარგლებში, და ასევე ეკონომიკის მხარდაჭერისთვის მიმდინარე საკრედიტო ოპერაციებში. სებ-ის კოვიდ-19-ის საზედამხედველო გეგმის ფარგლებში, იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ბანკები ნაწილობრივ ან სრულად იყენებენ პილარ 2-ს ან კონსერვაციის ბუფერს, იზღუდება ნებისმიერი ფორმით კაპიტალის განაწილება.
- ძლიერი შიდა კაპიტალის გენერაცია: ბანკს აქვს ძლიერი მომგებიანობის შედეგები და შიდა კაპიტალის მაღალი დონეების გენერირების შესაძლებლობა. ჩვენი CET1 კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი აღდგა 10.4%-მდე 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2020 წლის 31 მარტის მონაცემებით 8.3%-მდე შემცირების შემდეგ, სრული ეკონომიკური ციკლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის წინასწარი რეზერვების შექმნის შედეგად.

4.1. 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 (“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..

სტრატეგიული მნიშვნელობა

საქართველოს ბანკი ლიდერია საქართველოში გადახდების მომსახურების სფეროში, ფინანსური მობილური აპლიკაციებისა და ლოიალურობის პროგრამების შემუშავების თვალსაზრისით. გაციფრულების გაზრდასა და მონაცემთა ანალიტიკური შესაძლებლობების გაფართოებაზე მუდმივი აქცენტით, ბანკი ცდილობს განჭვრიტოს მომხმარებელთა საჭიროებები და შესთავაზოს მეტად უფრო პერსონალიზირებული და საუკეთესო გამოცდილება. თანამშრომელთა უფლებებისა და შესაძლებლობების გაზრდა, მომხმარებელთა კმაყოფილება და მონაცემების საფუძველზე მიღებული გადაწყვეტილებები ჩვენი სტრატეგიული მიზნების შემუშავებისა და მიღწევის ძირითადი ფაქტორებია. ყველა ამ სტრატეგიული სტრუქტურული ელემენტით, ჩვენ საფუძველი ჩავუყარეთ მომავლის ბანკს და ვცდილობთ უზრუნველყოთ მაღალი მომგებიანობა და აქციების საბირჟო ღირებულების მაქსიმალურად გაზრდა.



მომხმარებლებთან მჭიდრო ურთიერთობების დამყარებით, უწყვეტი ციფრული ინოვაციებისა და საბანკო მიდგომის შემუშავებით, ჯგუფის მიზანია განახორციელოს საშუალოვადიანი სტრატეგია, რომელიც დაფუძნებულია მინიმუმ 20%-იან საშუალო კაპიტალზე უკუგების კოეფიციენტზე (ROAE) და საკრედიტო პორტფელის დაახლოებით 15% ზრდაზე.

საცალო საბანკო მომსახურებები

კლიენტზე ორიენტირებული და გადაწყვეტებზე დაფუძნებული მულტიბრენდული სტრატეგია

ბოლო ათწლეულის განმავლობაში, საცალო საბანკო საქმიანობა საბანკო საქმიანობის ზრდის მთავარი მამოძრავებელი ფაქტორია. ჩვენ ვართ საქართველოს წამყვანი ბანკი საცალო საბანკო მომსახურების მიმართულებით, რომელიც, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ემსახურება 2.6 მილიონზე მეტ მომხმარებელს. საცალო საბანკო სეგმენტმა კარგი შედეგები აჩვენა 2020 წელს, მიუხედავად COVID-19-ის პანდემიის უარყოფითი გავლენისა. ჩვენ მნიშვნელოვნად გავაუმჯობესეთ ჩვენი პოზიციონირება მნიშვნელოვან სფეროებში.

ჩვენი საცალო საბანკო საქმიანობა შედგება შემდეგი სეგმენტებისგან: მასობრივი საცალო საბანკო მომსახურება, SOLO- მაღალშემოსავლიანი კლიენტებისთვის და მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების საბანკო მომსახურება. თითოეული სეგმენტი ემსახურება და ორიენტირებულია მათი კლიენტების სპეციალურ საჭიროებებზე. ქვემოთ მოცემულია ძირითადი პრიორიტეტები, სტრატეგიული მიზნები და ძირითადი ღონისძიებები თითოეული ქვე-სეგმენტისთვის 2020 წლის განმავლობაში.

მასობრივი საცალო სეგმენტი

ჩვენი მასობრივი საცალო სეგმენტი უზრუნველყოფს უნივერსალურ საცალო საბანკო მომსახურებას, ასევე მოწინავე ინდუსტრიულ გადაწყვეტებს ჩვენი მასობრივი საცალო მომხმარებლებისთვის რენტაბელური დისტანციური არხებით, როგორცაა სრაფი თვითმომსახურების ტერმინალები, მობილური და ინტერნეტ ბანკინგი და მაღალტექნოლოგიური საცალო ფილიალები.

ჩვენ ვართ ძლიერი ბანკი საცალო საბანკო მომსახურების მიმართულებით, ლიდერი გადახდების მომსახურების სფეროში და ფინანსური მობილური აპლიკაციების განვითარების თვალსაზრისით. ჩვენ ვართ პირველი საბანკო არჩევანი, განსაკუთრებით Z თაობისთვის. 2020 წლის შემოდგომაზე ჩატარებული ბოლო გამოკითხვების შედეგად, ბანკი “top of mind”-ის კუთხით აშკარა ლიდერია და ითვლება ყველაზე საიმედო საფინანსო ინსტიტუტად საქართველოს მოსახლეობის ყველა ასაკობრივ ჯგუფში.

ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, ბანკი გარდაიქმნა პროდუქტზე ორიენტირებულიდან, მომხმარებელზე ორიენტირებულ ბიზნეს მოდელად, რის შედეგადაც ჩვენ გვაქვს უფრო მეტად კლიენტებზე მორგებული შეთავაზებები და გადაწყვეტები. ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ მომხმარებელთა ქცევის, სურვილებისა და საჭიროებების შესწავლაზე, რათა შევძლოთ პერსონალიზირებული და შესაბამისი პროდუქტებისა და მომსახურების მიწოდება.

ჩვენი მიზანია, ვიყოთ ბანკი, რომელიც ორიენტირებულია ჩვენი კლიენტების წარმატებაზე. აღნიშნული გულისხმობს ჩვენი კლიენტების ფინანსური და არაფინანსური საჭიროებების, მოლოდინებისა და სამომავლო გეგმების გაგებას. აღნიშნული ცოდნა მნიშვნელოვანია ჩვენი მთავარი სტრატეგიული მიზნის განსახორციელებლად- მომხმარებელთა საჭიროებების პროგნოზირება და დაკმაყოფილება ციფრული არხების საშუალებით მათთვის პერსონალიზირებული გადაწყვეტების შეთავაზებით.

