

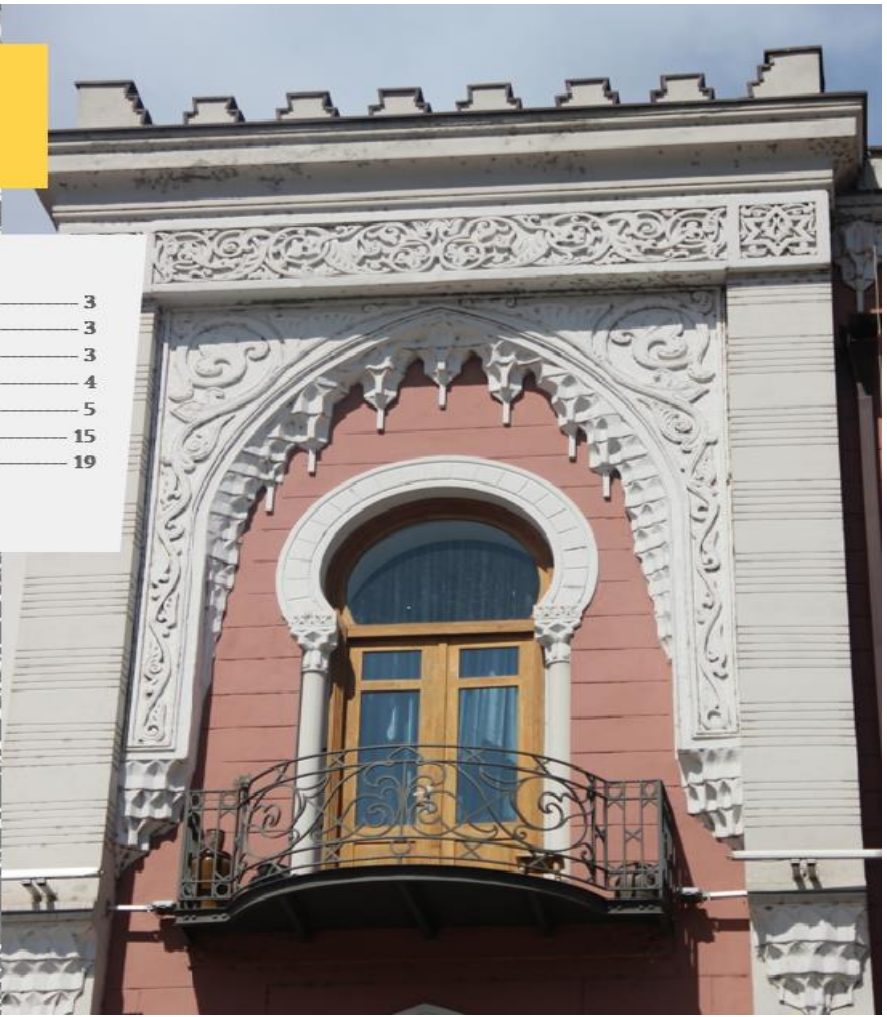


სს სილქ როუდ ბანკი
პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგება 2019



სარჩევი

შესავალი	3
მენეჯმენტის განცხადება	3
ბანკის კაპიტალის ძირითადი მაჩვენებლები	3
აქციონერები და ჯგუფის სტრუქტურა	4
კორპორაციული მართვა	5
რისკების მართვა	15
ანაზღაურება პოლიტიკა	19



1. შესავალი

ანგარიშგების მთავარ მიზანს წარმოადგენს კაპიტალის ადეკვატურობასთან და ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომელიც დაფუძნებულია პილარ 3-ზე და განისაზღვრება საბანკო ზედამხედველობის (ბაზელის კომიტეტის) ბაზელ III-ის ჩარჩოს მიხედვით. გამჟღავნების მოთხოვნების შესრულება სავალდებულოა კომერციული ბანკებისათვის და ხელმისაწვდომს ხდის კომერციული ბანკის ძირითად ინფორმაციას, რაც განაპირობებს ბანკის წინაშე არსებული რისკებისა და საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ გამჭვირვალობის ზრდასა და ნდობის ამაღლებას.

2. მენეჯმენტის განცხადება

ბანკის დირექტორთა საბჭო ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახულ ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის #92/04 ბრძანებით დამტკიცებული „კომერციული ბანკების მიერ პილარ III-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის“ მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

3. ბანკის კაპიტალის ძირითადი მაჩვენებლები

ბანკის საზედამხედველო კაპიტალი შედგება შემდეგი ელემენტებისაგან: პირველადი და მეორადი კაპიტალი. ბანკის პირველადი კაპიტალი ძირითადად წარმოადგენილია შემდეგი ელემენტების ჯამისაგან:

მინიმალური მოთხოვნები	2019		2018	
	თანხა	კოეფიციენტი	თანხა	კოეფიციენტი
პილარ 1-ის მოთხოვნები				
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	2,920,353	4.50%	2,516,874	4.50%
პირველადი კაპიტალი	3,893,804	6.00%	3,355,832	6.00%
საზედამხედველო კაპიტალი	5,191,739	8.00%	4,474,442	8.00%
კომბინირებული ბუფერი				
კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	1,622,418	2.50%	1,398,263	2.50%
კონტრციკლური ბუფერი	-	0.00%	-	0.00%
სისტემური რისკის ბუფერი	-	0.00%	-	0.00%
პილარ 2-ის მოთხოვნები				
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	1,421,585	2.19%	1,729,846	3.09%
პირველადი კაპიტალი	1,896,404	2.92%	2,307,479	4.13%
საზედამხედველო კაპიტალი	8,691,946	13.39%	10,697,081	19.13%
პილარ-ის ჯამური მოთხოვნები				
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5,964,356	9.19%	5,644,983	10.09%
პირველადი კაპიტალი	7,412,626	11.42%	7,061,574	12.63%
საზედამხედველო კაპიტალი	15,506,103	23.89%	16,569,787	29.63%

საზედამხედველო კაპიტალი წლის ბოლო მდგომარეობით:

	2019	2018
პირველადი კაპიტალი	50,191,116	50,380,941
დამატებითი კაპიტალი	202,020	244,294
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	50,393,135	50,625,234
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	64,896,737	55,930,530
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	77.65%	90.51%

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი შეადგენდა 611,464 რეალიზებულ სრულად განაღდებულ აქციებს ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითო (2018: 611,464 რეალიზებული სრულად განაღდებული აქციები ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითო).

