

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის მენეჯერი	ვ. ვერხვიშვილი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ა. კონცელიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.vtb.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურთან შეთანხმებული მიტა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიტ, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებულ "კომპლექსური ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	პირდაპირი მონაცემები
2	საბალანსო ოქმი
3	შეღებ-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსარში ანგარიშების ოქმი
5	რისკის მიხედვით შიშისილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშისილი დაქვმდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების დინამიკისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშისილი დაქვმდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო ოქმისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშისილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიზნობა
13	ტანდარტული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიზნობის დეტალი
14	ლიკვიდობის ადეკვატურობის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშისილი რისკის პოზიციები

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		T	T-1	T-2	T-3	T-4
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	170,274,395	160,969,014	153,211,008	135,220,401	148,183,578
2	პირველადი კაპიტალი	182,898,695	174,449,514	166,063,908	147,458,001	161,210,178
3	საზედამხედველო კაპიტალი	206,157,090	198,148,359	199,976,163	180,443,962	193,830,921
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,316,374,444	1,315,637,558	1,551,541,920	1,536,401,710	1,537,450,041
კაპიტალის კოეფიციენტები						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	12.94%	12.24%	9.87%	8.80%	9.64%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	13.89%	13.26%	10.70%	9.60%	10.49%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	15.66%	15.06%	12.89%	11.74%	12.61%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.57%	7.88%	7.71%	7.66%	7.50%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.84%	4.19%	4.02%	3.86%	3.82%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.54%	2.57%	2.41%	2.31%	2.58%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.73%	3.68%	3.70%	3.80%	3.67%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.41%	1.57%	1.43%	2.16%	2.75%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	21.65%	14.60%	13.29%	20.40%	26.68%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.82%	5.86%	5.31%	6.47%	6.79%
15	სშდრ / მთლიან სესხებთან	5.84%	5.80%	5.75%	6.05%	6.10%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	51.97%	52.81%	52.63%	54.18%	57.88%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	51.21%	54.93%	55.76%	56.64%	61.11%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-0.79%	1.18%	-0.65%	-4.26%	-7.41%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.37%	25.58%	26.66%	24.76%	29.20%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	60.57%	63.98%	65.19%	62.68%	71.48%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	30.78%	32.71%	32.77%	35.58%	37.32%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	411,430,881	375,458,885			
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	331,500,651	330,970,292			
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	124.11%	113.44%			

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

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

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	30,120,455	23,089,051	53,209,506	23,056,543	21,368,010	44,424,553
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	133,008,589	141,776,838	274,785,427	11,222,557	150,041,894	161,264,451
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	29,249	186,329,443	186,358,692	782,208	226,495,470	227,277,678
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	111,471,103	0	111,471,103	112,183,909	0	112,183,909
6.1	მთლიანი სესხები	464,854,925	503,045,971	967,900,896	376,086,324	516,718,565	892,804,889
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-24,034,860	-32,511,203	-56,546,063	-17,427,111	-37,044,247	-54,471,358
6	წმინდა სესხები	440,820,065	470,534,768	911,354,833	358,659,213	479,674,318	838,333,531
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,542,361	2,461,542	8,003,903	4,304,772	2,756,509	7,061,281
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,340,842	0	9,340,842	4,905,863	0	4,905,863
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	37,968,760	0	37,968,760	42,434,624	0	42,434,624
11	სხვა აქტივები	27,576,353	11,249,179	38,825,532	9,641,305	11,039,305	20,680,610
12	მთლიანი აქტივები	795,931,778	835,440,820	1,631,372,598	567,244,994	891,375,506	1,458,620,501
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	18,884,268	6,301,450	25,185,718	191,117	114,969,847	115,160,964
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	101,172,523	132,285,407	233,457,930	251,307,936	182,731,882	434,039,818
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	172,930,980	95,700,204	268,631,184	31,687,045	78,562,435	110,249,480
16	ვალიანი დეპოზიტები	173,132,896	302,617,251	475,750,147	37,876,937	265,010,510	302,887,447
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	89,718,000	278,315,758	368,033,758	33,092,711	228,932,900	262,025,611
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,346,401	9,162,304	13,508,705	1,295,397	6,301,147	7,596,544
20	სხვა ვალდებულებები	11,611,953	7,031,584	18,643,536	15,185,888	4,670,752	19,856,640
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	46,916,138	46,916,138	0	47,857,541	47,857,541
22	მთლიანი ვალდებულებები	571,797,021	878,330,096	1,450,127,117	370,637,031	929,037,014	1,299,674,045
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	0	209,008,277	191,292,701	0	191,292,701
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	-30,823,842	0	-30,823,842	-35,461,830	0	-35,461,830
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	3,061,046	0	3,061,046	3,115,585	0	3,115,585
30	სულ სააქციო კაპიტალი	181,245,481	0	181,245,481	158,946,456	0	158,946,456
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	753,042,502	878,330,096	1,631,372,598	529,583,487	929,037,014	1,458,620,501