ჩვენი მთავარი სტრატეგიული მიზნის მისაღწევად, დავენერგეთ გადაწყვეტაზე დაფუძნებული შეთავაზება ციფრული ეკოსისტემის შექმნის საშუალებით, სადაც კლიენტებს შეუძლიათ სხვადასხვა მოთხოვნების შესრულება ერთი ინტეგრირებული მომსახურებით. ჩვენი ეკოსისტემისა და მოსახერხებელი არხები, მათ შორის mBank და iBank საბანკო მომსახურების გამოცდილებას ამარტივებს და უფრო სასიამოვნოს ხდის. ჩვენ ვიყენებთ მონაცემთა ანალიზის ინსტრუმენტებსა და სხვა უახლეს ტექნოლოგიებს, როგორებიცაა Medallia და მომავალში დაგეგმატება ასევე Salesforce, მომხმარებელთა საჭიროებების უკეთ განჭვრეტისა და მათი მომსახურების ხარისხის მუდმივად გაუმჯობესების მიზნით. ეს ყველაფერი ჩვენს ლოიალურობის პროგრამასთან ერთად საშუალებას გვაძლევს განვახორციელოთ და შევინარჩუნოთ უფრო მჭიდრო ურთიერთობები მომხმარებლებთან.

პრემიუმ კლასის მასობრივი საცალო მომხმარებლები

ჩვენი მონაცემთა ანალიზის შესაძლებლობების გამოყენებით, გამოვავლინეთ მაღალი შემოსავლისა და პოტენციალის მქონე 40,000 – ზე მეტი მომხმარებელი. საქართველოს ბანკის წილი ამ მომხმარებლების საფულეში მხოლოდ 66% -ს შეადგენს. ამ პოტენციალის გამოსაყენებლად, დავენერგეთ ახალი სრული კომპლექსის მომსახურების მოდელი (full-coverage service), რომლის თანახმად ურთიერთობის მენეჯერი დისტანციურად მოემსახურება ჩვენს მომხმარებლებს და დაეხმარება მათ თავიანთი ფინანსური მოთხოვნების შესრულებაში, საჭიროებებიდან გამომდინარე საბანკო პროდუქტებისა და მომსახურების სრული სპექტრის შეთავაზებით.

მაღალი შემოსავლისა და პოტენციალის მქონე 40,000 მომხმარებელი - საქართველოს ბანკის წილი საფულეში - 66%

<p>დისტანციურ კლიენტებთან ურთიერთობის მენეჯერი (RM)</p> <p>მარტივი და მოსახერხებელი საბანკო მომსახურება, რომელსაც დისტანციურად უზრუნველყოფს ურთიერთობის მენეჯერი</p>	<p>360 ° ფინანსური დაგეგმვა</p> <p>RM გთავაზობთ ექსპერტულ გადაწყვეტილებებს მომხმარებელთა ფინანსური მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით</p>	<p>სრული მომსახურება</p> <p>RM ეხმარება მომხმარებლებს ფინანსური მოთხოვნების შესრულებაში საბანკო პროდუქტებისა და მომსახურების სრული სპექტრის შეთავაზებით.</p>
---	---	---

მიზანი

<p>BOG წილი</p> <p>85%</p>	<p>პროდუქტი - კლიენტის შეფარდების კოეფიციენტი</p> <p>4.2</p> <p>ზრდა 30%-ით</p>	<p>კლიენტის ლოიალობის მაჩვენებელი</p> <p>80%</p>
--	---	--

<p>ციფრული რეგისტრაცია</p> <p>შესაძლებლობას აძლევს საზღვარგარეთ მცხოვრებ ქართველებს გახსნან საბანკო ანგარიშები და გამოიყენონ სხვადასხვა მომსახურებები და პროდუქტები</p>	<p>კომფორტული ინსტრუმენტული საშუალებები</p> <p>მოხერხებული და სხვადასხვა ოფციონები ანგარიშის შევსებისთვის საერთაშორისო კომპანიებთან პარტნიორობით</p>	<p>მორგებული პროდუქტები</p> <p>სპეციალური დეპოზიტი და სასესხო პროდუქტები მორგებული ემიგრანტების საჭიროებებზე.</p>
--	---	--

ქართველი ემიგრანტები

საზღვარგარეთ მცხოვრები ქართველების რაოდენობისა და მათ მიერ გადმორიცხული ფულადი გზავნილების მოცულობიდან გამომდინარე, მნიშვნელოვან პოტენციალს ვხედავთ ამ სეგმენტში. გაციფრულების მარტივი პროცესის, მოსახერხებელი ინსტრუმენტებისა და პერსონალიზირებული პროდუქტისა და მომსახურების შეთავაზებით, ჩვენი მიზანია გამოვიყენოთ ამ სეგმენტის სავარაუდო საბაზრო პოტენციალი.

სოლო – რადიკალურად განსხვავებული მიდგომა პრემიუმ ბანკინგზე.

ბრენდი SOLO მაღალშემოსავლიან მომხმარებლებს სთავაზობს უნიკალურ მომსახურებას, რომელიც აქამდე არასოდეს უნახავთ საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე. ბანკის SOLO კლიენტებს შეუძლიათ ისარგებლონ ექსკლუზიური პროდუქტებითა და კონსიერჟის მომსახურებით საქართველოში მდებარე ჩვენს 11 სპეციალურად განსაზღვრულ SOLO ლაუნჯში. SOLO არის უნიკალური საბანკო კონცეფცია ერთ სივრცეში, რომელიც აერთიანებს პრივილეგიურულ ფინანსურ და საკონსულტაციო მომსახურებებსა და LIFESTYLE-ის შეუზღუდავ შესაძლებლობებს.

SOLO მომსახურების მისაღებად, მომხმარებელს უნდა ჰქონდეს ყოველთვიური შემოსავალი, სულ მცირე, 3,000 ლარი. SOLO ლაუნჯებში, პირადი ბანკირები ემსახურებიან ჩვენს კლიენტებს და, გარდა საბანკო გადაწყვეტილებებისა, სთავაზობენ ძვირადღირებულ საქონელს და სხვა შესაძლებლობებს, როგორცაა ექსკლუზიური ღონისძიებები, მსოფლიო ვარსკვლავების კონცერტები, სპეციალური სამოგზაურო ტურები, SOLO ბუტიკი, ექსკლუზიური შეღავათები და სხვა შერჩეული პროდუქტები და მომსახურება. საბანკო საქმისა და ცხოვრების სტილის ეს უნიკალური ნაზავი ხელს უწყობს SOLO მომსახურებისადმი დიდი ინტერესის შენარჩუნებას.

კლიენტის ბაზის და პორტფელის მდგრადი ზრდა

2015 წლიდან, SOLO- ს რეზერვინდინგის შემდეგ, ჩვენი მომხმარებელთა ბაზა სტაბილურად იზრდება. 2020 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით, SOLO მოემსახურა 60,330 მომხმარებელს, რაც 10.6% –ით აღემატება გასული წლის მაჩვენებელს, მიუხედავად COVID-19-ის პანდემიისა. 2020 წელს შეძენილი ახალი მომხმარებლების წილმა SOLO– ს მომხმარებელთა 16.2% შეადგინა 2020 წლის ბოლოს, რაც ნათლად აჩვენებს მის პოპულარობას ჩვენს შიდა ბაზარზე.

SOLO კლუბი, SOLO– ს წევრთა ჯგუფი, რომელიც 2017 წელს შეიქმნა, მომხმარებლებს სთავაზობს SOLO– ს პროდუქტებსა და შეთავაზებებზე ექსკლუზიურ წვდომას სხვა SOLO მომხმარებელთან შედარებით უფრო მაღალ ფასად. ერთ-ერთი ასეთი ექსკლუზიური პროდუქტია American Express Platinum Card, რომელიც მხოლოდ SOLO კლუბის წევრებისთვის არის ხელმისაწვდომი. 2019 წლიდან, SOLO კლუბის წევრები ასევე სარგებლობენ პირადი ასისტენტის მომსახურების უპირატესობებით lifestyle შეთავაზებებთან დაკავშირებით.