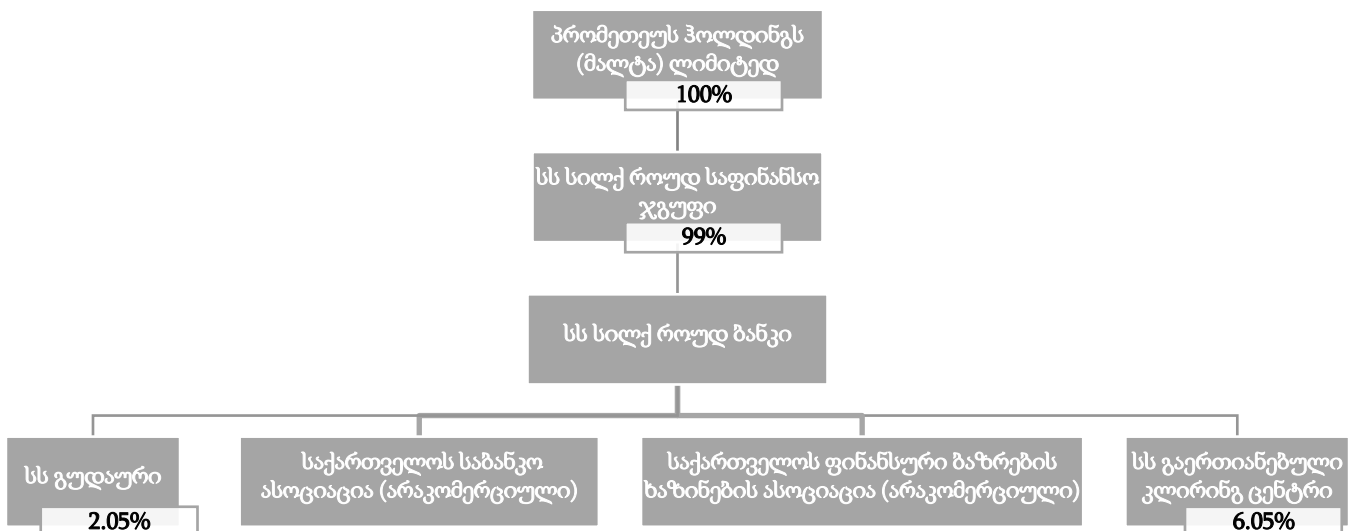
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს უნდა შეენარჩუნებია ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის (CICR) ბუფერი 0.44%-ს ოდენობით (2018: 0.55%), საკრედიტო პორტფოლიოს კონცენტრაციის რისკის ბუფერი 3.25%-ს ოდენობით (2018: 4.18%) და წმინდა „GRAPE“ ბუფერი 9.7%-ს ოდენობით (2018: 14.4%).

„კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების“ და „პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკებისათვის კაპიტალის ბუფერების განსაზღვრის წესის“ შესაბამისად, 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის შესაბამისობაშია კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან.

4. აქციონერები და ჯგუფის სტრუქტურა

ბანკის მთავარი აქციონერია სს „სილქ როუდ საფინანსო ჯგუფი“ (ს/კ 205050692). ბანკის ბენეფიციარი მფლობელები არიან გიორგი რამიშვილი, ალექსი თოფურია და დევიდ ფრანც ბორგერი.

აქციონერთა ჯგუფის სტრუქტურა:



5. კორპორაციული მართვა

ბანკის კორპორაციული სტრუქტურა იერარქიულად შედგება აქციონერთა საერთო კრების, სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოსაგან, რომელთაგან თითოეულს გააჩნია საკუთარი პასუხისმგებლობა და უფლებამოსილება, საქართველოს კანონმდებლობის და ბანკის წესდების შესაბამისად. ბანკის კორპორაციული მართვის სტრუქტურის შემუშავების მთავარ მიზანს წარმოადგენს უმაღლესი ხარისხის გამჭვირვალობისა და ანგარიშვალდებულების უზრუნველყოფა ყველა დონეზე და წარმომადგენლების (დირექტორების) წახალისება იმისათვის, რომ იმოქმედონ საკუთარი საქმიანობისა და აქციონერების მიზნების შესაბამისად. მართვის სტრუქტურა შემუშავებულ იქნა იმგვარად, რომ უზრუნველყოფილი იყოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა ფუნქციების მკაფიო გამიჯვნა, რაც სამეთვალყურეო საბჭოს ანიჭებს მმართველობის ზედამხედველობის (გადაწყვეტილების კონტროლის) ფუნქციას, ხოლო დირექტორებს კი - ოპერაციულ საქმიანობაზე პასუხისმგებლობას (გადაწყვეტილებების მენეჯმენტი).

აქციონერთა კრება

აქციონერთა საერთო კრება ბანკის უმაღლესი შიდა მმართველი ორგანოა, იგი ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს, რომლებიც პასუხს აგებენ დირექტორთა საბჭოს ზედამხედველობაზე.

აქციონერთა საერთო კრების უფლებამოსილებებია:

- ბანკის წესდების ცვლილება;
- ბანკის საწესდებო კაპიტალის, საფირმო სახელწოდების, იურიდიული მისამართის ცვლილება;
- ბანკის რეორგანიზაცია, ლიკვიდაცია;
- შერწყმის ან გაყოფის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლების შეზღუდვა ან/და გაუქმება საწესდებო კაპიტალის გაზრდის მიზნით ახალი აქციების გამოშვების/ემისიის დროს;
- გადაწყვეტილების მიღება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა/გამოწვევა;
- დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშის დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურების ოდენობისა და შრომითი ანაზღაურების გადახდის წესის განსაზღვრა;
- დამოუკიდებელი აუდიტორის არჩევა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს დებულების დამტკიცება;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის ქონების გასხვისება/შემქნა/გაცვლის თაობაზე, თუ ამ აქტივების ღირებულება შეადგენს ბანკის აქტივების ღირებულების 50%-ზე მეტს.

2019 წლის განმავლობაში ჩატარდა სამი აქციონერთა კრება, სადაც დამტკიცდა სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის ცვლილებები (მათ შორის საბჭოს თავმჯდომარის ცვლილება), შესაბამისი ანაზღაურება და განხილულ იქნა 2018 წლის ფინანსური აუდიტის შედეგები.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ხუთი წევრისგან (არც ერთი მათგანი არ არის იმავდროულად ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრი), რომელთაგან ორი (თავმჯდომარის ჩათვლით), დამოუკიდებელი წევრია. სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს 4 (ოთხი) წლის ვადით. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უფლებამოსილება უგრძელდება ვადის გასვლამდე ან ვადის გასვლის შემდეგ მორიგი საერთო კრების მოწვევამდე, რომელზეც აირჩევა სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აქტიურად არის ჩართული ბანკის საქმიანობაში და სისტემატიურად ეცნობა ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან საკითხებს. 2019 წლის განმავლობაში ჩატარდა 23 სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: ბანკის მიერ დასაკუთრებული ქონებების რეალიზაციას, სხვადასხვა კომიტეტის შექმნას და მათ შემადგენლობაში ცვლილებების შეტანას, დაკავშირებულ მხარეზე სესხის გაცემას, საქართველოს ეროვნული ბანკის შემოწმების აქტის განხილვას და სხვა.

სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქცია მოვალეობებია:

- განსაზღვროს ბანკის ბიზნეს პოლიტიკა, მიღოს და დაამტკიცოს პოლიტიკის სახელმძღვანელო პრინციპები;
- დაამტკიცოს ბანკის განვითარების სტრატეგიული და წლიური გეგმა, ბიუჯეტის ჩათვლით;
- მოამზადოს რეკომენდაციები აქციონერთა საერთო კრებისათვის, შეასრულოს აქციონერთა საერთო კრების მითითებები;
- აირჩიოს/გაათავისუფლოს დირექტორატის წევრები, მათ შორის გენერალური დირექტორის ჩათვლით;
- დაამტკიცოს საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდა პოლიტიკები და პროცედურები. ასევე, დაამტკიცოს ბანკის საკრედიტო კომიტეტის, დირექტორატის, კორპორაციული მდივნის და აუდიტის შესახებ შიდა დებულებები;
- დაამტკიცოს ბანკის მიერ საკრედიტო რესურსებზე და დეპოზიტებზე გამოსაყენებელი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების ოდენობა;
- კონტროლი გაუწიოს ბანკის დირექტორატის საქმიანობას;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონების შეძენის, გასხვისების ან უფლებრივად დატვირთვის შესახებ;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის დაფინანსების შესახებ, იქნება ეს სესხის აღება, ობლიგაციების გამოიშვება თუ სხვა რაიმე ფორმა;
- მოითხოვოს აუდიტორისგან უშუალო ანგარიშგება;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის ქონების გასხვისება/შემენა/გაცვლის თაობაზე, თუ ამ აქტივების ღირებულება შეადგენს ბანკის საერთო კაპიტალის 10%-ზე მეტს;
- იღებს გადაწყვეტილებას შვილობილი საწარმოს შექმნა/ლიკვიდაციაზე;

- იღებს გადაწყვეტილებას ახალი საბანკო საქმიანობის დაწყებაზე/შეწყვეტაზე;
- ასრულებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დაკისრებულ ამოცანებს.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის დამოუკიდებლობა განისაზღვრება კორპორაციული მართვის კოდექსით და საქართველოს კანონმდებლობით.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის მრავალფეროვნება:

ბიზნესის ეფექტურად მართვისთვის მნიშვნელოვანია სამეთვალყურეო საბჭოს მრავალფეროვანი უნარჩვევები, ცოდნა და გამოცდილება. ბანკს მიაჩნია რომ მისი სამეთვალყურეო საბჭოს არსებული ზომა და შემადგენლობა შესაბამისია ბანკის მოცულობასთან და ოპერაციების სირთულესთან. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს უკავია და / ან ადრე ეკავა მაღალი პოზიციები ბიზნესის სხვადასხვა მიმართულებით. ყოველივე აღნიშნული სამეთვალყურეო საბჭოს აძლევს საშუალებას თითოეული გადაწყვეტილების მიღებისას დაეყრდნოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პირადი მრავალფეროვანი და მდიდარი გამოცდილებას. სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრების დამოუკიდებლობის ხარისხი სრულად შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრულ სათანადო მოთხოვნებს

ირაკლი მანაგაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე 2019 წლის თებერვლიდან

მიღებული განათლება:

1991-თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის გეოგრაფია-გეოლოგიის ფაკულტეტი, ეკონომიკური გეოგრაფიის სპეციალობით.

სამუშაო გამოცდილება:

1991-1992-საქართველოს საგარეო საქმეთა სამინისტროს ატაშე;

1992-1993-საქართველოს საგარეო ეკონომიკური ურთიერთობების სახელმწიფო კომიტეტი, მთავარი სპეციალისტი;

1993-1994-საქართველოს რესპუბლიკის მინისტრთა კაბინეტის ეკონომიკის განყოფილების წამყვანი სახელმწიფო მრჩეველი და სამდივნოს უფროსი;

1994-საქართველოს მინისტრთა კაბინეტის საერთაშორისო საფინანსო და ეკონომიკურ ორგანიზაციებთან თანამშრომლობის სამთავრობო კომისიის სამდივნოს წამყვანი სახელმწიფო მრჩეველი.

1994-1996-მსოფლიო ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის თანაშემწე (ვაშინგტონში (აშშ));

1996-1998-მსოფლიო ბანკის მეოთხე ევროპული დეპარტამენტის მუნიციპალური და სოციალური ინფრასტრუქტურის განყოფილების ინსტიტუციონალური სპეციალისტი;

1998-2005-საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტი;

2005-2015-EBRD, უფროსი მრჩეველი პოლიტიკის საკითხებში, ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფი, ლონდონი, დიდი ბრიტანეთი;

2015-დღემდე-J. Stern & Co. LLP, უფროსი მრჩეველი, ლონდონი, დიდი ბრიტანეთი;
2017-დღემდე-მსოფლიო ბანკის ჯგუფი, კონსულტანტი, ვაშინგტონი, კ.ო.;
2018-2019 წწ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, სს „ლიბერთი ბანკი“, საქართველო.

ორაკლი მანაგაძეს მინიჭებული აქვს ეკონომიკის მეცნიერებათა კანდიდატის ხარისხი.

ვასილ კენკიშვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე/თანათავმჯდომარე

სამეთვალყურეო საბჭოს თანათავმჯდომარე 2018 წლიდან

მიღებული განათლება:

1995-2000-ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის იურიდიული ფაკულტეტი, იურისტი;
2000-2003-საერთაშორისო მეცნიერებათა აკადემიის სახელმწიფოსა და სამართლის ინსტიტუტი, ასპირანტი;
2003-2004-AMERICAN UNIVERSITY, WASHINGTON COLLEGE OF LAW, საერთაშორისო სამართლებრივ მოძღვრებათა მაგისტრი (LLM), საერთაშორისო ბიზნეს სამართლის განხრით.

სამუშაო გამოცდილება:

2005-საქართველოს ნავთობის საერთაშორისო კომპანია (GIOC) სამართლებრივი კონსულტანტი;
2004-2006-სს "საქართველოს რკინიგზა" რესტრუქტურირებისა და განვითარების სააგენტოს რესტრუქტურირების სამართლებრივი უზრუნველყოფის დეპარტამენტის უფროსი;
2010-2011-შპს "ესარჯი ინვესტმენტსი" დირექტორი;
2011-2018-სს "სილქ როუდ ბანკი" სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
2011-დღემდე-შპს "ესარჯი ინვესტმენტსი, გენერალური დირექტორი;

მამუკა შურღია

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2014 წლიდან

მიღებული განათლება:

2002-2006-კავკასიის ბიზნესის სკოლა, ფინანსები.

