



# თიბისი ბანკის მიერ გამოშვებული დამატებითი პირველადი (AT1) კაპიტალის ობლიგაციები

ქვეყანა:	საქართველო
პროექტის ნომერი:	55247
ბიზნეს სექტორი:	სადეპოზიტო-საკრედიტო ინსტიტუტები (ბანკები)
გამოქვეყნების ტიპი:	კერძო
გარემოსდაცვითი კატეგორია:	FI
დამტკიცების თარიღი:	10 აპრილი 2024
სტატუსი:	ხელმოწერილია
PSD-ს გამოქვეყნება:	25 აპრილი 2024

## პროექტის აღწერა

60 მილიონი აშშ დოლარის ინვესტიცია თიბისი ბანკის (TBC) მიერ გამოშვებულ 300 მილიონი აშშ დოლარის მოცულობის ბაზელის III-თან შესაბამისობაში მყოფი უვადო, სუბორდინირებული დამატებითი პირველადი (AT1) კაპიტალის ინსტრუმენტში. ობლიგაციების განთავსება ირლანდიის საფონდო ბირჟაზე ([Euronext Dublin](https://www.euronext.com/atl/55247)) იგეგმება, მათი რეიტინგი კი B2 (Moody's) იქნება.

## პროექტის მიზნები

ინვესტიცია AT1 კაპიტალის ობლიგაციებში ხელს შეუწყობს სისტემური ფინანსური ინსტიტუტის მდგრადობას საქართველოში, მათ შორის, (i) ბანკის კაპიტალის პოზიციის გაძლიერებას, კაპიტალის გონივრული ბუფერები შენარჩუნებით, (ii) კაპიტალის დონის დაცვას სავალუტო რყევებისგან და (iii) სესხების გაცემის უწყვეტობას.

## შუალედური შედეგი

ETI 66

ტრანზაქცია ხელს შეუწყობს ეკონომიკის გარდაქმნას, როგორც მდგრადობის, ასევე კონკურენტუნარიანის მიმართულებით. AT1 კაპიტალის ობლიგაციები გააძლიერებს სისტემური ბანკის პირველად კაპიტალს, ხელს შეუწყობს მისი სტრუქტურის ოპტიმიზაციას და სავალუტო დივერსიფიკაციას, ამავდროულად, ბანკს მისცემს დამატებით ზრდის შესაძლებლობას, რათა განაგრძოს რეალური ეკონომიკის უწყვეტი დაკრედიტა.

## ინფორმაცია კლიენტის შესახებ

სს თიბისი ბანკი

თიბისი ბანკი (TBC) არის წამყვანი უნივერსალური ბანკი საქართველოში. 135-ზე მეტი ფილიალის და ციფრული არხის მეშვეობით, ბანკი სთავაზობს საცალო, კორპორატიულ და მცირე და საშუალო ბიზნესის მომხმარებლებს პროდუქტებისა და სერვისების ფართო სპექტრს. თიბისის საკრედიტო რეიტინგი არის BB/სტაბილური პერსპექტივით Fitch-ის მიხედვით, ხოლო Ba2/სტაბილური პერსპექტივით Moody-ის მიხედვით.

## EBRD-ის დაფინანსების შეჯამება

60,000,000.00 აშშ დოლარი

EBRD-ის დაფინანსება სრული ემისიის 20%-ია 60 მილიონი აშშ დოლარის სახით.

## პროექტის მთლიანი ღირებულება

300,000,000.00 აშშ დოლარი

ემისიის სრული მოცულობა 300 მილიონი აშშ დოლარია.

## გარემოს დაცვისა და სოციალური ასპექტების შეჯამება

მინიჭებული აქვს FI კატეგორია (2019 წლის შეფასებით). თიბისი ბანკი EBRD-ის დიდი ხნის კლიენტია. მიმდინარე და წინა პროექტების გათვალისწინებით, EBRD-ის მოთხოვნების დაცვისა და ანგარიშგების კუთხით, ბანკებს თანამშრომლობის კარგი გამოცდილება აქვთ.

## ტექნიკური თანამშრომლობა

არ იგეგმება

## დამატებითი ფაქტორები

პროექტის დამატებით ფასეულობებს განაპირობებს, EBRD-ის მიერ თიბისი ბანკის მხარდაჭერა AT1 კაპიტალის ობლიგაციების წარმატებულ განთავსებაში და სრული დაფინანსების შეკვრაში. 2021 წლის შემდეგ ეს ბანკი პირველი განთავსებაა საერთაშორისო კაპიტალის ბირჟაზე. პროექტი ასევე ითვალისწინებს გენდერის სტანდარტების გაძლიერებას და ბანკის ჩართულობას WE Finance Code-ის საქართველოში დანერგვის პროცესში.