სტრატეგიული მიზანი

2019 წელს ჩვენ განვსაზღვრეთ სამი ძირითადი ფაქტორი - საუკეთესო მომსახურება, გაციფრულება და მომხმარებლის მოთხოვნებზე მორგებული შეთავაზებები - მომხმარებელზე ორიენტირებული SOLO მოდელის კიდევ უფრო განვითარების და სამი წლის განმავლობაში (2018-2021) 2018 წლის მოგების გაორმაგების, და 112 მილიონ ლარამდე გაზრდის მიზნით.

სამუალოვადიანი ძირითადი მიზნები კვლავა ძალაშია პანდემიის მიუხედავად.

ჯგუფის სხვა ბიზნეს სეგმენტების მსგავსად, SOLO– ს ოპერაციებიც მნიშვნელოვნად დააზარალა COVID-19-ის პანდემიამ.

ჩვენი მიზანია კიდევ გავაუმჯობესოთ ჩვენი ძირითადი სტრატეგიული მიზნები- საუკეთესო მომსახურება და გაზრდილი გაციფრულება, რაც საშუალებას მოგვცემს მომხმარებლებს მივაწოდოთ მათ მოთხოვნებზე მორგებული შეთავაზებები SOLO-ს განვითარების შემდეგ ეტაპზე გადასასვლელად. უფრო მეტიც, პანდემიის გავლენის მიუხედავად, კვლავ ძალაშია ჩვენი საშუალოვადიანი მთავარი მიზანი -სამი წლის განმავლობაში (2018-2021) 2018 წლის მოგების გაორმაგება, და 112 მილიონ ლარამდე გაზრდა.

მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების (მმსს) საბანკო მომსახურებები

საქართველოს ბანკი მოწოდებულია ემსახუროს მმსს მომხმარებლებს და დაეხმაროს მათ წარმატების მიღწევაში, ფინანსური მომსახურების ფართო სპექტრის შეთავაზების, მხარდაჭერისა და საკონსულტაციო პროგრამებისა და მოსახერხებელი ციფრული არხების უზრუნველყოფით.

მთავარი საშუალოვადიანი მიზნები

მომავალში ჩვენი ფოკუსირება კლიენტის საჭიროებებზე MSME სეგმენტში, კიდევ უფრო გაძლიერდება. ჩვენი საშუალოვადიანი მიზნები, დიჯიტალიზაციასთან და გადატვირთვასთან ერთად, უმაღლესი პრიორიტეტების სახით, მითითებულია ქვემოთ:

საშუალო ვადა

- ყველაზე უპირატესი MSME ბანკი
- MSME საბაზრო წილი 35%+ სესხებში კლიენტებზე
- 20%+ ROAE შენარჩუნება ზრდის დროს

კორპორატიული საინვესტიციო საბანკო მომსახურება

საქართველოს ბანკის კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურება (CIB) არის კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურების წამყვანი პროვაიდერი საქართველოში. ჩვენი ვიყენებთ საუკეთესო გამოცდილებას პროდუქტის შექმნისას და 360 გრადუსიან შეფასების სისტემას თითოეულ კლიენტზე, სასარგებლო ტრანზაქციების განხორციელებისა და მომხმარებლებისთვის საუკეთესო მომსახურების უზრუნველსაყოფად. ჩვენი მასშტაბის, საბანკო პროდუქტებისა და მომსახურების მდიდარი პორტფელისა და განსაკუთრებული გამოცდილების გათვალისწინებით, ჩვენ ვართ უნივერსალური საბანკო არჩევანი და top-of-mind კონსულტანტი საქართველოს კორპორაციებისთვის. ჩვენ ასევე ვართ აღიარებული ლიდერი საქართველოში დაგროვილი ქონების მართვის მიმართულებით.

საქართველოს ბანკი, რომლის მიზანია კორპორატიული და საინვესტიციო ბანკინგის საკრედიტო პორტფელის სათანადო ზრდა, გონივრულად მართავს კონცენტრაციის რისკს, იმგვარად, რომ ზემოქმედება მის ტოპ ათეულში შემავალ კლიენტებზე შენარჩუნებული საერთო საკრედიტო პორტფელის დაახლოებით 10%-ზე.

საშუალოვადიანი სტრატეგიული მიზანი

საქართველოს ბანკმა ჩამოაყალიბა ძლიერი კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურება, რომელიც გამოირჩევა კარგი მომგებიანობითა და ეფექტიანობით, რომელმაც დიდი გამძლეობა გამოავლინა პანდემიის დროს. ჩვენ შევქმენით მყარი საფუძველი მომავალი საქმიანობისთვის და ველით 20% + მომგებიანობას მომავალში.

სტრატეგიული მიზანი – ROAE – 20%+

ძლიერი CIB ფრანშიზა

სოლიდური მომგებიანობა

მაღალი პროფესიონალიზმი

კორპორატიული ბანკინგი

2020 წლის ბოლოსთვის 3,100 კლიენტით, საქართველოს ბანკი წამყვანი კორპორატიული კრედიტორია ქვეყანაში, რომელიც გამოირჩევა სექტორის საფუძვლიანი ცოდნითა და ადგილობრივი გამოცდილებით. ჩვენ გვაქვს მრავალფეროვანი საკრედიტო პორტფელი, რომელიც წარმოდგენილია საქართველოს ეკონომიკის ყველა მსხვილ სექტორში.

ჩვენი კორპორატიული საბანკო მომსახურება ასევე წამყვანი სავაჭრო დაფინანსების პროვაიდერია საქართველოში მსხვილ კონტრაგენტ ბანკებთან და საერთაშორისო ფინანსურ დაწესებულებებთან მჭიდრო პარტნიორობით. გარდა ამისა ჩვენ ვუზრუნველყოფთ ლიზინგის მომსახურებებს ბანკის სრულ საკუთრებაში არსებული შვილობილი კომპანიის - საქართველოს სალიზინგო კომპანია - მეშვეობით, რომელიც მორგებულ ფინანსურ პროდუქტებს სთავაზობს სხვადასხვა სეგმენტებს, როგორცაა მცირე და საშუალო საწარმოები და დაბალი, საშუალო და მაღალ-შემოსავლიანი ფიზიკური პირები.

ჩვენი კლიენტებისთვის უნივერსალური საბანკო პლატფორმის შეთავაზების მიზნით, CIB აქტიურად თანამშრომლობს სხვა ბიზნეს სეგმენტებთან ბანკის ფარგლებში, ცოდნის გაზიარების, იდეების გენერაციის და ერთდროული გაყიდვების შესაძლებლობების რეალიზებით.

ჩვენი კორპორატიული საბანკო საქმიანობის ძირითადი ძლიერი მხარეები

ჩვენი კორპორატიული საბანკო საქმიანობის წარმატებას განაპირობებს ოთხი ძირითადი ფაქტორი, რაც ხელს გვიწყობს დასახული ძირითადი ფინანსური მიზნების მიღწევასა და გუნდის განვითარებაში. სწორედ ამიტომაც ვართ უნივერსალური საბანკო არჩევანი და top-of-mind კონსულტანტი საქართველოს კორპორაციებისთვის.