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	521,309	1,147,773	1,669,082	348,035	798,672	1,146,707
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	14,982,347	9,696,808	24,679,155	12,086,230	12,729,964	24,816,194
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	43,359	0	43,359	6,265	0	6,265
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,784,687	3,364,445	5,149,131	2,111,359	5,211,518	7,322,877
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	604,119	617,054	1,221,173	125,701	424,820	550,521
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცევიობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	484,325	552,562	1,036,887	299,494	554,372	853,866
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	112,907	584,982	697,890	132,012	889,581	1,021,594
2.6	სამთიომომპოვებელ და გადაამაჟმუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	449,895	1,130,984	1,580,879	221,627	1,071,449	1,293,076
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	52,283	336,369	388,652	38,587	241,987	280,574
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	10,969,394	2,681,837	13,651,231	8,672,786	3,695,984	12,368,770
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	481,378	428,575	909,953	478,397	640,253	1,118,650
3	შემოსავლები უარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,001,326	0	2,001,326	1,763,975	0	1,763,975
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	58,728	141,662	200,390	16,758	140,035	156,793
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	17,563,710	10,986,243	28,549,953	14,214,998	13,668,671	27,883,669
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,806,795	292,477	2,099,272	5,495,421	1,162,786	6,658,208
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	5,458,976	2,692,376	8,151,352	719,490	3,032,306	3,751,795
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	236,281	165	236,446	36,988	72,943	109,931
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	595,530	3,404,897	4,000,427	501,765	3,181,751	3,683,516
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	1,282	4,506	5,788	9,548	3,094	12,642
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	8,098,864	6,394,421	14,493,285	6,763,212	7,452,880	14,216,092
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9,464,846	4,591,822	14,056,668	7,451,786	6,215,791	13,667,577
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	4,989,037	242,620	5,231,656	3,533,321	466,355	3,999,675
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	5,415,447	1,471,174	6,886,621	3,976,204	1,465,466	5,441,670
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	426,410	1,228,554	1,654,964	442,883	999,111	1,441,994
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,079,144	0	4,079,144	4,356,975	0	4,356,975
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-1,386,733	0	-1,386,733	-2,102,063	0	-2,102,063
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	5,301,629	0	5,301,629	266	0	266
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	86,913	0	86,913	119,482	0	119,482
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	703,232	210,235	913,467	1,430,932	646,917	2,077,849
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	13,773,221	452,855	14,226,076	7,338,913	1,113,272	8,452,185
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,118,403	605,290	1,723,693	994,287	462,828	1,457,115
26	ბანკის განვითარების, საკომუნალური და მარკეტინგის ხარჯები	1,286,864	223,407	1,510,271	1,053,527	130,935	1,184,462
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	8,831,786	0	8,831,786	9,252,779	0	9,252,779
28	მორითადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	151,860	0	151,860	93,319	0	93,319
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,226,379	0	1,226,379	1,231,578	0	1,231,578
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,307,127	29,885	1,337,012	1,387,763	33,445	1,421,208
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	13,922,419	858,582	14,781,001	14,013,253	627,208	14,640,461
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-149,198	-405,727	-554,925	-6,674,340	486,064	-6,188,276
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	9,315,648	4,186,095	13,501,743	777,446	6,701,855	7,479,301
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,840,380	0	2,840,380	-3,589,803	0	-3,589,803
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	20,206	0	20,206	-546,907	0	-546,907
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,860,586	0	2,860,586	-4,136,710	0	-4,136,710
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	6,455,062	4,186,095	10,641,157	4,914,156	6,701,855	11,616,011
39	მოგების გადასახადი	1,568,773		1,568,773	1,392,324		1,392,324
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	4,886,289	4,186,095	9,072,384	3,521,832	6,701,855	10,223,687
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	4,886,289	4,186,095	9,072,384	3,521,832	6,701,855	10,223,687

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	77,329,158	74,296,342	151,625,500	86,901,756	80,585,554	167,487,310
1.1	გაცემული გარანტიები	31,705,739	41,929,251	73,634,990	26,813,994	43,555,341	70,369,335
1.2	აკრედიტივები	0	2,165,834	2,165,834	0	1,573,143	1,573,143
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	45,623,419	30,201,257	75,824,676	60,087,762	35,457,070	95,544,832
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	114,600	0	114,600	101,800	0	101,800
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	116,937,573	0	116,937,573	33,868,427	0	33,868,427
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	116,937,573	0	116,937,573	33,868,427	0	33,868,427
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	372,318,217	23,838,603,886	24,210,922,103	260,064,888	20,705,429,203	20,965,494,091
4.1	თვადებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	372,318,217	23,801,598,724	24,173,916,941	260,064,888	20,701,405,895	20,961,470,783
4.2	გარანტია	0	37,005,162	37,005,162	0	4,023,308	4,023,308
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	74,914,022	3,017,726,500	3,092,640,522	55,200,205	2,835,968,534	2,891,168,739
5.1	ფულადი სახსრები	19,696,874	62,543,119	82,239,992	8,171,778	69,591,063	77,762,842
5.2	ბირჟის ლიონონები და ქვები	1	17,079,228	17,079,229	1	18,164,216	18,164,217
5.3	უმრავი ქონება	38,211,434	2,507,141,974	2,545,353,408	37,067,905	2,360,083,061	2,397,150,965
5.3.1	სახეობრივად	7,101,504	829,372,953	836,474,457	5,898,973	775,718,514	781,617,487
5.3.2	კომპიუტერი	23,590,784	1,012,100,282	1,035,691,066	23,833,578	1,076,707,034	1,100,540,612
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	33,890,170	33,890,170	0	27,896,514	27,896,514
5.3.4	მიწის ნაკვეთი (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	7,475,602	287,938,382	295,413,984	7,264,179	267,567,361	274,831,540
5.3.5	სხვა	43,544	343,840,187	343,883,731	71,176	212,193,637	212,264,812
5.4	მომრავი ქონება	13,904,070	241,149,873	255,053,943	6,305,877	241,363,823	247,669,700
5.5	წილის გირაუნობა	0	68,916,362	68,916,362	1	37,570,909	37,570,910
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	52,606,753	52,606,753	0	40,037,164	40,037,164
5.7	სხვა	3,101,643	68,289,192	71,390,835	3,654,643	69,158,298	72,812,941
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	2,533,000	269,724,145	272,257,145	0	26,572,014	26,572,014
6.1	საგადასახადო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	2,533,000	134,131,058	136,664,058	0	13,677,930	13,677,930
6.2	საგადასახადო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	135,593,087	135,593,087	0	12,894,084	12,894,084
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	16,414,832	11,415,641	27,830,473	13,274,224	24,696,597	37,970,821
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	2,884,928	266,800	3,151,728	15,602	650,979	666,581
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	23,870	1,149	25,019	17	64	81
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	12,420,341	6,940,345	19,360,686	10,511,023	17,485,629	27,996,652
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,994,491	4,475,296	8,469,787	2,763,201	7,210,968	9,974,169
8	შეუქმედად საოპერაციო თვარა	33,246	5,858,021	5,891,267	47,093	7,149,138	7,196,231
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	13,657	1,171,335	1,184,992	13,657	1,199,724	1,213,381
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	10,967	1,050,758	1,061,725	13,657	1,187,606	1,201,263
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	4,693	1,050,758	1,055,451	11,045	1,064,717	1,075,762
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	793	962,661	963,454	4,793	1,064,162	1,068,955
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	793	639,356	640,149	793	977,747	978,540
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	2,344	983,154	985,498	3,148	1,655,182	1,658,330
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	0	0	0	0	0	0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