## კომპანიის საკონტაქტო ინფორმაცია

ქეთევან ბიჭვინაშვილი

[TBC-IFM@tbcbank.com.ge](mailto:TBC-IFM@tbcbank.com.ge)

+(995 32) 227 27 27

<https://tbcbankgroup.com/>

მარჯანიშვილის ქ 7, თბილისი, საქართველო 0102

## შუალედური შედეგი

დეტალური ინფორმაციის გაცნობა EBRD-ის შუალედური შედეგების გაზომვასთან დაკავშირებულ მიდგომაზე შესაძლებელია [აქ](#).

## ბიზნეს შესაძლებლობები

ბიზნეს შესაძლებლობებისა და შესყიდვების თაობაზე დაუკავშირდით კლიენტ კომპანიას.

EBRD-თან ბიზნეს შესაძლებლობებთან დაკავშირებული ინფორმაციის მისაღებად (რაც არ უკავშირდება შესყიდვებს) დაუკავშირდით:

ტელ: +44 20 7338 7168

ელ. ფოსტა: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

სახელმწიფო სექტორის პროექტებზე ინფორმაციისთვის ეწვიეთ [EBRD Procurement](#).

ტელ.: +44 20 7338 6794

ელ. ფოსტა: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## ზოგადი საკითხები

კონკრეტულ საკითხებთან დაკავშირებით ინფორმაციის მოთხოვნა შესაძლებელია [EBRD-ის ინფორმაციის მოთხოვნის ფორმის საშუალებით](#).

## გარემოს დაცვისა და სოციალური საკითხების პოლიტიკა (ESP)

[ESP](#)-ითა და შესაბამისი შესრულების მოთხოვნებით (PR-ები) განსაზღვრულია EBRD-ის მიერ „გარემოს დაცვისა და მდგრადი განვითარების“ მიდგომის განხორციელების გზები. ESP და PR-ები მოიცავს კონკრეტულ დებულებებს, რომ კლიენტებმა დაიცვან ეროვნული კანონმდებლობის შესაბამისი მოთხოვნები საჯარო ინფორმაციისა და კონსულტაციების შესახებ, ასევე, შექმნან საჩივრების მექანიზმი დაინტერესებული მხარეების მხრიდან საკითხის წამოჭრის, საჩივრების მიღებისა და მართვის მიზნით, უფრო კონკრეტულად, კლიენტისა და პროექტის გარემოს დაცვისა და სოციალურ საქმიანობასთან დაკავშირებით. პროექტის ეკოლოგიური და სოციალური რისკებისა და ზემოქმედების ბუნებისა და მასშტაბის შესაბამისად, EBRD დამატებით მოითხოვს კლიენტებისაგან, რომ მათ, საჭიროებისამებრ, გააზიარონ ინფორმაცია პროექტების შედეგად წარმოქმნილი რისკების და ზემოქმედების შესახებ, ან ჩაატარონ არსებითი კონსულტაციები დაინტერესებულ მხარეებთან და განიხილონ და რეაგირება მოახდინონ მიღებულ უკუგებაზე.

დეტალური ინფორმაცია EBRD-ის საქმიანობასთან დაკავშირებით მოცემულია [ESP](#)-ში.

## ერთიანი მიდგომა და სტანდარტების დაცვა

EBRD-ის მთავარი შესაბამისობის ოფიცრის ოფისი (OCCO) ხელს უწყობს კარგ მმართველობას და უზრუნველყოფს ბანკის საქმიანობის პროცესში უმაღლესი სტანდარტების შესრულებას საუკეთესო საერთაშორისო გამოცდილების გათვალისწინებით. ბანკის ყველა კლიენტის შემთხვევაში ტარდება კომპლექსური ტექნიკური კვლევა იმისათვის, რომ პროექტებმა არ შექმნან პრინციპების დარღვევის, ან რეპუტაციის შელახვის რისკი ბანკისათვის. ბანკი თვლის, რომ პრობლემების იდენტიფიცირება და მოგვარება პროექტის შეფასების ეტაპზე, ყველაზე ეფექტური საშუალებაა საბანკო ტრანზაქციების მთლიანობის უზრუნველსაყოფად. OCCO გადამწყვეტ როლს ასრულებს დამცავი ზომების გატარების პროცესში და ასევე, ხელს უწყობს პროექტებში ინვესტიციების განხორციელების შემდგომი რისკების მონიტორინგს.