<p>მყარი საკრედიტო ხარისხი</p> <p>სათანადო საკრედიტო პოლიტიკა და ჯგუფის გამოცდილება.</p>	<p>მაღალი პროფესიონალიზმი</p> <p>მაღალი ხარისხის და ინოვაციური პროდუქტის და მოსმახურებების შეთავაზება.</p>	<p>ნიჭიერი სპეციალისტების მოზიდვა</p> <p>უნიკალური პროგრამა საქართველოს ბაზარზე ნიჭიერი სპეციალისტების მოსაზიდად.</p>	<p>საკონსულტაციო პოზიცია</p> <p>კლიენტებთან ურთიერთობის მაღალკვალიფიციური და გამოცდილი მენეჯერები, რომლებიც მოქმედებენ საუკეთესო მრჩევლების სახით ჩვენი კლიენტებისთვის.</p>
---	---	--	--

დაგროვილი ქონების მართვა

ჩვენი მომსახურება მოიცავს რეგიონალური დაგროვილი ქონების მართვის პრაქტიკას.

საქართველოს ბანკის დაგროვილი ქონების მართვა არის ჩვენი კორპორატიული და საინვესტიციო ბანკინგის კერძო საბანკო მიმართულება, რომელიც ემსახურება მაღალშემოსავლიან პირებს (HNWI) თბილისში WM- ის ოფისის მეშვეობით. მას ასევე აქვს წარმომადგენლობები ლონდონში, ბუდაპეშტში, სტამბულში და ფილიალი თელ-ავივიში. 2005 წლიდან, ჩვენი დაგროვილი ქონების მართვის მიმართულების მომხმარებელთა ბაზა, 2020 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით, მოიცავს 1,578 კლიენტს 78 ქვეყნიდან.

რთული საბაზრო გარემოსა და ჩვენი AML მკაცრი მიდგომის მიუხედავად, შევინარჩუნეთ მართვის ქვეშ მყოფ აქტივების კარგი დინამიკა, დიდ მომგებიანობასთან ერთად.

სტრატეგიული მიზანი

კერძო კაპიტალის მართვის შეთავაზებების დივერსიფიცირება

ჩვენი მიზანია საქართველო ვაქციოთ კერძო საბანკო საქმიანობის რეგიონალურ ჰაბად და გავაფართოვოთ ჩვენი მომხმარებლების ბაზა ახლომდებარე ქვეყნებში. ჩვენი WM ბრენდის იდენტობას განაპირობებს როგორც საქართველოს, ასევე თავად ბანკის ღირებულებები. საქართველოს ბანკი არის წამყვანი და საიმედო ბანკი, რომელსაც აქვს მაღალი შემოსავალი და მუდმივად ნერგავს ინოვაციებს მომხმარებლისთვის საუკეთესო მომსახურების უზრუნველსაყოფად. საქართველოში სტაბილური ბიზნეს გარემო, საქართველოს ბანკის რეპუტაციასა და გამოცდილებასთან ერთად, გვაქცევს იდეალურ ბანკად მაღალშემოსავლიანი მომხმარებლებისთვის ბიზნესის საკეთებლად.

საპროცენტო განაკვეთები მსოფლიო მასშტაბით მცირდება, ასევე მცირდება ჩვენი მოზიდული დაფინანსების ხარჯები. დროთა განმავლობაში, ჩვენ შევამცირეთ სარგებელი, რომელსაც მომხმარებლებს ვთავაზობთ სადეპოზიტო პროდუქტებზე და, შედეგად, ვხედავთ სტაბილურ გადასვლას საბანკო პროდუქტებიდან საინვესტიციო პროდუქტებზე. დაგროვილი ქონების მართვის მომსახურების კლიენტებს შორის ფასიანი ქაღალდების წილი 2015 წლის 13% -დან 2020 წელს დაახლოებით 30% -მდე გაიზარდა. ვიმედოვნებთ, ეს ტენდენცია მომავალშიც გაგრძელდება.

აქტიურად ვმუშაობთ დაგროვილი ქონების მართვის შეთავაზებების გაუმჯობესებაზე შემდეგი მიმართულებებით:

ფინანსური პროდუქტების შეთავაზება

ჩვენი პორტფელის დივერსიფიკაცია ძირითადი სტრუქტურირებული სეკურიტიზირებული პროდუქტებით:

- სტრუქტურირებული პროდუქტები
- სეკურიტიზირებული პროდუქტები
- აქტივების მართვა
- მესამე მხარის პროდუქტები

საკონსულტაციო მომსახურების პროდუქტების შეთავაზება

Galt & Taggart-თან თანამშრომლობით, საინვესტიციო პროდუქტის წილის გაზრდა ჩვენს პორტფელში:

- კერძო საინვესტიციო შესაძლებლობები
- პორტფელის სტრუქტურირება
- მემკვიდრეობის დაგეგმვა

Lifestyle პროდუქტების შეთავაზება

WM lifestyle გუნდის მიერ მოთხოვნებზე მორგებული გაყიდვებისა და მარკეტინგული ინიციატივების განხორციელების გაზრდა:

- WM ექსკლუზიური შეთავაზებები
- ბიზნეს კლუბი
- კონსიერჟის მომსახურება

ციფრული საბანკო მომსახურება

ვთვლით, რომ ციფრული გამოცდილება ჩვენი ბრენდის იდენტურობის დამახასიათებელი და ჩვენი სტრატეგიის განუყოფელი ნაწილია. ჩვენ დიდ ინვესტიციებს ვახორციელებთ საინფორმაციო ტექნოლოგიებში და ვქმნით ციფრულ შესაძლებლობებს, რათა ჩვენს მომხმარებლებს შევთავაზოთ საუკეთესო ციფრული არხები, რაც მათ ყოველდღიურ ცხოვრებასა და ბიზნესის მართვას გააადვილებს და გააუმჯობესებს. მსოფლიოს მასშტაბით ციფრული ინოვაციის სიჩქარის დაწვეისა და ჩვენი მომხმარებლებისთვის შესაბამისი და თანამედროვე ციფრული გადაწყვეტების მიწოდების მიზნით, მუდმივად ვაანალიზებთ უახლეს ტენდენციებსა და პრაქტიკებს, განვიხილავთ პოტენციურ ინოვაციებს და ვიყენებთ ჩვენს მოქნილ მიწოდების მოდელს, რათა მიღებული ცოდნა სწრაფად გადავიტანოთ ჩვენი მომხმარებლებისთვის საჭირო პროდუქტებსა და მომსახურებებში.

საცალო ციფრული არხები

ჩვენ ვართ ლიდერი საცალო ციფრული არხების მიმართულებით საქართველოში. ჩვენი ძირითადი პრიორიტეტია მობილურ და ინტერნეტ ბანკინგის პლატფორმები და მუდმივად უზრუნველყოფთ მათ განახლებას ჩვენი მომხმარებლების პრეფერენციების შესაბამისად. 2020 წელს კარგი შედეგები გვქონდა, COVID-19-ის პანდემიის გამო მომხმარებელთა აქტივობის შენელების მიუხედავად.