სამუშაო გამოცდილება:

2006-სს "თიბისი ბანკი" დეპოზიტების მმართველი;
2006-2011-"Ernst & Young"-ის თბილისის ოფისი, უფროსი აუდიტორი;
2011-2012-შპს "ესარჯი ინვესტმენტსი", დირექტორის მოადგილე ფინანსურ საკითხებში;
2012-დღემდე, შპს "ესარჯი ინვესტმენტსი", ფინანსური დირექტორი.

დევიდ ფრანც ბორგერი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2014 წლიდან

მიღებული განათლება:

1985-1987-Berufsakademie, გამოყენებითი საინფორმაციო ტექნოლოგიების კურსი, Wirtschaftsassistent ხარისხი, მანჰაიმი, გერმანია;

1990-1995-ვიტენის/ჰერდესის უნივერსიტეტი, ბიზნეს ეკონომიკის კურსი, Diplom-Ökonom ხარისხი, გერმანია;

1996-2000-ლონდონის ეკონომიკის სკოლა, რისკების ფინანსური კვლევა და ფინანსური ინსტრუმენტების საბუღალტრო აღრიცხვა, ფილოსოფიის დოქტორის ხარისხი (PhD) ბუღალტერიასა და ფინანსებში, გაერთიანებული სამეფო.

სამუშაო გამოცდილება:

1993-1996-საერთაშორისო სავაჭრო ცენტრი (ITC UNCTAD/WTO), კონსულტანტი,ჟენევა, შვეიცარია;

1996-2000-ლონდონის ეკონომიკის სკოლა, სასწავლო საბჭოს წევრი და ლექტორი, გაერთიანებული სამეფო;

2000-2003-ბოსტონის კონსალტინგური ჯგუფი, პროექტის ხელმძღვანელი, მიუნხენი, გერმანია;

2008-2009-შპს „ტერაკოტა გრუფ“, ბიზნესის განვითარების საბჭოს წევრი;

2005-დღემდე-შპს „სილქ როლდ სერვისიზ“, მმართველი დირექტორი.

მზია ქოქუაშვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2018 წლიდან

მიღებული განათლება:

1986-1992-თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, სამშენებლო ეკონომიკა და მენეჯმენტი.

1999-2001-საქართველოს პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა ფედერაცია.

სამუშაო გამოცდილება:

2005-2007-შპს „ლომისი“ მთავარი ბუღალტერი;

2007-2009-შპს „ინტერპლასტი“ მთავარი ბუღალტერი;

2009-2010 -შპს „ბარამბო“ მთავარი ბუღალტერი;

2010-შპს „ფინანსური მართვის ჯგუფი“ აუდიტი;

2010-დღემდე-შპს „ეფემჯი კონსულტანტი“ უფროსი პარტნიორი, დირექტორი.

ბანკის დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობასა და მართვზე, მის წევრებს (დირექტორებს) ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო არაუმეტეს 4 (ოთხი) წლის ვადით.

ბანკის წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება ენიჭებათ სამეწარმეო რეესტრში რეგისტრირებულ დირექტორთა საბჭოს წევრებს.

დირექტორთა საბჭო გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება დირექტორთა ნახევარზე მეტი.

დირექტორთა საბჭო შედგება მინიმუმ სამი (3) წევრისგან, გენერალური დირექტორის ჩათვლით და გადაწყვეტილებას იღებს ხმათა უმრავლესობით. თითოეულ წევრს გააჩნია ხმის ერთი უფლება. ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის ხმა გადაწყვეტია.

დირექტორთა საბჭოს უფლება-მოვალეობებია:

- ზედამხედველობა გაუწიოს დაკრედიტების, ანგარიშსწორების, დაფინანსების, ნაღდი ფულით მომსახურების, ბანკის ფულადი სახსრებისა და ძვირფასეულობის დაცვას, აღრიცხვასა და ანგარიშგებას, შიდა კონტროლსა და აღრიცხვას;
- უზრუნველყოს ბანკის მიერ კლიენტებისთვის სათანადო მომსახურების გაწევა და ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის სხვა ძირითად საქმიანობას;
- გადაწყვიტოს ნებისმიერი სხვა საკითხი, რომელიც შესაძლოა სამეთვალყურეო საბჭომ და/ან აქციონერთა საერთო კრებამ დაავალოს დირექტორთა საბჭოს (ან დირექტორთა საბჭოს რომელიმე ერთ წევრს);
- სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკის, კანონქვემდებარე ნორმატიული და სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტების შემუშავება და ასეთ პოლიტიკასთან, კანონქვემდებარე ნორმატიულ და მარეგულირებელ დოკუმენტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- მომავალი წლის ბიზნეს გეგმის მომზადება და წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად;
- კადრების დანიშვნა, გათავისუფლება, ტრენინგისა და ანაზღაურების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- საჭიროების შემთხვევაში, რიგგარეშე აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა;
- ბანკის შინაგანაწესის დამტკიცება;
- ბანკის სტრუქტურული ერთეულების შესახებ დებულებების და თანმდები ინსტრუქციების დამტკიცება;
- შეიმუშავოს ბანკის პოლიტიკა, შიდაგანაწესი და ნებისმიერი სხვა სახის მარეგულირებელი დოკუმენტი, რომელიც მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და უზრუნველყოს ასეთი პოლიტიკის, შიდაგანაწესისა და ნებისმიერი სხვა სახის მარეგულირებელი დოკუმენტის შესრულება;

დირექტორთა საბჭოს წევრების კვალიფიკაცია:

ელი ენოხ

გენერალური დირექტორი

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:

ფინანსები და რეპორტინგი, რისკები, კორპორატიული სამდივნო, კორპორატიული, მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების დეპარტამენტი, საცალო სესხების დეპარტამენტი, საინფორმაციო ტექნოლოგიების სამსახური, უსაფრთხოების სამსახური, ადამიანთა რესურსების სამსახური, ადმინისტრაცია.

მიღებული განათლება:

1993-1996-ბიზნესის ადმინისტრირებისა და ეკონომიკის ბაკალავრი, ებრაული უნივერსიტეტი, ისრაელი.

სამუშაო გამოცდილება:

1996-1999-საბრძოლო სისტემების და ადამიანური რესურსების ბიუჯეტის განყოფილების უფროსის მოადგილე, ისრაელი სამხედრო ფლოტი;

1999-2002-გაყიდვებისა და მარკეტინგის განყოფილების უფროსი ისრაელი სამხედრო ფლოტი;

2003-2006-ფინანსური მენეჯერი, საქართველოს ებრაელთა მსოფლიო კონგრესი;

2006-სს „კაუკასუს ფაინენშიალ სერვისეს“ აღმასრულებელი დირექტორი;

2006-2011-სს "ლიბერთი კონსუმერი" (ყოფილი სს "გალტ & თაგარტ კაპიტალი) გენერალური დირექტორი;

2009-2011-სს "თელიანი ველი" სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;

2012-2019-სს „სილქნეტი“ სტრატეგიული პროექტების განვითარების სამსახურის უფროსი;

2019-დღემდე-სს „სილქ როუდ ბანკის“ გენერალური დირექტორი.

