

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

30/09/2020

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 მიდღომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლუკრეციის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/09/2020

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	177,838,475	174,379,432	170,290,552	200,911,181	198,098,025
2	190,351,775	187,490,932	182,658,352	214,838,081	211,865,325
3	267,158,624	264,938,069	256,909,766	295,123,566	291,536,873
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	1,803,914,696	1,638,200,102	1,652,093,979	1,568,503,498	1,578,196,756
კაპიტალის კოეფიციენტები					
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
5	9.86%	10.64%	10.31%	12.81%	12.55%
6	10.55%	11.44%	11.06%	13.70%	13.42%
7	14.81%	16.17%	15.55%	18.82%	18.47%
მოგება					
8	7.77%	7.77%	8.01%	7.71%	7.52%
9	4.61%	4.64%	4.40%	4.18%	4.18%
10	0.85%	1.78%	-3.80%	2.32%	2.33%
11	3.16%	3.13%	3.61%	3.49%	3.35%
12	-1.60%	-3.04%	-7.35%	0.84%	0.72%
13	-13.91%	-25.42%	-56.71%	6.42%	5.49%
აქტივების ხარისხი					
14	8.57%	9.06%	6.47%	6.25%	7.00%
15	8.60%	9.20%	9.31%	6.33%	6.38%
16	48.19%	48.53%	49.95%	46.37%	46.79%
17	48.49%	46.00%	49.38%	45.96%	48.05%
18	15.82%	4.73%	6.75%	4.37%	1.41%
ლიკვიდობა					
19	25.26%	26.02%	24.37%	22.38%	25.70%
20	58.30%	56.52%	58.52%	57.37%	57.73%
21	36.52%	33.50%	31.69%	34.43%	38.79%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	502,103,861	469,207,489	432,548,139	366,390,648	406,025,950
23	398,185,241	330,769,494	302,385,069	326,471,551	343,178,092
24	126.10%	141.85%	143.05%	112.23%	118.31%

* 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>

*** სტრატეგიის 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 საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	34,585,332	29,338,975	63,924,307	34,002,401	19,390,191	53,392,592
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	25,331,451	253,289,777	278,621,228	20,678,188	207,272,461	227,950,649
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	141,759	61,553,636	61,695,395	1,962,065	72,503,713	74,465,778
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	168,233,936	0	168,233,936	129,968,114	68,218	130,036,332
6.1	მთლიანი სესხები	700,674,623	651,824,462	1,352,499,085	603,660,969	530,883,418	1,134,544,387
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-50,618,583	-65,712,600	-116,331,183	-36,715,714	-35,719,108	-72,434,822
6	წმინდა სესხები	650,056,040	586,111,862	1,236,167,902	566,945,255	495,164,310	1,062,109,566
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	20,256,165	8,687,487	28,943,652	6,959,182	2,561,553	9,520,735
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,695,734	X	9,695,734	9,114,928	X	9,114,928
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,772,917	X	61,772,917	61,099,496	X	61,099,496
11	სხვა აქტივები	33,617,248	5,981,813	39,599,061	39,289,279	7,946,754	47,236,033
12	მთლიანი აქტივები	1,003,744,582	944,963,550	1,948,708,132	870,072,908	804,907,201	1,674,980,109
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,602,387	14,963,198	16,565,585	6,286,228	239,649	6,525,877
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	247,637,788	247,396,485	495,034,273	200,543,114	191,640,106	392,183,220
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	124,795,867	91,862,134	216,658,001	183,207,562	74,409,384	257,616,946
16	ვადიანი დეპოზიტები	237,886,669	497,327,567	735,214,236	167,935,750	382,363,797	550,299,547
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	97,000,000	76,024,801	173,024,801	40,000,000	96,585,183	136,585,183
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,603,293	7,405,467	13,008,760	4,284,538	5,940,911	10,225,449
20	სხვა ვალდებულებები	14,909,392	15,508,967	30,418,359	14,462,547	15,133,969	29,596,516
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	69,131,194	69,131,194	0	76,059,064	76,059,064
22	მთლიანი ვალდებულებები	729,435,396	1,019,619,814	1,749,055,210	616,719,739	842,372,063	1,459,091,802
	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	-18,925,103	X	-18,925,103	-2,798,935	X	-2,798,935
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,569,748	X	9,569,748	9,678,965	X	9,678,965
30	სულ სააქციო კაპიტალი	199,652,922	X	199,652,922	215,888,307	X	215,888,307
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	929,088,318	1,019,619,814	1,948,708,132	832,608,046	842,372,063	1,674,980,109

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 3		მოგება - ზარალის ანგარიშგება			ლარებში		
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,749,551	43,355	1,792,906	1,697,478	833,229	2,530,707
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	61,086,706	28,177,736	89,264,442	51,839,623	29,712,153	81,551,776
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	156,581	65	156,646
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	478,799	565,947	1,044,745	5,742,444	11,042,639	16,785,083
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	16,542	70,608	87,150	1,664,248	768,511	2,432,759
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	334,600	39,078	373,678	3,451,664	1,535,115	4,986,779
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,410	69,449	76,859	157,293	281,165	438,458
2.6	სამთიომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	87,202	86,182	173,384	1,646,659	2,589,211	4,235,870
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	17,644	43,873	61,516	230,562	1,179,165	1,409,727
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	37,950,994	7,013,808	44,964,802	35,126,169	8,428,086	43,554,255
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	22,193,516	20,288,792	42,482,308	3,664,003	3,888,196	7,552,199
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	10,260,470	0	10,260,470	6,099,794	1,957	6,101,751
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,461,502	1,831	1,463,333	895,209	182,410	1,077,619
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	74,558,229	28,222,922	102,781,151	60,532,104	30,729,749	91,261,853
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	15,438,512	2,014,898	17,453,410	12,552,222	1,233,119	13,785,341
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	17,502,451	10,066,945	27,569,396	14,294,446	8,588,350	22,882,796
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	293,808	202,025	495,833	334,823	2,062	336,885
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	5,416,906	9,376,082	14,792,988	766,700	11,922,280	12,688,980
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	325,100	331,512	656,612	590,284	396,382	986,666
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	38,976,777	21,991,462	60,968,239	28,538,475	22,142,193	50,680,668
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	35,581,452	6,231,460	41,812,912	31,993,629	8,587,556	40,581,185
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	8,562,466	1,513,778	10,076,244	9,069,756	315,088	9,384,844
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	9,923,734	4,728,217	14,651,951	10,871,105	5,018,118	15,889,223
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,361,268	3,214,439	4,575,707	1,801,349	4,703,030	6,504,379
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	505,751	0	505,751	21,252,404	0	21,252,404
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	13,534,883	0	13,534,883	-10,169,788	0	-10,169,788
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-434,442	0	-434,442	335,010	0	335,010
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	116,967	0	116,967	380,608	0	380,608
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	2,358,743	893,387	3,252,130	2,578,277	1,525,796	4,104,073
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	24,644,368	2,407,165	27,051,533	23,446,267	1,840,885	25,287,151
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,322,046	1,540,286	2,862,332	1,576,503	1,624,908	3,201,411
26	ბანკის განვითარების, საკომისიულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,316,864	468,295	3,785,159	3,734,425	609,507	4,343,932
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	26,551,729	0	26,551,729	28,942,443	0	28,942,443
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	458,269	0	458,269	442,868	0	442,868
29	ცეცხლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	6,306,629	0	6,306,629	6,042,942	0	6,042,942
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	4,432,840	143,923	4,576,763	4,395,034	94,404	4,489,438
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	42,388,377	2,152,504	44,540,881	45,134,215	2,328,819	47,463,034
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-17,744,009	254,661	-17,489,348	-21,687,948	-487,935	-22,175,883
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	17,837,443	6,486,121	24,323,564	10,305,681	8,099,621	18,405,302
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	38,531,375	3,046,010	41,577,385	8,478,274	X	8,478,274
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	303,000	X	303,000	144,000	X	144,000
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,566,887	-35,802	3,531,085	142,208	X	142,208
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	42,401,262	3,010,208	45,411,470	8,764,482	0	8,764,482
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-24,563,819	3,475,913	-21,087,906	1,541,199	8,099,621	9,640,820
39	მოგების გადასახადი	118,468	0	118,468	955,050	0	955,050
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-24,682,287	3,475,913	-21,206,374	586,149	8,099,621	8,685,770
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	-24,682,287	3,475,913	-21,206,374	586,149	8,099,621	8,685,770

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	87,994,138	156,554,149	244,548,287	66,385,757	93,185,995	159,571,752
1.1	გაცემული გარანტიები	25,355,925	61,047,161	86,403,086	36,351,644	55,309,430	91,661,074
1.2	აკრედიტები	0	21,254,641	21,254,641	0	14,613,612	14,613,612
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიფიცირებული ნაშთები	62,638,213	74,252,347	136,890,560	30,034,113	23,262,953	53,297,066
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	107,330,000	0	107,330,000	47,422,000	0	47,422,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	107,330,000	0	107,330,000	47,422,000	0	47,422,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	272,120,467	38,711,541,387	38,983,661,854	315,378,964	32,938,454,559	33,253,833,523
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	272,120,467	38,622,871,486	38,894,991,953	315,378,964	32,862,818,668	33,178,197,632
4.2	გარანტია	0	88,669,901	88,669,901	0	75,635,891	75,635,891
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	158,240,219	5,933,526,138	6,091,766,357	166,706,198	4,878,044,268	5,044,750,466
5.1	ფულადი სახსრები	9,118,162	39,290,234	48,408,396	10,016,598	43,895,841	53,912,439
5.2	მეორეხარისხის ლიონინები და ქვები	1	23,118,452	23,118,453	1	18,580,014	18,580,015
5.3	უმრავე ქონება	98,020,284	4,396,068,876	4,494,089,160	127,784,766	3,597,059,867	3,724,844,633
5.3.1	სახეობრივად	6,449,344	1,492,889,856	1,499,339,200	6,088,415	1,234,472,498	1,240,560,914
5.3.2	კომპიუტერი	30,453,328	1,803,499,969	1,833,953,297	28,590,778	1,378,506,856	1,407,097,634
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	42,997,135	42,997,135	0	37,879,112	37,879,112
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	888,820	520,606,901	521,495,721	7,043,027	462,522,401	469,565,428
5.3.5	სხვა	60,228,793	536,075,014	596,303,807	86,062,545	483,679,000	569,741,545
5.4	მიძრავი ქონება	45,765,097	531,007,687	576,772,784	25,420,668	384,569,449	409,990,117
5.5	წლის გირავნობა	1,931,572	822,057,383	823,988,955	12	709,114,046	709,114,058
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	51,385,061	51,385,061	0	61,362,210	61,362,210
5.7	სხვა	3,405,103	70,598,445	74,003,548	3,484,153	63,462,841	66,946,994
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	25,355,925	61,047,161	86,403,086	1,448,632	422,061,289	423,509,921
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლოში მისაღები თანხები	0	0	0	0	215,177,866	215,177,866
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლოში გასაღები თანხები	25,355,925	61,047,161	86,403,086	1,448,632	206,883,423	208,332,055
6.3	სამრიცხვო 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 აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	13,886,306	11,901,808	25,788,114	11,267,620	12,914,773	24,182,394
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,156,564	118,991	1,275,555	59,120	86,829	145,950
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარშიმქცხები	3,838	35	3,873	131	9	140
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	8,135,950	6,098,530	14,234,480	6,456,373	7,299,291	13,755,664
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და უარშიმქცხები	5,750,356	5,803,278	11,553,634	4,811,247	5,615,482	10,426,729
8	შეუქცევადი საოპერატიო ოჯარა	0	3,320,257	3,320,257	17,293	4,608,665	4,625,958
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლოში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	0	1,277,761	1,277,761	2,688	1,258,009	1,260,697
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	966,203	966,203	2,688	1,226,715	1,229,403
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	454,008	454,008	2,688	964,909	967,597
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	390,663	390,663	2,688	494,076	496,764
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	231,621	231,621	2,688	438,262	440,950
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	3,853	226,694	230,547
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება				0		0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,615,116,395	1,449,809,358
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,483,096,169	1,356,906,828
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	2,318,568	1,549,223
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	126,177,832	87,182,007
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	5,842,394	5,720,523
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	15,960,050	15,552,494
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	172,838,251	172,838,251
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,803,914,696	1,638,200,102

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2020

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 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	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: 30/09/2020

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	63,924,307		63,924,307
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	278,621,228		278,621,228
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	61,695,395		61,695,395
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	168,233,936		168,233,936
6.1	მთლიანი სესხები	1,352,499,085		1,352,499,085
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(116,331,183)</i>		<i>(116,331,183)</i>
6	წმინდა სესხები	1,236,167,902		1,236,167,902
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	28,943,652		28,943,652
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,695,734		9,695,734
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,772,917	12,497,814	49,275,103
11	სხვა აქტივები	39,599,061		39,599,061
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,948,708,132	12,497,814	1,936,210,318

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2020

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	1,936,210,318
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	244,460,747
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	183,893,460
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,364,564,525
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	22,476,714
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-107,965,065
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-178,051,067
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	20,252,599
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	2,121,277,707

* 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: 30/09/2020

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებად	199,652,922
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	9,569,748
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-18,925,103
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	21,814,447
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,569,748
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	12,244,699
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების შევიწროების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო 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, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიხილი 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	177,838,475
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებად	12,513,300
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	12,513,300
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ზუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ზუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	12,513,300
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 უკარგდინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო 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	12,513,300
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებად	76,806,849
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	56,617,894
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	20,188,955
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, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	76,806,849

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2020

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%	81,176,161
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	108,234,882
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	144,313,176
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	1.22%	21,967,897
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.63%	29,329,238
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.36%	114,710,887
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.72%	103,144,058
5	პირველადი კაპიტალი	7.63%	137,564,120
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.36%	259,024,062

* 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: 30/09/2020

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	63,924,307	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	278,621,228	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	61,695,395	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	168,905,936	
5.2	მინუს: ფასიანი ქაღალდების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-672,000	
5.2.1	მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები	672,000	ცხრილი 9 (Capital), C46
5	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	168,233,936	
6.1	მთლიანი სესხები	1,352,499,085	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-116,331,183	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	19,516,955	ცხრილი 9 (Capital), C46
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	19,999,485	
6	წმინდა სესხები	1,236,167,902	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	28,943,652	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	9,695,734	
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	61,772,917	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	12,497,814	ცხრილი 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	39,599,061	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-253,114	ცხრილი 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	1,948,708,132	
13	ბანკების დეპოზიტები	16,565,585	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	495,034,273	
15	მოთხოვნი მდებარე დეპოზიტები	216,658,001	
16	ვადიანი დეპოზიტები	735,214,236	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	173,024,801	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	13,008,760	
20	სხვა ვალდებულებები	30,418,359	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	0	ცხრილი 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	69,131,194	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	56,617,894	ცხრილი 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	12,513,300	ცხრილი 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,749,055,210	
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	-18,925,103	ცხრილი 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,569,748	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	9,569,748	ცხრილი 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-9,569,748	ცხრილი 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	199,652,922	

ბანკი: სს "ერთიანი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
 (საბალანსო და კრედიტ კონფრინსის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო კლასიფიკაცია)

რისკის ქონებები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მატყუარადმიმდგ
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	
1 უპრობი და პრობილი მითხოვნილი ექსტრემული მთავრობებისა და ექსტრემული ბანკების მიმართ	162,843,130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	253,255,191	0	0	0	0	0	253,255,191
2 უპრობი და პრობილი მითხოვნილი რეკონსტრუქციის მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3 უპრობი და პრობილი მითხოვნილი საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4 უპრობი და პრობილი მითხოვნილი მრეწველობრივი კაპიტალის ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
5 უპრობი და პრობილი მითხოვნილი სარეზერვუო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
6 უპრობი და პრობილი მითხოვნილი კომერციული ბანკების მიმართ	0	58,733,413	0	0	0	0	2,001,752	0	0	0	960,231	4,164,203	0	0	0	0	17,871,993
7 უპრობი და პრობილი მითხოვნილი კონსტრუქციის მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	637,575,343	113,938,255	5,167,656	50,771	0	0	759,341,239
8 უპრობი და პრობილი საკვლე მითხოვნილი	0	0	0	0	0	0	0	0	258,322,988	14,057,092	37,766,062	304,345	99,473,626	2,945,855	0	0	395,384,689
9 უპრობი და პრობილი მითხოვნილი რეზერვუო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	0	0	0	0	243,066,763	1,036,159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85,435,673
10 გადგამავალი-საბალანსო სესხები	0	0	0	0	0	0	3,958,378	0	0	0	17,574,373	0	716,582	0	0	0	20,533,436
11 მსაღი საზღვაო-საბალანსო რისკის კაპიტალის მიხედვით ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
12 მრეწველობრივი მითხოვნილი კონსტრუქციული კლასიფიკაციის მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
13 მითხოვნილი კომერციული ინვესტიციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
14 სხვა ერთეულები	63,924,307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132,562,408	0	0	0	927,427	0	134,880,976
სულ	226,867,437	-	58,733,413	-	243,066,763	1,035,159	5,970,130	-	258,322,988	14,057,092	1,079,693,609	118,406,804	105,357,864	2,996,627	927,427	-	1,667,403,198

ბანკი: სს "გიითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/09/2020

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	416,198,321	0	0	253,255,191	61%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	61,695,396	8,328,407	4,164,203	17,871,993	27%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	642,742,999	202,207,804	113,989,027	759,341,239	97%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	395,562,676	31,917,343	17,307,293	395,984,689	93%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	243,066,763	2,007,192	1,035,159	85,435,673	35%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	22,259,334	0	0	20,633,436	92%
11	მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	197,414,142	0	0	134,880,976	68%
	სულ	1,978,939,631	244,460,747	136,495,682	1,667,403,198	77%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/09/2020

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				186,978,942	311,796,030	498,774,972	186,272,469	249,933,420	436,205,888
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	137,583,939	422,800,163	560,384,102	12,213,789	26,236,066	38,449,855	2,782,465	6,385,827	9,168,292
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	450,254,975	495,115,758	945,370,733	190,661,063	137,170,364	327,831,427	163,817,163	114,378,900	278,196,063
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	79,510,870	-	79,510,870	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	78,247,278	126,798,958	205,046,236	18,062,191	22,625,384	40,687,575	7,991,584	9,109,510	17,101,094
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	15,034,635	16,216,649	31,251,284	1,189,039	1,575,918	2,764,957	1,189,039	1,575,918	2,764,957
8	ფულის მთლიანი გადინება	760,631,697	1,060,931,527	1,821,563,224	222,126,082	187,607,732	409,733,814	175,780,251	131,450,155	307,230,406
შემოდინება										
9	უკუტრეზო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	543,902,568	484,253,822	1,028,156,390	19,170,251	12,346,353	31,516,604	19,876,724	76,867,169	96,743,893
11	ფულის სხვა შემოდინება	43,481,844	1,152,688	44,634,532	2,204,207	-	2,204,207	2,204,207	-	2,204,207
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	587,384,412	485,406,510	1,072,790,922	21,374,458	12,346,353	33,720,811	22,080,931	76,867,169	98,948,100
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				186,978,942	311,796,030	498,774,972	186,272,469	249,933,420	436,205,888
14	ფულის წმინდა გადინება				200,751,624	175,261,379	376,013,003	153,699,320	54,582,986	208,282,306
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				93.14%	177.90%	132.65%	121.19%	457.90%	209.43%

* 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: 30/09/2020

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	183,893,460		5,842,394	0	0	0	0	5,842,394	0	0	5,842,394
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	147,756,672	2.0%	2,955,133					2,955,133			2,955,133
1.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	9,216	5.0%	461					461			461
1.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	35,465,472	8.0%	2,837,238					2,837,238			2,837,238
1.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	450,560	11.0%	49,562					49,562			49,562
1.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0					0			0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	211,541		0					0			0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	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	183,893,460		5,842,394	0	0	0	0	5,842,394	0	0	5,842,394

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,971,437,958
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(21,814,447)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,949,623,511
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	5,842,394
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	5,842,394
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	244,460,747
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(107,965,065)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	136,495,682
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	190,351,775
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	2,091,961,586
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	9.099%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