მომავალი mBank და iBank

ჩვენი აზრით, mBank და iBank პირველი „ყველაფერი ერთში“ არხებია, რომლებიც მოიცავს მომხმარებელთა ფინანსურ და არაფინანსურ საჭიროებებს. ტრანზაქციებთან დაკავშირებული საბანკო მომსახურება უკვე კარგად არის დაფარული ციფრული არხებით, მაგრამ ჩვენ მაინც გვაქვს შესაძლებლობა ტრანზაქციები განვტვირთოთ და თვითმომსახურების ტერმინალებიდან გადავიტანოთ mBank- სა და iBank- ზე. ციფრული პროდუქტების გაყიდვა ახლა ჩვენი ერთ-ერთი მთავარი პრიორიტეტია. ჩვენი პროდუქტის განვტვირთვის კოეფიციენტი ამჟამად დაახლოებით 20% -ია და ჩვენი მიზანია გაგზარდოთ გაყიდვების ზრდა ციფრულ არხებში და mBank ვაქციოთ გაყიდვების მთავარ არხად.

ასევე გვაქვს მნიშვნელოვანი ზრდა mBank- სა და iBank- ში არასაბანკო ფინანსური მომსახურებების, მათ შორის საცალო საბროკერო მომსახურებისა და სადაზღვევო შეთავაზებების, ასევე არაფინანსური მომსახურებების ინტეგრირების თვალსაზრისით.

ბიზნეს ციფრული არხები

2019 წელს ჩვენი მმსს და კორპორატიული მომხმარებლებისთვის შევიმუშავეთ ბიზნეს ინტერნეტ ბანკინგის სრულიად ახალი პლატფორმა - Business iBank. მას აქვს უამრავი მოსახერხებელი ფუნქცია, რომლის საშუალებითაც შესაძლებელია მისი ადვილად და შეუფერხებლად გამოყენება. 2020 წელს შევცვალეთ ბევრი არსებული ფუნქცია და დავამატეთ ახალი მახასიათებლები მომხმარებელთა პრეფერენციებისა და საუკეთესო პრაქტიკის საფუძველზე. ჩვენი მთელი ძალისხმევა მიმართულია იმაზე, რომ Business iBank კიდევ უფრო სასარგებლო გახდეს ბიზნეს ოპერაციების, აღრიცხვის, გადახდებისა და ფულადი გზავნილების განხორციელებისათვის და მართვისთვის.

ჩვენი მიზანია შევქმნათ საუკეთესო, ინდუსტრიაში წამყვანი ციფრული ეკოსისტემა.

დამატებითი ინფორმაცია ბანკის სტრატეგიის შესახებ იხილეთ სს საქართველოს ბანკის 2020 წლის მმართველობით ანგარიშში, რომელიც წინამდებარე ანგარიშის თარიღისთვის წარმოდგენილია სს საქართველოს ბანკის ოფიციალურ ვებ-გვერდზე – www.bankofgeorgia.ge.

5. პასუხისმგებლიანი ბიზნესი

მდგრადობა ჩვენი ბიზნესის არსში

როგორც საქართველოს წამყვანი ფინანსური ინსტიტუტი, ვალდებულნი ვართ ჩვენი საქმიანობა დიდი პასუხისმგებლობით წარვმართოთ, რაც გულისხმობს გადაწყვეტილებებსა და ბიზნეს პროცესებს შევხედოთ მდგრადობის პრიზმიდან. ჩვენთვის მდგრადი განვითარების საფუძველი მდგომარეობს იმის გაცობიერებაში, რომ პოზიტიური გარემოსდაცვითი და სოციალური ზემოქმედების შედეგად ჩვენს საქმიანობას ვხდით უფრო მდგრადს და ვქმნით გრძელვადიან ღირებულებას დაინტერესებული მხარეებისთვის.

მდგრადი განვითარების მიდგომა მოითხოვს, რომ გონივრულად ვმართოთ რისკები და გამოვიყენოთ შესაძლებლობები, რომლებიც მხარს უჭერს ჩვენი მომხმარებლების სურვილებს და საჭიროებებს, გავზარდოთ თანამშრომელთა უფლებები და გავაუმჯობესოთ ადგილობრივი საზოგადოების ეკონომიკური და სოციალური კეთილდღეობა, აგრეთვე შევარბილოთ მოსახლეობასა და გარემოზე უარყოფითი ზემოქმედება.

განვითარების სტრატეგია

2020 წელს ბანკმა თავისი კორპორაციული მიზანი და მისია გაეროს 2030 წლის მდგრადი განვითარების მიზნებთან (SDG) გაათანაბრა. 17 SDG–დან თითოეულს აქვს გარკვეული მნიშვნელობა ბანკის პირდაპირი თუ არაპირდაპირი საქმიანობისთვის, ჩვენ განსაკუთრებულ ყურადღებას ვამახვილებთ ხუთ მიზანზე, რომლებიც ჩვენი ბიზნესისთვის არსებითად მიგვაჩნია. წინამდებარე ანგარიშში 2020 წელს აღნიშნული მიზნების განხორციელებაში ბანკის წვლილი აღნიშნულია შესაბამისი სიმბოლოებით.

მომავალში გავაგრძელებთ შერჩეულ SDG– ებში განსაზღვრულ თემებზე მუშაობას და ეკოლოგიურ და სოციალურ გავლენებზე უკეთ კომუნიკაციის მიზნით ამ მიმართულებით გავაუმჯობესებთ რეპორტირების შესაძლებლობებს. ვგეგმავთ საკუთარი თავისა და ჩვენი საზოგადოების ცნობიერების ამაღლებას გარემოსდაცვით და სოციალურ რისკებთან და შესაძლებლობებთან დაკავშირებით, მათ ინტეგრირებას რისკების მართვისა და სტრატეგიული გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში.

დამატებითი ინფორმაცია ბანკის ეკოლოგიურ, სოციალურ და კორპორატიულ მართვაზე, იხილეთ სს საქართველოს ბანკის 2020 წლის მმართველობით ანგარიშში, რომელიც წინამდებარე ანგარიშის თარიღისთვის წარმოდგენილია სს საქართველოს ბანკის ოფიციალურ ვებ-გვერდზე – www.bankofgeorgia.ge.

6. კაპიტალთან დაკავშირებული მოთხოვნები და მარეგულირებელი კაპიტალი

6.1. 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. ქვემოთ აღწერილია პილარ 1-ის, პილარ 2-ის და პილარ 3-ის მოთხოვნები, რომელიც გამოიყენება გარდამავალი პერიოდის ბოლოდან, ბაზელ III დაფუძნებული სებ-ის ფარგლებში. .

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 შესაძარსია 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 მარეგულირებელი კაპიტალი). ამის გამო განახლებული მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნები ამჟამად არის: 4.5% საბაზისო 1-ლადი კაპიტალი, 6.0% -1ლადი კაპიტალი და 8.0% -მთლიანი მარეგულირებელი 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 არაჰეჯირებული 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

პილარ 3 წლიური ანგარიში 2020 / სს საქართველოს ბანკი

საბაზისო 1-ლადი კაპიტალში, ხოლო კაპიტალის 75% უნდა ინახებოდეს 1-ლადი კაპიტალში და კაპიტალის 100% უნდა ინახებოდეს მთლიან ნომინალურ კაპიტალში.