გიორგი ღიბრაძე

რისკების დირექტორი

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:

რისკების მართვის დეპარტამენტი, სასამართლო სააღსრულებო მხარდაჭერის განყოფილება, იურიდიული განყოფილება.

მიღებული განათლება:

1993-1997-თბილისის საერო უნივერსიტეტი „გაენათი“, ჰუმანიტარულ-სოციალური ფაკულტეტი, იურიდიულ მეცნიერებათა მაგისტრის აკადემიური ხარისხი, სამართალმცოდნეობის სპეციალობა.

სამუშაო გამოცდილება:

2005-სს „კახეთის ენერჯოდისტრიბუცია“ იურიდიული დეპარტამენტის უფროსი;

2005-სს „საქართველოს სახალხო ბანკი“ იურიდიული დეპარტამენტის უფროსი სპეციალისტი;

2005-დღემდე-სს "სილქ როუდ ბანკი" იურიდიული დეპარტამენტის უფროსი, რისკების დირექტორი.

ნათია მერაბიშვილი
ფინანსური დირექტორი

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:

საოპერაციო დეპარტამენტი, ცენტრალური ბექ.ოფისი, ცენტრალური ფილიალი, ლოჯისტიკა.

მიღებული განათლება:

1987-1992-თბილისის ივ. ჯავახიშვილის სახელობის სახ. უნივერსიტეტი, მაკროეკონომიკის ფაკულტეტი;

1993-1994-იტალიის ქალაქ ფერარის უნივერსიტეტი, მაკროეკონომიკის ფაკულტეტი;

2010-2012-სერტიფიცირებულ და კორპორატიულ ბუღალტერთა ასოციაცია (ACCA).

სამუშაო გამოცდილება:

1992-1993-ეროვნული ბანკის ნაღდი ფულის მიმოქცევის დეპარტამენტის ეკონომისტი;

1993-1994-ეროვნული ბანკის სავალუტო ოპერაციების დეპარტამენტის მთავარი ეკონომისტი;

1994-1999 წლები, ეროვნული ბანკის ლიზენცირების განყოფილების უფროსი;

1999-2007-საქართველოს ეროვნული ბანკის ფულად-საკრედიტო ოპერაციების დეპარტამენტის უფროსი, უფროსის მოადგილე;

2007-2009-შიდა საბანკო ოპერაციების ადმინისტრირების დეპარტამენტის უფროსი, სს „სილქ როუდ ბანკი“;

2009-2010-სერვის ცენტრების მართვის დეპარტამენტის უფროსი, სს „სილქ როუდ ბანკი“;

2010-2011-საოპერაციო დეპარტამენტის უფროსი, სს „სილქ როუდ ბანკი“;

2011-დღემდე ფინანსური დირექტორი, სს „სილქ როუდ ბანკის“.

ანა გახოკიძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, კომერციული მიმართულებით

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:

საკრედიტო განყოფილება, ფილიალების ქსელი, ხაზინა, სატელეფონო ცენტრი.

მიღებული განათლება:

2007-2011-კავკასიის უნივერსიტეტი - კავკასიის ბიზნესის სკოლა, ფინანსები BBA

2012-2015-სერტიფიცირებულ ნაფიც ბუღალტერთა ასოციაცია (ACCA).

სამუშაო გამოცდილება:

2010-2014-თიბისი ბანკი, რეპორტინგის მენეჯერი;

2014-2016-მსო კრედიტ პლუს ჯორჯია, ფინანსური დირექტორი;

2016-2019-მსო კრედიტ პლუს ჯორჯია, მმართველი დირექტორი;

2019-დღემდე-სილქ როუდ ბანკი, გენერალური დირექტორის მოადგილე, კომერციული მიმართულება.

ბექა კვეზერელი

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური მიმართულებით

კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულებები:

ბუღალტრული აღრიცხვის დეპარტამენტი, ანგარიშგებისა და ბიუჯეტირების დეპარტამენტი.

მიღებული განათლება:

2008-2012-გრიგოლ რობაქიძის სახელობის უნივერსიტეტი, ბიზნესის ადმინისტრირების ფაკულტეტი, ბაკალავრი.

2012-Duale Hochschule Baden Wuttemberg, გერმანია, საერთაშორისო ბიზნესის ფაკულტეტი;

2014-2017-სერტიფიცირებულ ნაფიც ბუღალტერთა ასოციაცია (ACCA), საზოგადოების წევრი;

2018-დღემდე-სერტიფიცირებული ფინანსური ანალიტიკოსი (CFA) - I და II დონე.

სამუშაო გამოცდილება:

2015-2017-შპს KPMG საქართველო, აუდიტორი;

2017-2019-შპს KPMG საქართველო, უფროსი აუდიტორი;

2019-დღემდე-სს სილქ როუდ ბანკი, გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები.

აღმასრულებელი დონის კომიტეტები

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი

აქტივებისა და პასივების კომიტეტი ჩართულია საბაზრო რისკის, ლიკვიდობის რისკის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვასა და ზედამხედველობაში. აქტივებისა და პასივების კომიტეტი აწესებს და ზედამხედველობას უწევს შიდა და გარე ლიკვიდობის მაჩვენებლებს, გეგმავს საპროგნოზო ფულად ნაკადებს, აწესებს ლიმიტებს საპროცენტო რისკების, სავალუტო რისკების, საბაზრო რისკების მართვისათვის.

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის შემადგენლობა

- გენერალური დირექტორი - კომიტეტის თავმჯდომარე;
- რისკების დირექტორი - კომიტეტის წევრი;
- ფინანსური დირექტორი - კომიტეტის წევრი;
- ხაზინის განყოფილების უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების უფროსი სპეციალისტი - კომიტეტის წევრი
- კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის დეპარტამენტის უფროსი (გენერალური დირექტორის მოადგილე კომერციული მიმართულებით) - კომიტეტის წევრი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსური მიმართულებით - კომიტეტის წევრი.

აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის ფუნქციები

- ბანკის აქტივებისა და პასივების ეფექტური მართვის პროცესის განსაზღვრა;
- განიხილავს მიმდინარე და პერსპექტიული ლიკვიდურობის პოზიციებს და დაფინანსების წყაროებს;
- რისკსა და შემოსავლიანობას შორის ოპტიმალური თანაფარდობის მიღწევის მიზნით ფინანსური რისკების კომპლექსური მართვა, ქვედანაყოფების საქმიანობის კოორდინაცია რისკების მართვის სფეროში;
- ადგენს განფასებისა და ვადიანობის პარამეტრებს დეპოზიტების, სესხებისა და ინვესტიციებისათვის;
- ფინანსური რისკების მონიტორინგი (ლიკვიდობის, საპროცენტო და სავალუტო რისკი).

საკრედიტო კომიტეტი

საკრედიტო კომიტეტი ჩართულია ბანკის საცალო, მიკრო, მცირე და საშუალო, კორპორატიული, პირადი საბანკო მომსახურების კლიენტების საკრედიტო ლიმიტების ზედამხედველობაში, მართვასა და დამტკიცებაში. საკრედიტო კომიტეტი შედგება რისკებისა და ბიზნესის შესაბამისი წარმომადგენლებისაგან. სასესხო განაცხადის ინიცირება ხდება ფილიალის/გაყიდვების დონეზე და შემდეგ დასამტკიცებლად გადაეგზავნება შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს დასამტკიცებლად.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობა:

- გენერალური დირექტორი - კომიტეტის თავმჯდომარე
- რისკების დირექტორი - კომიტეტის წევრი
- კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის დეპარტამენტის უფროსი (გენერალური დირექტორის მოადგილე კომერციული მიმართულებით) - კომიტეტის წევრი;
- საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების უფროსი სპეციალისტი - კომიტეტის წევრი;
- უსაფრთხოების სამსახურის უფროსის მოვალეობის შემსრულებელი - კომიტეტის წევრი.

საკრედიტო კომიტეტის ფუნქციები

- საკრედიტო პროდუქტებით მომსახურებაზე გადაწყვეტილების მიღება;
- ინდივიდუალური და ჯგუფური დაკრედიტების პროცესის ორგანიზება და წარმართვა;
- საკრედიტო პროდუქტებთან დაკავშირებული კონკრეტული სამოქმედო გეგმების დასახვა;
- კომიტეტზე განსახილველ საკითხებზე გადაწყვეტილებების მიღება და მიღებული გადაწყვეტილებების აღსრულებაზე კონტროლი.

პროცედურული კომიტეტი

კომიტეტის მიზანია დირექტორთა საბჭოსთან შეთანხმებული ხედვებიდან და გეგმებიდან გამომდინარე ნორმატიული ბაზის შექმნისა და განახლების მეშვეობით ბანკში მიმდინარე ბიზნეს-პროცესების ორგანიზება, სტრუქტურირება, ოპტიმიზაცია.

პროცედურული კომიტეტის შემადგენლობა:

- კომიტეტის თავმჯდომარე - ფინანსური დირექტორი
- კომიტეტის თანათავმჯდომარე - კორპორაციული და მცირე და საშუალო ბიზნესის დეპარტამენტის უფროსი (გენერალური დირექტორის მოადგილე კომერციული მიმართულებით);
- კომიტეტის წევრი - საოპერაციო დეპარტამენტის უფროსი;
- კომიტეტის წევრი - იურიდიული განყოფილების უფროსი;
- კომიტეტის წევრი - საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების უფროსი სპეციალისტი;
- კომიტეტის წევრი - საოპერაციო რისკების და საკრედიტო ადმინისტრირების განყოფილების უფროსი სპეციალისტი;
- კომიტეტის წევრი - საინფორმაციო ტექნოლოგიების სამსახურის უფროსი

6. რისკების მართვა

რისკების მართვა საბანკო ბიზნესისთვის ფუნდამენტურია და ბანკისათვის ოპერირებისთვის აუცილებელი ელემენტების ფორმირებას ახდენს. ბანკის რისკების მართვის პოლიტიკები მიზნად ისახავს რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზს და მართვას, რისკების სათანადო ზღვრის დაწესებას და კონტროლს, რისკის დონის მუდმივ კონტროლს და ლიმიტების დაცვას.

აქვე უნდა აღინიშნოს რომ მოკლე ვადიან პერიოდში ბანკი აპირებს გააგრძელოს ზომიერი ზრდა, თუმცა იგეგმება რისკების მართვის ფუნქციის გაძლიერება, რაც გამოიხატება არსებული რისკების მართვის სტრატეგიის სიღრმისეულ გადახედვაში, რისკების მართვის საჭირო სისტემების დანერგვაში და რისკების მართვის ფუნქციების საჭირო კადრებით დაკომპლექტებაში. საშუალო და გრძელვადიან პერიოდში რისკების მართვის მიმართულებით განხორციელებული ცვლილებები ბანკს საშუალებას მისცემს უფრო მეტად იყოს ზრდაზე ორიენტირებული და ამასთან უზრუნველყოს რისკების დროული და ეფექტური მართვა.

რისკების მართვის პროცესმა უნდა უზრუნველყოს რისკების მართვის გამჭვირვალე პროცესის მიღწევა და შედეგად ნდობის მოპოვება დაინტერესებული მხარეებისგან, ბანკის შენარჩუნებადი ზრდის ტემპი მაღალი გამძლეობის და ადექვატური რისკების მართვის პირობებში, ბანკის სტრატეგიის განხორციელების საშუალება, რისკების მართვის წარმოჩენა როგორც კონკრეტული უპირატესობა ბანკისთვის.

სტრუქტურულად, ყოველდღიური რისკების მართვის ფუნქცია დამოუკიდებელია და ექვემდებარება რისკების მართვის დირექტორს, რომელიც თავის მხრივ ანგარიშვალდებულია გენერალურ დირექტორთან.

ბანკის მიერ იდენტიფიცირებულია და იმართება შემდეგი რისკები:

საკრედიტო რისკი - ბანკისთვის ყველაზე მატერიალური რისკის ტიპია და წარმოიქმნება იმ ალბათობიდან, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტში მონაწილე კონტრაგენტი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს კონტრაქტით გათვალისწინებული პირობების შესაბამისად და ამის შედეგად ბანკმა შესაძლოა მიიღოს ზარალი. ბანკის საკრედიტო რისკის კონტროლს ახორციელებს საკრედიტო რისკების განყოფილება და გადაწყვეტილებები მიიღება საკრედიტო კომიტეტზე, რომლის შემადგენლობაშიც შედიან ბანკის დირექტორები. შიდა პოლიტიკით და ეროვნული ბანკის რისკების პოლიტიკის შესაბამისად გარვეული საკრედიტო გადაწყვეტილებები მიიღება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

საკრედიტო რისკის მიტიგაციის მნიშვნელოვანია სესხის უზრუნველყოფა, სათანადო წესით დარეგისტრირებული და შეფასებული ეროვნული ბანკის სტანდარტების დაცვით.

ჯამური უზრუნველყოფა სასესხო პორტფელზე 2019 წლის ბოლოსათვის შეადგენს 23 მილიონ ლარს რომლის სტრუქტურა შემდეგია:

გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:

- ფულადი სახსრები	0.2%
- უძრავი ქონება	79.8%
• საცხოვრებელი	20.7%
• კომერციული	38.5%
• მიწის ნაკვეთები	20.6%
- მოძრავი ქონება	0.4%
- სხვა	19.6%

ბანკის მიერ ამჟამად არ გამოიყენება შიდა საკრედიტო მოდელები. კრედიტ ინფო საქართველოს საკრედიტო რეიტინგები გამოიყენება სესხის დამტკიცების პროცესში, ძირითადად საცალო სესხების კუთხით.

ბანკს ასევე შემოღებული აქვს ლიმიტები დაკავშირებულ მხარეებზე. აღნიშნული ლიმიტები დაწესებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

2018-დან ბანკმა შეიმუშავა სესხების რეზერვირების ახალი პოლიტიკა, რომელიც პასუხობს ფასს 9-ის მოთხოვნებს. ახალი მოდელი შექმნა განხორციელდა გარე კონსულტანტების დახმარებით (KPMG). ახალი მოდელი წინა მოდელთან შედარებით უფრო დახვეწილია. ბანკის ახდენს Expected Credit Loss-ის გამოთვლას შემდეგი კომპონენტების გამოყენებით: Probability of Default, Exposure at Default, Loss Given Default. ახალი მოდელი ასევე საშუალებას იძლევა რომ Expected Credit Loss-ის გამოთვლისას მოხდეს მაკროეკონომიკური სცენარების გამოყენება.

ფინანსური აქტივები რომლებზეც ხდება მოსალოდნელი დანაკარგის მოდელირება:

- ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები;
- საკორესპონდენტო ბანკებში განთავსებული სახსრები;
- ბანკთაშორისი დეპოზიტები;
- ფასიანი ქაღალდები;
- სასესხო პორტფელი,
- სხვა ფინანსური აქტივები.

ლიკვიდობის რისკი - წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობებიდან. ამ შეუსაბამობის გამო დეპოზიტის გამოტანისას და ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სხვა ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისას შესაძლოა წარმოშვას საკმარისი ფინანსური რესურსების უკმარისობის რისკი. ყოველდღიურ ლიკვიდობას მართავს ხაზინის განყოფილება. ბანკი ასევე აწარმოებს ბაზელის მოკლევადიანი გადაფარვის (LCR) და გრძელვადიანი სტაბილური დაფინანსების (NSFR) კოეფიციენტების დაცვა.

ლიკვიდური სახსრების განთავსება ხდება მხოლოდ მაღალ ლიკვიდურ ფინანსურ ინსტრუმენტებში როგორცაა ნაღდი ფულის განთავსებები ეროვნულ ბანკში და ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში; ასევე ჭარბი ლიკვიდობისთვის ბანკი აქტიურად იყენებს საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს სახაზინო ვალდებულებების სახით.

საბაზრო რისკები - წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ან ფულადი ნაკადების მერყეობისაგან საბაზრო ფასების ზეგავლენით. საბაზრო რისკი შედგება სავალუტო რისკისაგან, საპროცენტო განაკვეთების რისკისაგან და სხვა საფასო რისკებისაგან. საბაზრო რისკი წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის ღია პოზიციისაგან, რომელიც დაკავშირებულია საერთო და სპეციფიურ ცვლილებებთან ბაზარზე, საბაზრო ფასების და სავალუტო კურსის მერყეობის დონის ცვლილებებთან. ბანკს არ გააჩნია სავაჭრო პორტფელი და არ არის ჩართული სპეკულაციურ საქმიანობაში, შესაბამისად მის წინაშე დგას ძირითადად საპროცენტო და სავალუტო რისკები რაც გამოწვეულია ტრადიციული საბანკო საქმიანობით.

საპროცენტო რისკი - ბანკის წინაშე დგას ტრადიციული საბანკოს საქმიანობით გამოწვეული საპროცენტო რისკი რაც დაკავშირებულია აქტივების და ვალდებულებების შესაძლო შეუთავსებლობით გადაფასების ვადიანობების მიხედვით. საპროცენტო რისკების ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს ხაზინა, აქტივების და ვალდებულების კომიტეტის (ალკო) მიერ დადგენილი ჩარჩოს შესაბამისად.

სავალუტო რისკი - ბანკი აცნობიერებს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული აქტივების და ვალდებულების გადაფასებით მიღებული დანაკარგის რისკს. ბანკის სტრატეგია სავალუტო რისკთან მიმართებაში არის რომ არ ჩაერთოს სპეკულაციურ საქმიანობაში ღია სავალუტო პოზიციის მეშვეობით. ყოველდღიურ სავალუტო რისკის პოზიციის მართვას ახორციელებს ხაზინა აქტივების და ვალდებულების კომიტეტის (ალკო) მიერ დადგენილი ჩარჩოს შესაბამისად.

საოპერაციო რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ ბანკი მიიღებს ფინანსურ ზარალს სისტემების ჩავარდნის/უმოქმედობისაგან, ადამიანური შეცდომებისაგან, თაღლითობისაგან ან სხვა გარე ზემოქმედებისაგან (მაგ. კიბერ შეტევების რისკი, ა.შ.). ასეთ მოვლენებს შეუძლიათ ზიანი მიაყენონ ბანკის რეპუტაციას, ნეგატიური გავლენა იქონიონ საზედამხედველო ან სამართლებრივი კუთხით, შეუძლიათ ფინანსური ზარალი მიაყენონ ბანკს. საოპერაციო რისკების კონტროლი ხორციელდება საოპერაციო რისკების განყოფილების მიერ რომელიც შედის რისკების მართვის დეპარტამენტში.

შესაბამისობის რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ ბანკი არ/ვერ იმოქმედებს მოქმედი რეგულაციების, კანონების და ხელშეკრულებების შესაბამისად და ამის შედეგად შესაძლოა მიიღოს ფინანსური ზარალი.

ამ რისკების მართვისათვის ბანკში შემუშავებულია პოლიტიკები, პროცედურები და დანერგილია მმართველობითი სტრუქტურა მათი აღსრულებისათვის.

სამეთვალყურეო საბჭოს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა რისკების მართვის ჩარჩოზე, ძირითადი რისკების მეთვალყურეობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკებსა და პროცედურებზე. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია საერთო რისკების კულტურის დანერგვაზე მთელი ბანკის მასშტაბით, რისკის მიტიგაციის ღონისძიებების მონიტორინგსა და დანერგვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკი მოქმედებს დადგენილი რისკების პარამეტრების ფარგლებში. დირექტორთა საბჭო წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს, ან მისი უფლებამოსილების ფარგლებში, ამტკიცებს რისკების მართვასთან დაკავშირებულ პოლიტიკებს და პროცედურებს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების სტრატეგიის ბანკის საერთო სტრატეგიასთან შესაბამისობის მოყვანაში. დირექტორთა საბჭო მეთვალყურეობას უწევს რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებს სხვადასხვა რეპორტების და კომიტეტების მეშვეობით, სადაც ხდება მიღწეული მაჩვენებლების და რისკებთან დაკავშირებული საკითხების განხილვა.