31/03/2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,141,792,988	1,125,575,541
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,061,290,554.61	1,052,642,477.11
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვეითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	5,647,820.00	6,188,928.18
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	77,790,571.80	70,236,342.94
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,711,861.74	2,696,720.68
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	12,666,770.43	28,147,332.68
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	161,914,684.94	161,914,684.94
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,316,374,444	1,315,637,558

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

31/03/2018

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვლადიმირ ვერხოშინსკი
2	ილნარ შაიმარდანოვი
3	არჩილ კონცელიძე
4	სერგეი სტეპანოვი
5	მაქსიმ კონდრატენკო
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	არჩილ კონცელიძე
2	მამუკა მენტეშაშვილი
3	ნიკო ჩხეტიანი
4	ვალერიან გაბუნია
5	ვლადიმერ რობაქიძე
6	ირაკლი დოლიძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლსს ვითიბი ბანკი 97.38%
2	შპს ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი 1.47%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	რუსეთის ფედერაცია 59.34%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

31/03/2018

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	53,209,506		53,209,506
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	274,785,427		274,785,427
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	186,358,692		186,358,692
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	111,471,103		111,471,103
6.1	მთლიანი სესხები	967,900,896		967,900,896
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(56,546,063)</i>		<i>(56,546,063)</i>
6	წმინდა სესხები	911,354,833		911,354,833
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,003,903		8,003,903
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,340,842		9,340,842
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	37,968,760	7,953,591	30,015,169
11	სხვა აქტივები	38,825,532		38,825,532
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,631,372,598	7,953,591	1,623,419,007

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

31/03/2018

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

ცხრილი 8

ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,623,419,007
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	151,511,457
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	135,593,087
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,910,523,551
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	16,177,506
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-63,440,001
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-132,881,225
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	43,551
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,730,423,382

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

31/03/2018

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	181,245,481
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	209,008,277
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	3,061,046
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-30,823,842
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	10,971,086
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	3,061,046
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებულ გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	7,910,040
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების კეტირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საკუთარ კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომადგენელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	170,274,395
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	12,624,300
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	12,624,300
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	12,624,300
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	12,624,300
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	23,258,395
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	8,985,983
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,272,412
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	23,258,395

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	53,209,506	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	274,785,427	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	186,358,692	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	111,496,103	
5.2	მინუს: ფასიანი ქაღალდების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-25,000	
5.2.1	მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები	25,000	ცხრილი 9 (Capital), C46
5	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	111,471,103	
6.1	მთლიანი სესხები	967,900,896	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-56,546,063	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	14,247,412	ცხრილი 9 (Capital), C46
6	წმინდა სესხები	911,354,833	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,003,903	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,340,842	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შერეულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შერეულად აღიარდება		
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	37,968,760	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	7,953,591	ცხრილი 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	38,825,532	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმომომილი არამატერიალური აქტივებიდან	-43,551	ცხრილი 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	1,631,397,598	
13	ბანკების დეპოზიტები	25,185,718	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	233,457,930	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	268,631,184	
16	ვადიანი დეპოზიტები	475,750,147	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	368,033,758	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	13,508,705	
20	სხვა ვალდებულებები	18,643,536	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვები (ის ნაწილი, რომელიც მოხვდა საზედამხებველო კაპიტალში ლიმიტის ფარგლებში)	0	ცხრილი 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	46,916,138	
21.1	მათ შორის შეირად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	8,985,983	ცხრილი 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებები შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	12,624,300	ცხრილი 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,450,127,117	
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	ცხრილი 9 (Capital), C7
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	-30,823,842	ცხრილი 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	3,061,046	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	3,061,046	ცხრილი 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-3,061,046	ცხრილი 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	181,245,481	