2020 წლის მარტის ბოლოს სებ-მა წარმოადგინა განახლებული სამეთვალყურეო გეგმა საქართველოს საბანკო სექტორისთვის, რომლის მიზანია საქართველოში გლობალური კოვიდ-19 პანდემიით გამოწვეული უარყოფითი ფინანსური და ეკონომიკური გამოწვევების შერბილება.

შემოდებული იქნა კაპიტალის ადეკვატურობის შემდეგი 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 ორი მესამედით განუსაზღვრელი ვადით.
 - 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალზე (CET1) GRAPE ბუფერის მოთხოვნები და 1-ლი დონის კაპიტალზე დამატებითი საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერის (HHI) და წმინდა GRAPE -ის ბუფერის მოთხოვნების ეტაპობრივი დანერგვა, რომელიც დაგეგმილი იყო 2020 წლის მარტის ბოლოს, გადაიდო გაურკვეველი ვადით. თუმცა დამატებითი HHI და GRAPE ბუფერის მოთხოვნები გადავადდა 2021 წლის მარტის ბოლომდე, როგორც მოგვიანებით მიეთითა სებ-ის მიერ. .
 - პილარ 2-ის ბუფერის დარჩენილი მოთხოვნების (HHI, CICR, წმინდა 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..

სებ-მა მოთხოვა საქართველოს ბანკებს საერთო რეზერვების შექმნა ადგილობრივი სააღრიცხვო ბაზის ფარგლებში 2020 წლის პირველ კვარტალში, სააღრიცხვო ბაზა გამოიყენება კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გამოსათვლელად. რეზერვის კონკრეტული ოდენობა ასახავს სებ-ის მოლოდინებს შეფასებული საკრედიტო ზარალის შესახებ საბანკო სისტემის საკრედიტო პორტფელზე მთლიანი ეკონომიკური ციკლის განმავლობაში, არსებული ეკონომიკური მოლოდინების გათვალისწინებით. სები თვლის, რომ საბანკო სისტემის კაპიტალის კოეფიციენტები იქნება საკმარისად მეტი მოსალოდნელი მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებზე, იმისათვის, რომ შეძლოს წინასწარი საერთო რეზერვების ათვისება, და სათანადოდ კომფორტული ბუფერების შენარჩუნება მოთხოვნილ მინიმალურ კაპიტალის კოეფიციენტებზე.

პილარ 3 წლიური ანგარიში 2020 / სს საქართველოს ბანკი

2017 წლის დეკემბერში სეზ-ის მიერ დანერგულ კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნასთან დაკავშირებულ რეგულაციებში ცვლილებების შედეგად, ბანკი დაექვემდებარა ბაზელ III-ს მინიმალური კაპიტალის შემდეგ მოთხოვნებს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

- 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალის კოეფიციენტი 10.1% (მოიცავს 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალის მოთხოვნას 4.5% და კომბინირებულ ბუფერს 4.0% (პილარ 1-ის მოთხოვნები) და პილარ 2-ის მოთხოვნები 1.6%);
- 1-ლი დონის კაპიტალის კოეფიციენტი 12.2% (მოიცავს 1-ლი დონის კაპიტალის მოთხოვნას 6.0% და კომბინირებულ ბუფერს 4.0% (პილარ 1-ის მოთხოვნები) და პილარ 2-ის მოთხოვნები 2.2%); და
- სულ მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტი 17.1% (მოიცავს ძირითად მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნას 8.0% და კომბინირებულ ბუფერს 4.0% (პილარ 1-ის მოთხოვნები) პილარ 2-ის მოთხოვნები 5.1%).

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური კაპიტალური მოთხოვნები იყო:

- -ლი დონის ძირითადი კაპიტალის კოეფიციენტი 7.4% (მოიცავს 1-ლი დონის ძირითადი კაპიტალის მოთხოვნას 4.5% და კომბინირებულ ბუფერს 2.0% (პილარ 1-ის მოთხოვნები და პილარ 2-ის მოთხოვნები 0.9%);
- -ლი დონის კაპიტალის კოეფიციენტი 9.2% (მოიცავს 1-ლი დონის კაპიტალის მოთხოვნას 6.0% და კომბინირებულ ბუფერს 2.0% (პილარ 1-ის მოთხოვნები) და პილარ 2-ის მოთხოვნები 1.2%); და
- სულ მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტი 13.8% (მოიცავს ძირითად მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნას 8.0% და კომბინირებულ ბუფერს 2.0% (პილარ 1-ის მოთხოვნები და პილარ 2-ის მოთხოვნები 3.8%).

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

6.2. მარეგულირებელი კაპიტალი

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

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

<i>ათას ლარში</i>	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
კვალიფიცირებული კაპიტალი წარმოდგენილი ჩვეულებრივი აქციებით	27,994	27,994
საემისიო შემოსავალი კვალიფიცირებული ჩვეულებრივი აქციებით წარმოდგენილ კაპიტალზე	227,714	190,493
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	57,287	(17,031)
გაუნაწილებელი მოგებები	1,560,331	1,512,267
1 დონის ძირითადი კაპიტალი მარეგულირებელ შესწორებამდე	1,873,326	1,713,723
აქტივების გადაფასების რეზერვი	(57,287)	17,031
არამატერიალური აქტივები (მათ შორის გუდვილი)	(129,913)	(116,723)
ინვესტიცია საკუთარ აქციებში	(2,238)	(1,984)
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში/ფილიალებში (კომერციულ ორგანიზაციები)	(9,878)	(9,878)
გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულებების გამოკლებით)	(10,208)	-
ინვესტიციები კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევო კომპანიები და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში	(2,272)	(1,368)
1 დონის ძირითადი კაპიტალი: მარეგულირებელი შესწორებები	(211,796)	(112,922)
1 დონის ძირითადი კაპიტალი	1,661,530	1,600,801
დამატებითი 1 დონის კაპიტალი	327,660	286,770
1 დონის კაპიტალი	1,989,190	1,887,571
სუბორდინირებული ვალი	652,043	464,567
საერთო რეზერვები	178,102	151,546
მე-2 დონის კაპიტალი მარეგულირებელ შესწორებამდე	830,145	616,113
მე-2 დონის კაპიტალი	830,145	616,113
სულ მარეგულირებელი კაპიტალი	2,819,335	2,503,684
რისკ შეწონილი აქტივები	16,040,094	13,868,169
<i>1 დონის ძირითადი კაპიტალის კოეფიციენტი</i>	10.4%	11.5%
<i>1 დონის კაპიტალის კოეფიციენტი</i>	12.4%	13.6%
<i>სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი</i>	17.6%	18.1%
1 დონის ძირითადი კაპიტალის კოეფიციენტის მოთხოვნები	10.1%	10.1%
1 რიგის კაპიტალის კოეფიციენტის მოთხოვნები	12.2%	12.2%
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის მოთხოვნა	17.1%	17.1%

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 შემთხვევებში, როცა არის ასეთი ხელშეკრულებებისთვის დამახასიათებელი დეფოლტის შემთხვევები (გარდა გადახდისუუნარობის და/ან ლიკვიდაციის შემთხვევებში მოქმედი რეგულაციების შესაბამისად) ხელმისაწვდომია მხოლოდ (i) კრედიტის ვადის ხუთი წლის ამოწურვის შემდეგ; და (ii) სებ-ის მიერ ასეთ დაჩქარებასთან დაკავშირებით წინასწარი დამტკიცების შემდეგ.