სტრეს ტესტები

სტრეს ტესტები ანუ კრიზისის სიმულაცია წარმოადგენს შესაძლო გაუთვალისწინებელი ვითარების ბანკზე მთლიანად და შესაბამის საქმიანობაზე ცალ-ცალკე გავლენის შეფასების საშუალებას. იგი გამოიყენება რათა ბანკმა შეძლოს სათანადოდ შეაფასოს და მართოს რისკები, შეაფასოს მისი კაპიტალის ადეკვატურობა და საჭიროების შემთხვევაში, შექმნას კაპიტალის ადეკვატურობის შესანარჩუნებლად საჭირო ბუფერი.

აქედან გამომდინარე, სტრეს ტესტირება წარმოადგენს მნიშვნელოვან ინსტრუმენტს ბანკის მდგრადობის, მისი რისკ-პროფილის შესაფასებლად.

ბანკი ახორციელებს სტრეს ტესტს მინიმუმ წელიწადში ერთხელ ეროვნული ბანკის სტრეს ტესტების მეთოდური სახელმძღვანელოს მიხედვით.

სტრეს ტესტი ტარდება სტატკურ ბალანსზე, ანუ არ ხდება სესხებისა და სხვა აქტივების მოცულობის ცვლილება. დაფარული აქტივ-პასივები ჩანაცვლდება იგივე აქტივ-პასივებით. უცხოური ვალუტის საბალანსო მუხლები გადაფასდება ვალუტის კურსის ცვლილების შესაბამისად. ასევე, საკრედიტო პორტფელი კორექტირდება შესაძლო დანაკარგების რეზერვით.

სტრეს ტესტების მიზნებისათვის ბანკის აქტივები და გარესბალანსური მუხლები იყოფა კატეგორიებად:

- კორპორატიული და მცირე/საშუალო პორტფელი (საბალანსო, გარესბალანსო) - საზედამხედველო კაპიტალის 1%-ზე მეტი ვალდებულებების მქონე მსესხებელი ჯგუფები; თითოეული ჯგუფი უნდა დაექვემდებაროს ინდივიდუალურ შეფასებას;
- კორპორატიული და მცირე/საშუალო პორტფელი (საბალანსო, გარესბალანსო) - საზედამხედველო კაპიტალის 1%-ზე ნაკლები ვალდებულებების მქონე მსესხებელი ჯგუფები. შერჩევით შესაფასებელი; დანარჩენ პორტფელზე გავრცელდება შედეგები;
- მიკრო ბიზნეს პორტფელი (საბალანსო, გარესბალანსო) - შერჩევით შესაფასებელი; დანარჩენ პორტფელზე გავრცელდება შედეგები;
- საცალო პორტფელი (საბალანსო, გარესბალანსო) - შერჩევით ან სხვადასხვა მოდელის საშუალებით შესაფასებელი; დანარჩენ პორტფელზე გავრცელდება შედეგები.

სტრესტესტის შედეგები მიიღება შემდეგ ჭრილებში:

- მოგება-ზარალი - კეთდება ერთწლიანი პროგნოზირება, სტრესის ეფექტის კორექტირებების გათვალისწინებით.
- საპროცენტო რისკი - ითვლება საპროცენტო განაკვეთების ზრდის შედეგად მოგება-ზარალი, საპროცენტო გეპის გადაფასებიდან 1-წლიან პერიოდზე.
- კაპიტალის ადეკვატურობა - საზედამხედველო კაპიტალის დათვლისას გაითვალისწინება როგორც საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტების, ისე საზედამხედველო კაპიტალის კორექტირებების განახლება სტრესის პირობებში არსებული ბალანსით.

7. ანაზღაურება პოლიტიკა

ანაზღაურების სისტემა მოიცავს საქმიანობის შესაბამისად ანაზღაურების გარკვეულ ფორმებს, მათ შორის, ფიქსირებული ანაზღაურება, ცვალებადი ანაზღაურება (ბონუსი) და დამატებითი სარგებელი მათ შორის და არა მხოლოდ: მოქმედი კანონმდებლობით/შიდა რეგულაციებით განსაზღვრული დანამატები, საპენსიო შენატანი, მივლინების, პროფესიული განვითარების, ჯანმრთელობის დაზღვევის, მატერიალური წახალისების სხვა ფორმები და სხვა სახის სარგებელი.

ანაზღაურების ფიქსირებული ნაწილია თანამდებობრივი სარგო/ხელფასი, ხოლო ცვლადი ნაწილი შეიძლება მოიცავდეს პერიოდულ (ყოველთვიურად, კვარტალურ) და ერთჯერად ბონუსებს, წლის შედეგების გათვალისწინებით წლიურ პრემიას, წამახალისებელ სამოტივაციო განაცემებს.

ფიქსირებული და ცვალებადი ნაწილის თანაფარდობა ანაზღაურების სტრუქტურაში მერყეობს შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით:

- ცვლადი ელემენტი უფრო მაღალია ისეთ პოზიციებზე, რომლებიც უშუალოდ არიან ჩართულები ბანკის კლიენტების მომსახურებასა და შემოსავლების გენერირებაში (Front Office): კრედიტ ოფიცრები.
- ფიქსირებული ანაზღაურება ე.წ „ბექ ოფისის“ („Back Office“) თანამშრომლების ხელფასის ძირითადი შემადგენელი ნაწილია. მათზე ასევე შეიძლება გაიცეს როგორც წამახალისებელი პერიოდული ანაზღაურება, ასევე წლის შედეგების შესაბამისად წლიური ბონუსი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ანაზღაურება შეესაბამება მათ ჩართულობას, დაკისრებულ პასუხისმგებლობებს, გაწეულ ძალისხმევასა და დროის რესურსს. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ანაზღაურება მოიცავს მხოლოდ ფიქსირებულ ანაზღაურებას, რომლის ოდენობა განისაზღვრება აქციონერთა საერთო კრების მიერ.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრთა და ბანკის თანამშრომელთა ფიქსირებული ანაზღაურება ექვემდებარება ყოველწლიურ გადახედვას. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს, ამტკიცებს და აკონტროლებს ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკის განხორციელებას. ასევე განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის საშტატო განრიგს და იღებს გადაწყვეტილებას ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურებაზე.

დირექტორატის კომპეტენციას მიეკუთვნება ბანკის თანამშრომლების (დირექტორების გარდა) შრომის ანაზღაურების პოლიტიკის, სისტემების, წახალისების მოდელების განსაზღვრა. კერძოდ ის ამტკიცებს შრომის ანაზღაურების ფონდის ოდენობას, განიხილავს და ამტკიცებს წინადადებებს ანაზღაურების სისტემისა და მოტივაციის სხვა მოდელების სრულყოფის შესახებ, განიხილავს შრომის ანაზღაურების სისტემის მონიტორინგის განმახორციელებელი სტრუქტურების (როგორც შიდა, ისე გარე) შეფასებას და ანგარიშებს და სხვა.