ბანკი: სს "ჯეითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

31/03/2018

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

წინები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემდეგ
	ა	ბ	ც	დ	ე	ფ	გ	ჰ	ი	ჯ	კ	ლ	მ	ნ	ო	პ	
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ინტერნაციონალური ბანკების მიმართ	243,656,723.85		0.00		0.00		0.00		0.00		141,828,902.92		0.00		0.00		141,828,902.92
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და კომუნალური მომსახურების მიმართ	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სურსათისა და სასაქონლო მომსახურების მიმართ	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0.00		30,722,549.32		0.00		155,862,585.77		0.00		0.24	4,018,000.00	0.00		0.00		88,093,802.99
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		431,343,028.69	65,519,608.62	2,298,260.14		0.00	0.00	500,310,027.53
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	0.00		0.00		0.00		0.00		319,335,428.99	15,883,335.11	6,098,526.48	65,685.51	34,893,267.46	2,033,679.37	0.00		312,968,705.30
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახიზნაო სახსრებით	0.00		0.00		125,498,956.17	551,147.16	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		44,117,536.16
10 გადადავიწყებული სესხები	0.00		0.00		0.00		310,799.70		0.00		13,859,230.78		804,402.21		0.00		15,221,233.94
11 მდელი საზღვარსაღწევლო რისკის კატეგორიაში შეყვანილი ერთეულები	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
13 მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
14 სხვა ერთეულები	53,209,506.00		0.00		0.00		0.00		0.00		77,658,768.08		0.00		2,259,128.00		83,306,588.08
სულ	296,866,229.85	0.00	30,722,549.32	0.00	125,498,956.17	551,147.16	156,173,385.46	0.00	319,335,428.99	15,883,335.11	670,788,457.21	69,603,294.13	37,995,929.80	2,033,679.37	2,259,128.00	0.00	1,185,846,796.93

საგარეო ობიექტების
(სახალსო და გარეგანადამო ტერმინები)

ტაბელი 12

ლარში

			აქრეობის დაინახაშაშალა უზრუნველყა								აქრეობის დაინახაშაშალა უზრუნველყა										
	სახალსო ელუნტების უიონიოაკეი და	სადეიოზიტი აქარიშუ განიოქეშელი ფლადი საზრები ან ველამ განამბრული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალი ბანკების, რეგიონული მთავრობების და ადგილობრივი თვითმმართველი ტების, საჯარო დაწესებულებების მრავალმხრივი განვითარების ხანგების და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული თვითმმართველი ტების, საჯარო დაწესებულებების ა და მრავალმხრივი განვითარების ხანგების მიერ გამოშვებული ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული საჯარო ფიონი ქაღალდები, რომლის საკრედიო ხაზიბი კორპორაციული კლოუნტების მართოისკის პიროყების წყნების სეს-ის მიერ დიდწლო შენისის წესიბი მუჰან უკუიბს მიჯნ	წილი კაპიტალი ან კონფირმირებული ობლეყიბები, რომლებიც შედის მივაკი ინდექსბი	ოქის სუნადარტული ზოიბი ან მისი ცქეიელტეტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიო შეყების ან მკინე საჯარო ფიონი ქაღალდები	წილი კოლექტიური საინვესტიოი სქემაბი	ცენტრალი მთავრობების და ცენტრალი ბანკების უზრუნველყა	რეგიონული მთავრობების და ადგილობრივი თვითმმართველი ტების უზრუნველყა	მრავალმხრივი განვითარების ხანგების უზრუნველყა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყა	საჯარო დაწესებულებების უზრუნველყა	კომერციული ბანკების უზრუნველყა	სხვა კორპორაციული ბიონების უზრუნველყა, რომელი საკრედიო ხაზიბი კორპორაციული კლოუნტების მართოისკის პიროყების სეს-ის მიერ დიდწლო შენისის წესიბი მუჰან უკუიბს მიჯნ	სულ სახალსო ელუნტების საკრედიო მირეყა	სულ გარეგანადამო ელუნტების საკრედიო მირეყა	სულ საკრედიო რიბების მირეყა		
1	უპირობი და პირობიბი მიოხიბუნტი ცენტრალი მთავრობების და ცენტრალი ბანკების მირეყა		0					0								0			0		
2	უპირობი და პირობიბი მიოხიბუნტი რეგიონული მთავრობების და ადგილობრივი თვითმმართველი ტების მირეყა		0					0								0			0		
3	უპირობი და პირობიბი მიოხიბუნტი საჯარო დაწესებულებების მირეყა		0					0								0			0		
4	უპირობი და პირობიბი მიოხიბუნტი მრავალმხრივი განვითარების ხანგების მირეყა		0					0								0			0		
5	უპირობი და პირობიბი მიოხიბუნტი საერთაშორისო ორგანიზაციების მირეყა		0					0								0			0		
6	უპირობი და პირობიბი მიოხიბუნტი კომერციული ბანკების მირეყა		0					0								0			0		
7	უპირობი და პირობიბი მიოხიბუნტი კორპორაციული კლოუნტების მირეყა	24,170,182						9,727								18,957,509	5,222,400		24,179,909		
8	უპირობი და პირობიბი საჯარო მიოხიბუნტი	14,544,889						8,028,094								20,827,330	1,746,244		22,573,575		
9	უპირობი და პირობიბი მიოხიბუნტი, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახეფრეტილი ტინების იბიოყიბი	0						0								0			0		
10	დადაფადოილული სქემაბი	0						12,187								12,187			12,187		
11	ბილი საზედამხდველი რისკის კატივირამი შეგვალი ურთულეუბი	0						0								0			0		
12	მიკლედვიბი მიოხიბუნტი კორპორაციული კლოუნტების მირეყა	0						0								0			0		
13	მიოხიბუნტი კოლექტიური ინვესტიყების სხიბი	0						0								0			0		
14	სხვა ტრიკლები	0						0								0			0		
	სულ	0	38,715,063	0	0	0	0	8,050,608	0	0	0	0	0	0	0	39,797,026	6,968,644	0	46,765,671		

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

31/03/2018

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c		d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვეთე* f=e/(a+c)	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	385,485,627	0	0	0	141,828,903	141,828,903	37%	
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	100%	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	100%	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	100%	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	100%	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	186,585,135	8,036,000	4,018,000	88,093,803	88,093,803	46%		
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	433,641,289	112,498,479	65,767,424	500,681,751	476,501,842	95%		
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	360,327,223	29,917,305	17,734,885	312,596,982	290,023,408	77%		
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	125,498,956	1,059,674	551,147	44,117,536	44,117,536	35%		
10 ვადაგადაცილებული სესხები	14,974,433	0	0	15,221,234	15,209,047	102%		
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	100%		
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	100%		
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	100%		
14 სხვა ერთეულები	133,127,402	0	0	83,306,588	83,306,588	63%		
სულ	1,639,640,065	151,511,457	88,071,456	1,185,846,797	1,139,081,127	66%		

ცხრილი 14

ლიკვიდების გადაყვანის კოეფიციენტი

	შეწონილი მინაცემები (დღიური საშუალო**)			სეს-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მინაცემები (დღიური საშუალო**)			მაშელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მინაცემები (დღიური საშუალო**)		
	ლარი	უკვ. დოლარი	სოლი	ლარი	უკვ. დოლარი	სოლი	ლარი	უკვ. დოლარი	სოლი
მაშელი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				154,212,073	207,203,286	361,415,359	149,846,106	174,188,966	324,035,072
1									
ჰაერინა									
2	80,099,288	305,308,410	385,407,698	9,865,432	41,845,654	51,711,086	2,564,582	11,160,393	13,724,975
3	321,626,568	542,429,127	864,055,695	133,933,703	83,282,972	217,216,675	105,786,165	65,813,631	171,599,796
4	48,334,589	-	48,334,589	-	-	-	-	-	-
5	72,627,177	61,534,255	134,161,431	17,470,830	13,914,700	31,385,530	5,448,979	4,008,478	9,457,457
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	17,517,036	11,482,699	29,399,734	2,692,297	2,298,151	4,990,448	2,692,297	2,298,151	4,990,448
8	540,604,657	920,754,490	1,461,359,147	163,962,262	141,341,477	305,303,739	116,492,023	83,280,653	199,772,676
შემოდენა									
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	469,643,170	664,094,442	1,133,737,612	12,914,027	6,135,127	19,049,154	17,279,994	194,739,526	212,019,520
11	14,940,941	204,553,898	219,494,838	1,186,016	-	1,186,016	1,186,016	-	1,186,016
12	484,584,111	868,648,340	1,353,232,450	14,100,043	6,135,127	20,235,170	18,466,010	194,739,526	213,205,536
ფულის მალიანი შემოდენა									
13				154,212,073	207,203,286	361,415,359	149,846,106	174,188,966	324,035,072
14				149,862,219	135,206,349	285,068,569	98,026,013	20,820,163	49,943,169
15									
				102.9%	153.2%	126.8%	152.9%	836.6%	648.8%

* სეს-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკვანძო დონეზე დასაჯდ მითითებას, ხოლო მაშელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მინაცემები წარმადგენს საბაზისურ დონეზე მითითებას.

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები
1 საკრედიტო კონტრაგენტთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	135,593,087		2,711,862	0	0	0	0	0	2,711,862	0	0	2,711,862
1.1 კონტრაგენტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	135,593,087	2.0%	2,711,862						2,711,862			2,711,862
1.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0									0
2 საბროკერო განაგებთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაგენტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	0%	0									0
2.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0									0
2.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0									0
2.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0									0
2.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0									0
2.6 კონტრაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0									0
3 სულ	135,593,087		2,711,862	0	0	0	0	0	2,711,862	0	0	2,711,862

ცხრილის D სვეტში აღსანიშნავი საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტვირთვით, როგორც საბაზისო ისევე განესაზღვრა (გვარა ემსახურება საკრედიტო კერის დღევანდელი გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები)	
ცხრილის E სვეტში აღსანიშნავი საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტვირთვის გათვალისწინებით, როგორც საბაზისო ისევე განესაზღვრა (გვარა ემსახურება საკრედიტო კერის დღევანდელი გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები)	
ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეზღუდული აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: $F = E/(A+C)$, სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად	
განმარტების გვერდისთვის * LCR, ცხრილი 14	
სვეტები	
2	მუხიჯორი პირების დახმარებით
3	არაუზრუნველყოფილი საბაზისო დაფინანსება
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება
5	ლამინარული დაფინანსების და წარმომადგენელი ფინანსური ინსტიტუტების წინადაცხადება
6	სხვა საკრედიტო გადართვა
7	სხვა გადართვა
8	შეღობის სხვა წარმომადგენელი
განმარტების გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15	
ცხრილიში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დადგენილ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.	
განმარტების გვერდისთვის *16. CR-General; *17. CR-Quality; *18. CR-PTLTV; *19. CR (ratios), ცხრილი 16-19	
ზოგადი განმარტებები	
I	შინადაცხადებელი უნდა ანაზღაურდეს თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მარცხენა წარმომადგენელი უნდა იყოს ლარში ანაზღაურდეს თარიღისთვის არსებული სტრუქტურული რეგულირებადი კაპიტალი კურსით
II	კონსერვატიული, მცირე და საშუალო, მცირე და საშუალო სეგმენტებზე სესხების დაფარვა უნდა მოხდეს ბანკის არსებული მთლიანი მთლიანი მიხედვით
III	კონსერვატიული და მცირე და საშუალო მსხვერპლების შემთხვევაში სასესხო დაფარვის წილი უნდა აღინიშნოს 10-დან 29-მდე (უკლებლეს), სადაც მას განაჩნის მთლიანი მთლიანი (3-დან 29-მდე უკლებლეს), სადაც მას განაჩნის მთლიანი მთლიანი (3-დან 29-მდე უკლებლეს)
IV	სადაც პროდუქტების მსხვერპლები სასესხო დაფარვის წილი უნდა აღინიშნოს პროდუქტების მიხედვით (30-დან 38-მდე უკლებლეს)
V	მცირე სეგმენტის სესხები უნდა აღინიშნოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე სვეტებში, მცირე სეგმენტის სესხები არ უნდა აღინიშნოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე სვეტებში და სადაც პროდუქტები ამასთან, ამ სეგმენტის სესხების დაფარვა უნდა მოხდეს არა მხოლოდ მთლიანი მთლიანი, არამედ მსხვერპლების შემთხვევაში წარმომადგენელი
განმარტების გვერდისთვის *16. CR-General; *17. CR-Quality; *18. CR-PTLTV; *19. CR (ratios), ცხრილი 16-19	
სვეტები	
1	სესხი, სადაც დაფინანსებულია და სხვა მოთხოვნები, კომერციული ბანკის მიმართ (არ შედის რეალური აქტივების ფარგლებში გაყვანილი სესხები)
2	რეალური აქტივების ფარგლებში გაყვანილი სესხები
3	სახელმწიფო ორგანიზაციები
4	საფინანსო ინსტიტუტები
5	ლომონარული სესხები
5.1	ლომონარული სესხები სადაც
5.2	ლომონარული სესხები საბაზისო
6	უმრავლესობის მსხვერპლები
7	უმრავლესობის მსხვერპლები
8	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
9	სამშენებლო მასალების მომწოდებელი, წარმოება, იმპორტი, ექსპორტი, გაყვანა (სადაც და საბაზისო)
10	სამომხმარებლო სექტორის გაყვანა
11	სამომხმარებლო სექტორის წარმოება
12	საინჟინერო მომსახურების სამომხმარებლო პროდუქტების წარმოება და გაყვანა
13	საინჟინერო, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და გაყვანა
14	გაყვანა (სხვა)
15	წარმოება (სხვა)
16	სასტუმროების მსხვერპლები და ტურისტული კომპანიები
17	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
18	სხვა მსხვერპლები
19	შეზღუდვისგანთავსებული სადასრულები და შეზღუდვისგანთავსებული ექსპორტიორებზე გაყვანილი სესხები
20	ფინანსური
21	ფინანსური, წარმოება, იმპორტი და ექსპორტი, გაყვანა და ელექტრო ენერჯის, ასევე ყველა კომპანია რომელიც ჩართულია ენერჯის სექტორში (გარდა 29-მდე სვეტების)
22	ავტომობილების იმპორტიორები
23	ავტომობილების იმპორტიორები
24	ავტომობილების იმპორტიორები
25	ავტომობილების იმპორტიორები
26	სოფლის მეურნეობის სექტორი
27	სხვა (ვარიანტი მოხმარების რაოდენობით)
28	ექსპორტიორები
29	სადაც პროდუქტები
30	ავტომობილების უზრუნველყოფილი გაყვანილი სესხები
31	სამომხმარებლო სესხები
31.1	უმრავლესობის უზრუნველყოფილი
31.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
31.2	უმრავლესობის არაუზრუნველყოფილი
31.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
32	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)
33	საფინანსო ინსტიტუტების წინადაცხადება და ტექსტილის მსხვერპლების მიხედვით გაყვანილი სესხები
34	საინჟინერო მომსახურების წარმოება და გაყვანა
35	საინჟინერო მომსახურების წარმოება და გაყვანა
36	სხვა (ვარიანტი მოხმარების რაოდენობით)
36.1	დაფინანსებული უმრავლესობის და მისი
36.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
36.2	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)
36.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
36.3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)
36.3.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
36.4	სესხები მიწის რემონტისთვის
36.4.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
37	მცირე
37.1	მცირე აგრი
37.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
37.2	მცირე სხვა (აგრარული)
37.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
38	საკრედიტო პორტფელი (მარკეტინგის სესხების გარეშე)
38.1	კონსერვატიული სესხები
38.1.1	<500,000 ლარი
38.1.2	500,000-3,000,000 ლარი
38.1.3	3,000,000-5,000,000 ლარი
38.1.4	5,000,000-10,000,000 ლარი
38.1.5	10,000,000-30,000,000 ლარი
38.1.6	>30,000,000 ლარი
38.2	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე
38.2.1	<300,000 ლარი
38.2.2	300,000-500,000 ლარი
38.2.3	500,000-1,000,000 ლარი
38.2.4	1,000,000-2,000,000 ლარი
38.2.5	2,000,000-3,000,000 ლარი
38.2.6	>3,000,000-5,000,000 ლარი
38.2.7	>5,000,000 ლარი
38.3	სადაც სესხები
38.3.1	<10,000 ლარი
38.3.2	10,000-20,000 ლარი

38.3.3	20,000-50,000 ლარი	ლიმიტებად ჩამოღლი საცალო სესხები. ლიმიტი უნდა განისაზღვროს მსესხებლის მიმდინარე გაბერი სასესიო დავალიანების მიხედვით
38.3.4	50,000-100,000 ლარი	
38.3.5	100,000-500,000 ლარი	
38.3.6	>500,000 ლარი	
38.4	მიჯრი	მიჯრი ზომის სესხები, რომლის გაცემასაც გათვალისწინებს მონაწილემ მფლობელი მფლობელი
38.4.1	-10,000 ლარი	
38.4.2	10,000-20,000 ლარი	
38.4.3	20,000-50,000 ლარი	ლიმიტებად ჩამოღლი მიჯრი სესხები. ლიმიტი უნდა განისაზღვროს მსესხებლის მიმდინარე გაბერი სასესიო დავალიანების მიხედვით
38.4.4	50,000-100,000 ლარი	
38.4.5	>100,000 ლარი	

განმარტები გვერდისთვის '16. CR-General', გბრილი 16

სეცები

11.1	ა. სესხის ნაშთი	სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
11.2	ბ. სესხების რაოდენობა	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.3	გ. მსესხებლის რაოდენობა	პორტფელში არსებული მსესხებლების უნიკალური რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.4	დ. ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები	ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი. ნაწილობრივ უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაირიცხოს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანართი გადაიხდის შესაბამის კატეგორიაში
11.5	ე. უზრუნველყოფილი უზრუნველყოფილი სესხები	უზრუნველყოფილი უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი. ნაწილობრივ უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაირიცხოს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანართი გადაიხდის შესაბამის კატეგორიაში
11.6	ვ. სახელმწიფო პროცენტის ფარგლებში გაცემული სესხები	სახელმწიფო პროცენტის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
11.7	ზ. უზრუნველყოფილი ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
11.8	თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
11.9	ი. სესხის რჩხვრები 2%/10%/30%/50%/100%	პორტფელის გაბერი რჩხვრების თანხა
11.10	კ. სესხის რჩხვრები - დამატებითი	ნაწილის ან სესხის რჩხვრების დამატებითი რჩხვრების თანხა
11.11	ლ. სესხის რჩხვრები სული	პორტფელის გაბერი რჩხვრები ("ლ" და "კ" კვლევის ეკამი)
11.12	მ. თვის მონეტი გაცემები	თვის მონეტი გაცემული სესხების მოცულობა
11.13	ნ. თვის მონეტი დაფარვები	თვის მონეტი დაფარული სესხების მოცულობა
11.14	ო. თვის მონეტი გაცემების ის ნაწილი, რომელიც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა	("ოა" და "ონა" კვლევის ეკამი)
11.15	პ. მათ შორის არსებული სესხის ძირის გადაფარვა	თვის მონეტი გაცემების ის ნაწილი რომელიც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა
11.16	ჟ. მათ შორის პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის მონეტი გაცემების ის ნაწილი რომელიც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	ჩ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელში დარიცხული პროცენტების გაბერი მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ც. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით)	პორტფელში დარიცხული ჯარიმების გაბერი მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.19	ძ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესაღმდეგ ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესაღმდეგ ნაშთი, რომელიც არ ერეცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოწერილ გარესაღმდეგ ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახავს პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესაღმდეგ ანგარიშზე
11.20	წ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი ჯარიმების გარესაღმდეგ ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ ჯარიმების გარესაღმდეგ ნაშთი, რომელიც არ ერეცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოწერილ გარესაღმდეგ ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული ჯარიმები ასახავს პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესაღმდეგ ანგარიშზე
11.21	ჭ. საშუალო მუწილი საპროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე)	სესხის ნაშთის მიხედვით გათვალისწინებული საშუალო მუწილი საპროცენტო განაკვეთი
11.22	ხ. საშუალო მუწილი საპროცენტო განაკვეთი (თვის მონეტი გაცემული სესხებზე)	თვის მონეტი გაცემული სესხების ნაშთის მიხედვით გათვალისწინებული საშუალო მუწილი საპროცენტო განაკვეთი
11.23	ყ. საშუალო მუწილი საპროცენტო განაკვეთი (თვეების რაოდენობა)	სესხების გაცემის სასესიო ხელშეკრულებების მიხედვით გათვალისწინებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო მუწილი)
11.24	შ. საშუალო მუწილი ავთანობა დაწინაურებული თვის მიხედვით (თვეებში)	სესხების გრძელვადიან განაწილებულ თვის მიხედვით დაწინაურებული თვის რაოდენობა (პორტფელის საშუალო მუწილი)
11.25	ჩ. ცვლილება ეკვივანტი სესხების ნაშთი	ცვლილება ეკვივანტი სესხების ნაშთი

განმარტები გვერდისთვის '17. CR-Quality', გბრილი 17

სეცები

12.1	ა. სუბსტანციური სესხები	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოფენების წესის არსებული განმარტების შესაბამისად
12.2	ბ. საყრდენი სესხები	
12.3	გ. არასუბსტანციური სესხები	
12.4	დ. საექსპედიციო სესხები	
12.5	ე. აუზილი სესხები	
12.6	ვ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)	
12.7	ზ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ალიზა (კუმულატიური)	
12.8	თ. ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღივანება წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)	
12.9	ი. 30 დღეზე მეტი ვადის ვალდებულებული სესხები	
12.10	კ. 30-დან 90 დღეზე მეტი ვადის ვალდებულებული სესხები	
12.11	ლ. 90 დღეზე მეტი ვადის ვალდებულებული სესხები	
12.12	მ. რესტრუქტურული სესხების ნაშთი	
12.13	ნ. რესტრუქტურული სესხების რაოდენობა	
12.14	ო. რეფინანსირებული სესხების ნაშთი	
12.15	პ. რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა	
12.16	ჟ. თვის მონეტი რესტრუქტურული სესხების ნაშთი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოფენების წესის არსებული განმარტების შესაბამისად
12.17	ჩ. თვის მონეტი რესტრუქტურული სესხების რაოდენობა	
12.18	ც. თვის მონეტი რეფინანსირებული სესხების ნაშთი	
12.19	ძ. თვის მონეტი რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა	
12.20	წ. თვის მონეტი რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა	

განმარტები გვერდისთვის '18. CR-PTLTV', გბრილი 18

ზოგადი განმარტები/მითითებები

13.1	ფინანსური სესხის ნაშთი უნდა გადამწიფდეს PFI და LTV კოეფიციენტების და სახელმწიფო რეზერვების მიხედვით.	
13.2	სესხის მომხატრების კოეფიციენტი (PFI)	მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საივები მფრეხრების გაბერი კოეფიციენტი გადამხდელისა და კოეფიციენტი წმინდა მფრეხრების თანხადგება. ვალდებულებების ნაწილი (მოთხოვნილი) სესხის მიხედვით უნდა განაზღვდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო მფრეხრების ნაწილი ნაწილს უნდა იხელმძღვანელოს მის ხელის არსებული უახლესი მონაცემებით.
13.3	სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV)	უზრუნველყოფილი უზრუნველყოფილი სესხი და უზრუნველყოფის სახელების საშორი ღირებულების თანხადგება. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის კუმულაციური ვალდებულება სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვლოს ყველა ამ ვალდებულების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის სხვადასხვა სესხი უზრუნველყოფილია სხვადასხვა უზრუნველყოფის კოეფიციენტით, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვლოს ცალ-ცალკე, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ სესხი არის რამდენიმე უზრუნველყოფის, რომელიც ნაწილი უზრუნველყოფის ასევე სხვა სესხის სესხებს, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის დათვლისას, უზრუნველყოფის სახელების ის ნაწილი, რომელიც უზრუნველყოფის სხვადასხვა სესხებს, უნდა გადამწიფდეს შესაბამისი სესხების მიმდინარე ნაშთის პროპორციულად. ვალდებულებების ნაწილი (მაგის ციფრზე) უნდა განაზღვდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო უზრუნველყოფის ღირებულების ნაწილი ნაწილს უნდა იხელმძღვანელოს მისი მფრეხრებით. თუ უზრუნველყოფის მფრეხრებელი უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშების თარიღისთვის ნაწილს უნდა გადამწიფდეს უზრუნველყოფის ღირებულება (ცვლილებები) ლაში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სესხის თვის კოეფიციენტი.

განმარტები გვერდისთვის '19. CR (ratios)', გბრილი 19

ზოგადი განმარტები/მითითებები

14.1	ფინანსური სესხის ნაშთი უნდა გადამწიფდეს კოეფიციენტების რეზერვების მიხედვით	
14.2	მოლიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელიც საწარმო კომერციული წარსული მიმდინარე მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მოვალეობის მიღების კომონიკური საფრების მიღებას.
14.3	მოლიანი ვალდებულებები (Debt)	საწარმოს სესხები, ფსანი ქალაღები, ფინანსური ღირებულებები, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებები ასევე გათვალისწინებს ნაწილს მიერ მსესხებლისთვის დამტკიცებული და აუთენტიკული გარესაღმდეგ ვალდებულებები, რომელიც აუთენტიკული-გამოფენება ნაწილს მფრეხრების დამატებითი სუბსტანციური ტიპის განხილვისა და დამტკიცების აღარ მითხოვს, ასევე კრედიტის პრედაპირი შექმნილი ტიპის გარესაღმდეგ ვალდებულებები, რომელიც ასახული არ არის ბალანსში წარმოდგენილ ვალდებულებებში.
14.4	საკუთარი კაპიტალი (Equity)	საწარმოს აქტივების ის ნაწილი, რომელიც რჩება ყველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ.
14.5	საპროცენტო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახდების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი, უახლესი თარიღის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახდების ვალდებულებების გათვალისწინებით გარეშე აღნიშნული მარეწმული არ უნდა მოიცავდეს ერთგვარად და არამორტიზირებულ მოგებას საწარმოს წარმომადგენელ მფრეხრებს და ხარჯებს.
14.6	საპროცენტო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახდების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თარიღის თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახდების ვალდებულებების გათვალისწინებით გარეშე აღნიშნული მარეწმული არ უნდა მოიცავდეს
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თარიღის თვის მონაწილე, სხვის კუთვნილი ფულადი სახსრების ან (და მათი ცვეთვების) გამოფენების საწარმოს ვალდებულებების მიხედვით გათვალისწინებული ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ცვეთვით საპროცენტო განაკვეთის მფრეხრებით, რაც წარმოადგენს ისეთ ვალდებულებებს, რომელიც უხსტად აღიკუმტირებს მოვალეობის გადახდელს საწარმო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსაღდელი მომხატრების ვადის (ან სადაც შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმდებლობის მის სახელს მიღებულამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გათვალისწინებული არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშების საწარმოების სუბსტანციური მიხედვით.