2019 წლის ივნისში, ბანკმა და EFSE-მ გააფორმეს 10 მილიონი აშშ დოლარის 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.

2020 წლის 2 აპრილს ბანკმა მიიღო 2019 წლის დეკემბერში ხელმოწერილი 107 მილიონი აშშ დოლარის სუბორდინირებული სინდიცირებული კრედიტის მეორე ტრანში, 55 მილიონი აშშ დოლარის მოცულობით. ბანკმა მიიღო სებ-ის ნებართვა კრედიტის კლასიფიკაციაზე, როგორც ბანკის 2 რიგის კაპიტალის ინსტრუმენტი ბაზელ III რეგულაციის საფუძველზე 2020 წლის აპრილიდან და დამატებით გააუმჯობესებს ბანკის საერთო კაპიტალიზაციას.

7. 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.

წილობრივი ინსტრუმენტების საკომპენსაციო 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 2918 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.

პოლიტიკა

სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების პოლიტიკა სრულად შეესაბამება იმ სტანდარტებს, რომელიც ვრცელდება ჯგუფზე გაერთიანებული სამეფოს კორპორატიული მართვის კოდექსის შესაბამისად და ბანკზე სეზ-ის კორპორატიული მართვის კოდექსის შესაბამისად 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სამეთვალყურეო საბჭო და ბანკი ითვალისწინებს ცვლილებებს, რომლებიც შეტანილია სეზ-ის კორპორატიული მართვის კოდექსში, 2021 წლის 5 თებერვალს და გეგმავს ბანკის თანამშრომლების ანაზღაურების პოლიტიკის, საინვესტიციო გეგმებისა და ხელშეკრულებების შესაბამისობაში მოყვანას შეცვლილ სტრუქტურასთან, არაუგვიანეს შესაბამისობის მოთხოვნის პერიოდისა, რომელიც არის 2021 წლის 31 დეკემბერი. დღესდღეობით მოქმედი ანაზღაურების პოლიტიკა მოიცავს კონკრეტულ გაცემის პერიოდებს; საპენსიო შენატანებს, აქციონერთა სახელმძღვანელო პრინციპებს და ჯარიმის და დაბრუნების დებულებებს.

დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა

დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა ვრცელდება ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებზე და განიმარტება გაერთიანებული სამეფოს კორპორატიული აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურების საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად. ქვემოთ მითითებული მახასიათებლები გამოიყენება წინამდებარე ანგარიშის თარიღისთვის და შესაძლოა დაექვემდებაროს ცვლილებებს სებ-ის კორპორატიული მართვის კოდექსის უახლესი ცვლილებების გათვალისწინებით.

ხელფასი ნაღდი ფულის სახით და გრძელვადიანი გადავადებული აქციებით

მიზანი და სტრატეგიასთან კავშირი	ოპერაცია	შესაძლებლობა
---------------------------------	----------	--------------

<ul style="list-style-type: none"> • დირექტორების აქციონერების ინტერესების დაახლოება. • გრძელვადიანი ღირებულების შექმნის და აქციის ფასის ზრდის ხელშეწყობა. • როლი ს და მოთხოვნილი მოვალეობების, უნარების, გამოცდილების და ინდივიდუალური შენატანის ასახვა ბანკში. • წახალისდეს ბანკის მიმართ ვალდებულება მოზიდული და შენარჩუნებული იქნას მაღალი დონის სპეციალისტები. 	<ul style="list-style-type: none"> • დირექტორების საბაზისო ხელფასი ფიქსირებულია შრომით ხელშეკრულებაში. ხელფასის დონე განიხილება სამეთვალყურეო საბჭოს ანაზღაურების კომიტეტის მიერ მაშინ, როცა შრომითი ხელშეკრულება განახლდება 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 გაიცემა არასრული ნამუშევარი წლის შემთხვევაში. • ნამუშევარ წელთან დაკავშირებით გაცემული გადავადებული აქციით ხელფასი ძალაში იქნება იმ წლის დასაწყისიდან 5 წლის განმავლობაში, როცა მოხდა მისი გაიცემა 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 გამოუმუშავებულია. 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 დირექტორების შრომით ხელშეკრულებაში, და აღარ იქნება გადახედილი თუ ანაზღაურების კომიტეტი არ ჩათვლის ამას გონივრულად დირექტორის მოვალეობების, უნარებისა და გამოცდილების საფუძველზე. • ანაზღაურების კომიტეტს აქვს დისკრეცია შეცვალოს მთლიანი ხელფასის გამიჯვნა სულად ხელფასსა და გადავადებული აქციით ხელფას შორის.
---	---	---

ხელფასი ნაღდი ფულის სახით და გრძელვადიანი გადავადებული აქციებით

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 აქტივების 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 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 (იხილეთ ცხრილი „პოლიტიკის საერთო პრინციპები“). • უფლების გადაცემის შემდეგ აღმასრულებელი დირექტორი ასევე იღებს ფულად ანაზღაურებას, რომელიც განსაზღვრულ უფლების მიღების თარიღსა და უფლების გადაცემის თარიღს შორის გაფორმებული აქციებზე გადახდილი დივიდენდების ტოლია. • არ არსებობს დისკრეციული ანაზღაურების საკონტაქტო უფლება და ანაზღაურების კომიტეტი ინარჩუნებს უფლებას არ გასცეს დისკრეციული გადავადებული აქციის ანაზღაურება, თუ ჯგუფის საქმიანობა არადაამაკმაყოფილებელია. • გაფართოებული malus და clawback, გაუქმების დებულებების გარდა (ბუნებრივი malus) გამოიყენება ისე, როგორც ეს მითითებულია ამ პოლიტიკის ცხრილის შენიშვნებში. 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 გაანგარიშებულია ისე როგორც ეს მითითებულია ამ პოლიტიკის ცხრილის შენიშვნებში.

ბენეფიტები

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/ინვალიდობა 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 არის განსაზღვრული დირექტორებისთვის გადასახდელი სარგებლის ღირებულების მაქსიმალური დონე. გადასახდელი თანხის მაქსიმალური დონე დამოკიდებულია თანამშრომლისთვის ასეთი სარგებლების გადახდის მაქსიმალურ მოცულობაზე იმ ადგილას სადაც ეს დირექტორი საქმიანობს.

პენსია

მიზანი და სტრატეგიასთან კავშირი	ოპერაცია	შესაძლებლობა
<ul style="list-style-type: none"> • ბანკი ვალდებულია შეასრულოს საქართველოს მთავრობის მიერ დადგენილი პენსიასთან დაკავშირებული მოთხოვნები. • საპენსიო უზრუნველყოფა მსგავსია საქართველოში ბანკის ყველა თანამშრომლებისთვის. 	<ul style="list-style-type: none"> • საპენსიო უზრუნველყოფა შეესაბამება საქართველოს საპენსიო კანონმდებლობას, რომელიც პერიოდულად შესაძლოა შეიცვალოს. 	<ul style="list-style-type: none"> • საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, დირექტორს და ბანკს შეაქვს საერთო ანაზღაურების 2% ბანკიდან და საქართველოს მთავრობამ შესაძლოა შეიტანოს მცირე თანხა (0-2% შემოსავლის დონიდან გამომდინარე). • საპენსიო შენატანები გაიზრდება აღნიშნულ დონის ზემოთ, თუ სავალდებულო იქნება საქართველოს კანონმდებლობით ან ნებისმიერი სხვა მოქმედი კანონმდებლობით.