OCCO ასევე პასუხისმგებელია თაღლითობის, კორუფციის და არასათანადო ქცევის შემთხვევების გამოძიებაზე EBRD-ის მიერ დაფინანსებულ პროექტებში. ნებისმიერმა ადამიანმა, ბანკის შიგნით თუ მის გარეთ, რომელსაც გაუჩდება ეჭვი თაღლითობასთან ან კორუფციასთან დაკავშირებით, წერილობითი ანგარიში უნდა გაუგზავნოს მთავარ შესაბამისობის ოფიცერს ელექტრონულ მისამართზე [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com). თითოეულ ასეთ შემთხვევაში, OCCO დაიწყებს მოკვლევას. მოხდება თითოეული ანგარიშის, მათ შორის ანონიმურის, განხილვა. ანგარიში შეიძლება დაიწეროს ბანკის რომელიმე სამუშაო ენაზე, ან იმ ქვეყნის ენაზე, სადაც ბანკი საქმიანობს. ბანკისათვის ინფორმაციის მიწოდება უნდა მოხდეს კეთილსინდისიერად.

## ინფორმაციაზე წვდომის პოლიტიკა (AIP)

ინფორმაციაზე წვდომის პოლიტიკის დოკუმენტით, რომელიც ძალაში შევიდა 2020 წლის 1 იანვარს, განსაზღვრულია EBRD-ის მიერ ინფორმაციის გაზიარებისა და დაინტერესებულ მხარეებთან კონსულტაციის წარმოების გზები, ცნობიერების ამაღლებისა და ბანკის სტრატეგიის, პოლიტიკისა და ოპერაციების უკეთ გააზრების ხელშეწყობის მიზნით. EBRD-ის ვებგვერდზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის სანახავად, გთხოვთ, ეწვიოთ [ინფორმაციაზე წვდომის პოლიტიკის გვერდს](#).

კონკრეტული ინფორმაციის მოთხოვნა შესაძლებელია [EBRD-ის ინფორმაციის მოთხოვნის ფორმის გამოყენებით](#).

## პროექტის ანგარიშვალდებულების დამოუკიდებელი მექანიზმი (IPAM)

თუ კლიენტთან, ან ბანკთან, გარემოს დაცვის, სოციალური ან საჯაროობის პრობლემების მოგვარების მცდელობა წარუმატებელია (მაგ., კლიენტის მიერ პროექტის დონის საჩივრების მექანიზმის საშუალებით, ან ბანკის მენეჯმენტთან უშუალო კომუნიკაციის გზით), ინდივიდებსა და ორგანიზაციებს შეუძლიათ მიმართონ EBRD-ის პროექტის ანგარიშვალდებულების დამოუკიდებელ მექანიზმს (IPAM).

IPAM დამოუკიდებელად განიხილავს პროექტის ირგვლივ წამოჭრილ იმ საკითხებს, რომლებმაც გამოიწვიეს, ან შესაძლოა, გამოიწვიონ ზიანი. მექანიზმის მიზანია - პროექტის დაინტერესებულ მხარეებს შორის დიალოგის ხელშეწყობა გარემოს დაცვის, სოციალური და საჯაროობის საკითხების გადასაჭრელად; ასევე, იმის დადგენა, არის თუ არა ბანკი შესაბამისობაში [გარემოს დაცვით და სოციალური პოლიტიკისა](#) და [ინფორმაციის ხელმისაწვდომობის პოლიტიკის](#) კონკრეტულ პროექტთან დაკავშირებულ დებულებებთან; და სადაც ეს რელევანტურია, აღნიშნულ პოლიტიკის დოკუმენტებთან ნებისმიერი შეუსაბამობის აღმოფხვრა და ბანკის მიერ მომავალი შეუსაბამობის თავიდან აცილება.

გთხოვთ, ეწვიოთ [პროექტის ანგარიშვალდებულების დამოუკიდებელი მექანიზმის ვებგვერდს](#), IPAM-ისა და მის მანდატის შესახებ მეტი ინფორმაციის მისაღებად, ასევე, იმის დასადგენად, თუ როგორ უნდა [წარადგინოთ მოთხოვნა](#) განსახილველად; ან დაუკავშირდით IPAM-ს ელ.ფოსტით [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com), რომ მიიღოთ ინსტრუქცია და ინფორმაცია IPAM-ისა და მოთხოვნის გაგზავნის შესახებ.