

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ს. სტეპანოვი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ა. კონცელიძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.vtb.ge

30/06/2020

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 1 **პირითადი მაჩვენებლები**

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
1	პირითადი პირველადი კაპიტალი	174,379,432	170,290,552	200,911,181	198,098,025	190,672,877
2	პირველადი კაპიტალი	187,490,932	182,658,352	214,838,081	211,865,325	204,317,477
3	საზედამხედველო კაპიტალი	264,938,069	256,909,766	295,123,566	291,536,873	283,227,204
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,638,200,102	1,652,093,979	1,568,503,498	1,578,196,756	1,561,893,292
კაპიტალის კოეფიციენტები						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
5	პირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.70927077792824%	10.64%	10.31%	12.81%	12.55%	12.21%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.61446237261603%	11.44%	11.06%	13.70%	13.42%	13.08%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=14.3387101759215%	16.17%	15.55%	18.82%	18.47%	18.13%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.77%	8.01%	7.71%	7.52%	7.51%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.64%	4.40%	4.18%	4.18%	4.13%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.78%	-3.80%	2.32%	2.33%	2.66%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.13%	3.61%	3.49%	3.35%	3.39%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-3.04%	-7.35%	0.84%	0.72%	0.19%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-25.42%	-56.71%	6.42%	5.49%	1.44%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	9.06%	6.47%	6.25%	7.00%	6.96%
15	სშდრ / მთლიან სესხებთან	9.20%	9.31%	6.33%	6.38%	6.30%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	48.53%	49.95%	46.37%	46.79%	50.34%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	46.00%	49.38%	45.96%	48.05%	49.82%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.73%	6.75%	4.37%	1.41%	0.31%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26.02%	24.37%	22.38%	25.70%	29.73%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	56.52%	58.52%	57.37%	57.73%	60.45%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	33.50%	31.69%	34.43%	38.79%	39.78%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	469,207,489	432,548,139	366,390,648	406,025,950	440,793,593
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	330,769,494	302,385,069	326,471,551	343,178,092	359,825,700
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	141.85%	143.05%	112.23%	118.31%	122.50%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

*** სეზონის 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 წარმოადგენს საინფორმაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	30,496,950	33,188,898	63,685,848	25,304,049	19,698,070	45,002,119
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	50,041,557	215,063,368	265,104,925	46,577,509	216,604,573	263,182,082
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	85,398	28,160,935	28,246,333	1,608,878	52,599,109	54,207,987
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	176,054,670	0	176,054,670	126,454,883	67,747	126,522,630
6.1	მთლიანი სესხები	629,469,297	593,481,181	1,222,950,478	557,356,466	564,942,288	1,122,298,754
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-50,930,609	-61,538,900	-112,469,509	-34,906,801	-35,845,208	-70,752,010
6	წმინდა სესხები	578,538,688	531,942,281	1,110,480,969	522,449,665	529,097,079	1,051,546,744
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	20,720,060	7,215,531	27,935,591	7,492,641	2,662,492	10,155,133
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,570,309	X	9,570,309	8,471,699	X	8,471,699
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,130,760	X	61,130,760	60,515,992	X	60,515,992
11	სხვა აქტივები	34,538,732	3,105,268	37,644,000	39,726,978	12,038,888	51,765,867
12	მთლიანი აქტივები	961,231,124	818,676,281	1,779,907,405	838,656,294	832,767,959	1,671,424,252
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	2,135,444	11,902,329	14,037,773	1,143,540	206,206	1,349,746
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	205,656,917	163,415,095	369,072,012	250,258,063	148,447,891	398,705,954
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	141,909,596	85,372,207	227,281,803	165,001,931	101,188,700	266,190,631
16	ვადიანი დეპოზიტები	234,603,115	449,206,801	683,809,916	142,613,726	363,391,203	506,004,929
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	85,000,000	92,620,283	177,620,283	0	174,791,925	174,791,925
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,040,387	6,361,829	12,402,216	4,314,674	6,203,192	10,517,866
20	სხვა ვალდებულებები	13,930,124	14,553,572	28,483,696	15,123,041	14,650,918	29,773,959
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	72,436,020	72,436,020	0	75,381,194	75,381,194
22	მთლიანი ვალდებულებები	689,275,583	895,868,136	1,585,143,719	578,454,975	884,261,229	1,462,716,204
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	X	209,008,277	209,008,277	X	209,008,277
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	X	0	0	X	0
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	-23,841,644	X	-23,841,644	-10,026,695	X	-10,026,695
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,597,053	X	9,597,053	9,726,466	X	9,726,466
30	სულ სააქციო კაპიტალი	194,763,686	X	194,763,686	208,708,048	X	208,708,048
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	884,039,269	895,868,136	1,779,907,405	787,163,023	884,261,229	1,671,424,252

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 3		მოგება - ზარალის ანგარიშგება			ლარებით		
N		საანგარიშგებო კრიოიდი			წინა წლის შესაბამისი კრიოიდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,166,743	187,837	1,354,580	1,208,302	599,877	1,808,179
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	39,726,168	18,451,300	58,177,468	34,212,635	19,492,209	53,704,844
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	147,682	0	147,682
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	447,578	496,679	944,256	4,453,147	6,558,652	11,011,799
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	20,306	62,676	82,981	1,163,171	488,567	1,651,738
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	297,055	36,986	334,040	1,731,205	900,003	2,631,207
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,464	59,076	68,540	109,984	1,045,734	1,155,718
2.6	სამთიომომოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-60,882	-55,873	-116,755	1,154,956	1,427,088	2,582,044
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	18,837	43,085	61,922	118,447	929,289	1,047,736
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	24,838,937	4,646,781	29,485,718	23,410,270	5,705,171	29,115,441
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	14,154,874	13,161,891	27,316,765	1,923,773	2,437,705	4,361,478
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	6,171,600	0	6,171,600	3,808,597	633	3,809,230
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	123,974	1,831	925,805	449,327	119,741	569,067
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	47,988,485	18,640,968	66,629,453	39,678,861	20,212,460	59,891,320
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,530,056	1,201,787	10,731,843	8,178,612	672,169	8,850,781
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	11,527,699	6,305,150	17,832,849	9,617,108	5,586,292	15,203,400
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	246,773	110,954	357,727	179,120	1,735	180,855
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,775,280	6,635,059	10,410,339	229,399	7,775,291	8,004,690
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	204,473	235,538	440,011	416,689	245,233	661,922
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	25,284,281	14,488,488	39,772,769	18,620,928	14,280,720	32,901,648
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	22,704,204	4,152,480	26,856,684	21,057,933	5,931,740	26,989,672
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	4,935,101	792,447	5,727,548	5,810,374	249,901	6,060,276
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	5,756,547	2,903,936	8,660,483	7,029,259	3,083,045	10,112,304
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	821,446	2,111,489	2,932,935	1,218,885	2,833,143	4,052,028
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	9,792,919	0	9,792,919	16,299,147	0	16,299,147
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	115,775	0	115,775	-11,790,272	0	-11,790,272
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-235,904	0	-235,904	171,399	0	171,399
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	91,409	0	91,409	333,460	0	333,460
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,096,075	575,161	1,671,236	1,743,339	1,243,404	2,986,742
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	15,795,375	1,367,608	17,162,983	12,567,447	1,493,305	14,060,752
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	723,025	890,872	1,613,897	1,097,338	1,076,975	2,174,313
26	ბანკის განვითარების, საკომისიულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,877,240	337,664	2,214,904	2,234,679	350,370	2,585,049
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	17,444,167	0	17,444,167	19,463,651	0	19,463,651
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	318,586	0	318,586	281,469	0	281,469
29	ცეცხოსა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,171,550	0	4,171,550	3,977,520	0	3,977,520
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,060,911	67,256	3,128,167	2,923,120	61,674	2,984,794
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	27,595,479	1,295,792	28,891,271	29,977,777	1,489,019	31,466,796
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-11,800,104	71,816	-11,728,288	-17,410,330	4,286	-17,406,043
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	10,904,100	4,224,296	15,128,396	3,647,603	5,936,026	9,583,629
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	37,890,502	X	37,890,502	6,920,718	X	6,920,718
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	328,000	X	328,000	144,000	X	144,000
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,559,607	X	2,559,607	453,436	X	453,436
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	40,778,109	0	40,778,109	7,518,154	0	7,518,154
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-29,874,009	4,224,296	-25,649,713	-3,870,551	5,936,026	2,065,475
39	მოგების გადასახადი	445,898		445,898	559,964	0	559,964
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-30,319,907	4,224,296	-26,095,611	-4,430,515	5,936,026	1,505,511
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	-30,319,907	4,224,296	-26,095,611	-4,430,515	5,936,026	1,505,511

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	65,115,437	105,788,939	170,904,376	81,289,967	72,057,371	153,347,338
1.1	გავერცხული გარანტიები	26,619,194	53,360,480	79,979,674	42,613,449	44,068,159	86,681,608
1.2	აკრედიტაციები	0	0	0	0	3,993,422	3,993,422
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიფიკაციის ნაშთები	38,496,243	52,428,459	90,924,702	38,676,518	23,995,790	62,672,308
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	12,800	0	12,800
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	95,085,000	0	95,085,000	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	95,085,000	0	95,085,000	0	0	0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	262,969,892	34,502,615,480	34,765,585,372	342,537,387	31,955,640,635	32,298,178,022
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	262,969,892	34,418,801,104	34,681,770,996	342,537,387	31,858,183,711	32,200,721,098
4.2	გარანტია	0	83,814,376	83,814,376	0	97,456,924	97,456,924
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	145,393,708	5,358,014,208	5,503,407,915	170,671,244	4,396,676,712	4,567,347,956
5.1	ფულადი სახსრები	9,197,055	31,643,094	40,840,149	15,719,449	41,387,577	57,107,026
5.2	მეორეხარისხის ლიონინები და ქვები	1	19,191,543	19,191,544	1	19,168,841	19,168,842
5.3	უმრავი ქონება	97,333,612	3,963,629,874	4,060,963,485	127,746,226	3,332,990,430	3,460,736,657
5.3.1	საბანკო აქტივები	5,914,808	1,288,612,737	1,294,527,545	5,966,876	1,170,393,449	1,176,360,325
5.3.2	კომერციული	30,453,328	1,627,054,356	1,657,507,684	28,590,778	1,278,951,174	1,307,541,952
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უმრავი ქონება	0	39,955,243	39,955,243	0	36,015,906	36,015,906
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	736,683	510,608,412	511,345,095	7,126,027	406,858,129	413,984,157
5.3.5	სხვა	60,228,793	497,399,126	557,627,919	86,062,545	440,771,772	526,834,317
5.4	მიმდრავი ქონება	35,456,425	466,296,947	501,753,372	23,721,403	328,946,431	352,667,834
5.5	წლის გირავნობა	12	763,899,786	763,899,798	12	534,021,907	534,021,919
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	47,749,753	47,749,753	0	59,566,111	59,566,111
5.7	სხვა	3,406,603	65,603,212	69,009,815	3,484,153	80,595,415	84,079,568
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	23,868,810	345,056,402	368,925,212	1,600,783	346,168,511	347,769,294
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლოში მისაღები თანხები	0	184,071,389	184,071,389	0	182,245,070	182,245,070
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლოში გასაღები თანხები	23,868,810	160,985,013	184,853,823	1,600,783	163,923,441	165,524,224
6.3	სამრეწველო 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 ფარგლოში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლოში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიტორული საკრედიტო მოთხოვნები	12,657,227	10,656,964	23,314,191	10,944,983	12,783,853	23,728,836
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	61,324	0	61,324	78,293	0	78,293
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიტორული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარში მიხედვა	918	0	918	323	0	323
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	7,150,922	5,801,748	12,952,670	6,480,371	7,035,303	13,515,674
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიტორული მისაღები პროცენტები და უარში მიხედვა	5,506,305	4,855,216	10,361,521	4,464,612	5,748,550	10,213,162
8	შეუქმედად საოპერატიო ოჯარა	0	3,783,501	3,783,501	17,980	4,781,118	4,799,098
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლოში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	0	1,284,723	1,284,723	2,688	1,224,219	1,226,907
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1,085,231	1,085,231	2,688	1,190,809	1,193,497
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	604,284	604,284	2,688	1,022,935	1,025,623
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	482,871	482,871	2,688	575,314	578,002
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	326,391	326,391	2,688	455,345	458,033
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	4,540	312,496	317,035
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	0	0	0	0	0	0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,449,809,358	1,463,348,113
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,356,906,828	1,367,026,430
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	1,549,223	3,513,696
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	87,182,007	90,738,039
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	5,720,523	5,583,643
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	15,552,494	15,907,604
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	172,838,251	172,838,251
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,638,200,102	1,652,093,968

*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	სერგეი სტეპანოვი
2	ილნარ შაიმარდანიძე
3	ასია ზახაროვა
4	იულია კოპიტოვა
5	მერაბ კაკულია
6	გოჩა მაცაბერიძე
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	არჩილ კონცელიძე
2	მამუკა მენთეშაშვილი
3	ნიკო ჩხეტიანი
4	ვალერიან გაბუნია
5	ვლადიმერ რობაქიძე
6	ირაკლი დოლიძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	სსს ვეტეზე ბანკი 97.38%
2	შპს ლაკარპა ენტერპრაიზის ლიმიტედი 1.47%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების	
1	რუსეთის ფედერაცია 59.34%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2020

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების 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	63,685,848		63,685,848
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	265,104,925		265,104,925
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	28,246,333		28,246,333
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	176,054,670		176,054,670
6.1	მთლიანი სესხები	1,222,950,478		1,222,950,478
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(112,469,509)</i>		<i>(112,469,509)</i>
6	წმინდა სესხები	1,110,480,969		1,110,480,969
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	27,935,591		27,935,591
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,570,309		9,570,309
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,130,760	11,060,007	50,070,753
11	სხვა აქტივები	37,644,000		37,644,000
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,779,907,405	11,060,007	1,768,847,398

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2020

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის
ცხრილი 8 განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,768,847,398
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	170,815,640
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	184,853,824
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,124,516,862
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	20,334,278
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-74,588,180
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-179,133,301
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	20,582,766
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,911,712,425

* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	194,763,686
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	9,597,053
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-23,841,644
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	20,384,254
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	9,597,053
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქციები	10,787,201
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, 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 სააქციო 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 სხვაგვარი წარმომიხილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, 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	174,379,432
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	13,111,500
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	13,111,500
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ზუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ზუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,111,500
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 უკმარისი 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	13,111,500
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	77,447,137
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	59,324,520
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	18,122,617
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	77,447,137

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	73,719,005
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	98,292,006
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	131,056,008
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.21%	19,810,275
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.61%	26,448,124
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.34%	103,840,757
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.71%	93,529,280
5	პირველადი კაპიტალი	7.61%	124,740,130
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.34%	234,896,765

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	63,685,848	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	265,104,925	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	28,246,333	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	176,751,670	
5.2	მინუს: ფასიანი ქაღალდების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-697,000	
5.2.1	მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები	697,000	ცხრილი 9 (Capital), C46
5	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	176,054,670	
6.1	მთლიანი სესხები	1,222,950,478	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-112,469,509	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	17,425,617	ცხრილი 9 (Capital), C46
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	20,309,960	
6	წმინდა სესხები	1,110,480,969	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	27,935,591	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,570,309	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,130,760	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	11,060,007	ცხრილი 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	37,644,000	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-272,806	ცხრილი 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	1,779,907,405	
13	ბანკების დეპოზიტები	14,037,773	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	369,072,012	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	227,281,803	
16	ვადიანი დეპოზიტები	683,809,916	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	177,620,283	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	12,402,216	
20	სხვა ვალდებულებები	28,483,696	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	0	ცხრილი 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	72,436,020	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებელო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	59,324,520	ცხრილი 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,111,500	ცხრილი 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,585,143,719	
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	-23,841,644	ცხრილი 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,597,053	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	9,597,053	ცხრილი 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-9,597,053	ცხრილი 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	194,763,686	

ბანკი: სს "ერთიანი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (საბალანსო და კრედიტ კონფრმაციის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო კლასიფიკაციები)

რისკის კონკრეტული აღწერა	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მატერიალიზაციაში
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	
1 უპრობლემი და პირობითი მითხოვებები უცნაურად მითხოვებისა და უცნაურად ბანკების მიმართ	193,611,170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	215,048,620	0	0	0	0	0	215,048,620
2 უპრობლემი და პირობითი მითხოვებები რეკონსტრუქციის მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3 უპრობლემი და პირობითი მითხოვებები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4 უპრობლემი და პირობითი მითხოვებები მრეწველობითი კაპიტალის ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
5 უპრობლემი და პირობითი მითხოვებები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
6 უპრობლემი და პირობითი მითხოვებები კომერციული ბანკების მიმართ	0	26,697,491	0	0	0	854,005	0	0	0	0	694,837	3,869,601	0	0	0	0	10,330,939
7 უპრობლემი და პირობითი მითხოვებები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	583,762,622	77,368,975	3,849,758	50,082	0	0	667,131,357
8 უპრობლემი და პირობითი საკვლეო მითხოვებები	0	0	0	0	0	0	0	0	214,524,958	11,258,056	32,311,378	288,588	114,593,596	2,704,165	0	0	377,853,866
9 უპრობლემი და პირობითი მითხოვებები რომელიმე უზრუნველყოფილი საბიზნესული ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	207,008,243	687,994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72,693,693
10 გადაადგილებული სესხები	0	0	0	0	0	0	3,567,797	0	0	0	14,734,643	0	719,764	0	0	0	17,598,188
11 მსაღარი საზღვაო მითხოვებები რისკის კატეგორიის მიხედვით ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
12 მრეწველობითი მითხოვებები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
13 მითხოვებები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
14 სხვა ერთეულები	63,685,848	0	0	0	0	0	0	0	0	0	133,480,023	0	0	0	619,689	0	136,029,246
სულ	257,197,018	-	26,697,491	-	207,008,243	687,994	4,421,802	-	214,524,958	11,258,056	980,032,122	81,527,163	119,263,118	2,754,247	619,689	-	1,495,715,899

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/06/2020

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 სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	408,559,790	0	0	215,048,620	215,048,620	53%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	28,246,333	7,739,202	3,869,601	10,330,939	10,330,939	32%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	587,712,380	135,162,457	77,419,057	667,131,357	643,488,002	97%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	361,429,931	26,596,654	14,250,809	377,883,866	370,246,707	99%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	207,008,243	1,317,327	687,994	72,693,683	72,693,683	35%
10	ვადაგადადებული სესხები	19,022,204	0	0	17,598,188	17,561,598	92%
11	მაღალი სახედასხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	197,785,560	0	0	135,029,246	135,029,246	68%
	სულ	1,809,764,442	170,815,640	96,227,460	1,495,715,899	1,464,398,795	77%

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შუქწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				140,804,190	290,330,480	431,134,670	140,030,769	247,358,296	387,389,065
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	128,911,632	401,435,308	530,346,940	10,141,114	27,791,874	37,932,988	2,554,149	6,367,428	8,921,577
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	387,591,499	487,452,456	875,043,956	132,227,661	119,889,958	252,117,619	110,559,171	102,528,696	213,087,868
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	111,260,440	-	111,260,440	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზივია	76,690,301	106,598,265	183,288,566	13,929,638	22,068,926	35,998,564	5,433,210	8,258,589	13,691,798
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	21,537,043	17,730,762	39,267,805	3,014,662	1,881,148	4,895,810	3,014,662	1,881,148	4,895,810
8	ფულის მთლიანი გადინება	725,990,915	1,013,216,791	1,739,207,707	159,313,076	171,631,906	330,944,981	121,561,192	119,035,861	240,597,053
შემოდინება										
9	უკუტრეზო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	532,144,178	545,709,985	1,077,854,163	10,544,537	8,634,425	19,178,962	11,317,958	55,398,512	66,716,470
11	ფულის სხვა შემოდინება	46,904,854	1,333,583	48,238,437	2,011,554	-	2,011,554	2,011,554	-	2,011,554
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	579,049,032	547,043,568	1,126,092,600	12,556,091	8,634,425	21,190,516	13,329,512	55,398,512	68,728,024
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				140,804,190	290,330,480	431,134,670	140,030,769	247,358,296	387,389,065
14	ფულის წმინდა გადინება				146,756,985	162,997,480	309,754,465	108,231,680	63,637,349	171,869,029
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				95.94%	178.12%	139.19%	129.38%	388.70%	225.40%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი 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 შეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	184,853,824		5,720,523	0	0	0	0	0	5,720,523	0	0	5,720,523
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	151,062,003	2.0%	3,021,240						3,021,240			3,021,240
1.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	44,928	5.0%	2,246						2,246			2,246
1.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	33,014,232	8.0%	2,641,139						2,641,139			2,641,139
1.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	508,160	11.0%	55,898						55,898			55,898
1.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0						0			0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	224,501		0						0			0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით			0									0
3	სულ	184,853,824		5,720,523	0	0	0	0	0	5,720,523	0	0	5,720,523

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,800,514,488
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(20,384,254)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,780,130,235
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	5,720,523
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარაიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	5,720,523
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	170,815,640
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(74,588,180)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	96,227,460
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	187,490,932
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,882,078,217
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	9.96%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომელიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