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 დირექტორების 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. გადავადებულ აქციაზე დაფუძნებული ხელფასი განისაზღვრება პროპორციულად ნებისმიერ არასრულ სამუშაო წლის განმავლობაში.

შედეგებზე დაფუძნებული (დისკრეციული გადავადებული აქცია) ანაზღაურება

აღმასრულებელ დირექტორებს არ გადაეხდებათ ფულადი პრემიები. ასევე ჯგუფი არ იყენებს გრძელვადიან საინვესტიციო გეგმას (LTIP), რადგან ის დარწმუნებულია, რომ საკმარისად 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 დირექტორი ნებისმიერ მოცემულ წელს მისი მთლიანი ხელფასის 100%-ით (ე.ი. ფულადი ხელფასი და გადავადებულ აქციაზე დაფუძნებული ხელფასი). ეს მაქსიმალური პრემია გაანგარიშდება შემდეგნაირად: (i) აქციაზე დაფუძნებული ხელფასის ელემენტისთვის, გადავადებული აქციების რაოდენობა, რომელზეც დაფუძნებულია ხელფასი; პლუს (ii) 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 დირექტორებს და გადაწყვეტილების მიღების დროს გაითვალისწინებს შესაძლებლობას, ბანკის მუშაობის ხარისხის და ინდივიდუალური საქმიანობის ძირითად მაჩვენებლებს.

საქმიანობის 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 ჯგუფისა ან ბიზნეს გარემოებების ცვლილების შედეგად. ანაზღაურების კომიტეტი დარწმუნებულია, რომ ამ გზით, საბჭოს შეუძლია იმუშაოს აღმასრულებელ დირექტორთან, ისე რომ, ამ უკანასკნელებმა 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:

- დირექტორების მიერ სამსახურეობრივი მოვალეობების დარღვევა ან მოქმედი რეგულაციების და/ან პოლიტიკის არსებითი დარღვევა;
- მნიშვნელოვანი ფინანსური ზარალი, სერიოზული წარუმატებლობა რისკის მართვაში ან ბანკის რეპუტაციის შელახვა, რომელიც გამოწვეულია დირექტორების მიერ სამსახურეობრივი დარღვევის ან უხეში დაუდევრობის გამო (მათ შორის უმოქმედობა);
- ფინანსური დარღვევა ან მნიშვნელოვანი შეცდომები ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომელიც უკავშირდება დირექტორების პასუხისმგებლობის სფეროს ან შეიძლება მიეკუთვნოთ აღმასრულებლის მიერ მისი ვალდებულებების შესრულებას ან შეუსრულებლობას ;
- ბანკის განზრახ შეცდომაში შეყვანა ფინანსურ შედეგებთან დაკავშირებით;
- დირექტორებისთვის განსაზღვრული პროფესიული შესაბამისობისა და კეთილსინდისიერების კრიტერიუმის დაუცველობა;
- მატერიალური ზრდა ბანკისთვის საჭირო მარეგულირებელ კაპიტალში, რომელიც შეიძლება მიეკუთვნოს დირექტორების ქმედებებს 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, ასეთის შემთხვევაში;
- 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.

ექვის 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.

წილობრივი ინსტრუმენტებით 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.

ახალ 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.

2020 დირექტორთა საბჭოს დისკრეციული ანაზღაურება

2021 წლის მარტში ანაზღაურების კომიტეტმა გადაწყვიტა, საქართველოს კომერციული ბანკებისთვის შეტყობინებული სეზ-ის მოთხოვნების შესაბამისად, რომ დისკრეციული ანაზღაურების მინიჭება 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის, დირექტორთა საბჭოსთვის დაექვემდებარება სეზ-ის მოთხოვნებს, პილარ 2-ის კაპიტალის ბუფერების რეკონსტრუქციასთან დაკავშირებით, სათანადოდ იქნას შესრულებული ბანკის მიერ.

სს საქართველოს ბანკის თანამშრომელთა ანაზღაურების პოლიტიკა

პილარ 3 წლიური ანგარიში 2020 / სს საქართველოს ბანკი

სს საქართველოს ბანკის მუშახელის ანაზღაურების პოლიტიკა დამტკიცებულია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ანაზღაურების კომიტეტის რეკომენდაციის საფუძველზე და გამოიყენება შრომითი ხელშეკრულებების შესაბამისად დაქირავებული ბანკის პერსონალის მიმართ. აღნიშნული პოლიტიკა შედგენილია სებ-ის კორპორატიული მართვის კოდექსის შესაბამისად, რომელიც გამოიყენება 2021 წლის 5 თებერვლამდე. სამეთვალყურეო საბჭომ და ბანკმა გაითვალისწინეს სებ-ის კორპორატიული მართვის კოდექსში შეტანილი ბოლო ცვლილებები და დაგეგმეს ბანკის თანამშრომლების ანაზღაურების პოლიტიკის, საინვესტიციო გეგმებისა და ხელშეკრულებების შესაბამისობაში მოყვანა შეცვლილ სტრუქტურასთან, არაუგვიანეს შესაბამისობის მოთხოვნის პერიოდისა, რომელიც არის 2021 წლის 31 დეკემბერი.

წინამდებარე ანგარიშის თარიღისთვის, ბანკის ანაზღაურების სისტემა სტრუქტურირებულია შემდეგ კატეგორიებად:

- 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, რათაა 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.

	გაცემის დრო(წელი 0) e.g. 2019	მე-2 წელი (წელი 1) 1-Jan-2020	მე-3 წელი (წელი 2) 1-Jan-2021	მე-4 წელი (წელი 3) 1-Jan-2022
სამუშაო წელი	გაცემა და გადავადება 60%	გაიცა 20.0%	გაიცა 20.0%	გაიცა 20.0%

პილარ 3 წლიური ანგარიში 2020 / სს საქართველოს ბანკი

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

	გაცემის დრო (წელი 0) e.g. 2019	მე-2 წელი (წელი 1) 1-იანვ-2020 ⁴
	გაცემა	გაიცა
აქციები	და გადავადება 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 გადახდილ იქნას აქციის ფორმით. 2022 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 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.

⁴ იმ პირობით, თუ გაცემის თარიღიდან გასულია 6 თვე.

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 მარეგულირებლ 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.

თანამშრომლების, ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს გარდა, ანაზღაურება არ აღემატებოდა 1 მილიონ ლარს 2020 წლისთვის.

მითითებები

ბანკი	სს საქართველოს ბანკი
დირექტორები	დირექტორთა საბჭოს წევრები
“ანგარიში“	პილარ 3 წლიური ანგარიში 2020
CFO ან ფინანსური დირექტორი	ბანკის ფინანსური დირექტორი
CRO ან რისკის დირექტორი	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/ადმინისტრაციული დირექტორატი	ბანკის დირექტორთა საბჭო
სამეთვალყურეო საბჭო	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო