

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

31/12/2020

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 "ვითობი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2020

ცხრილი 1 ძირითადი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	178,354,544	177,838,475	174,379,432	170,290,552	200,911,181
2	პირველადი კაპიტალი	191,563,844	190,351,775	187,490,932	182,658,352	214,838,081
3	საზედამხედველო კაპიტალი	292,406,373	267,158,624	264,938,069	256,909,766	295,123,566
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,876,625,020	1,803,914,696	1,638,200,102	1,652,093,979	1,568,503,498
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 5.67057177680053\%$	9.50%	9.86%	10.64%	10.31%	12.81%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.56270217864304\%$	10.21%	10.55%	11.44%	11.06%	13.70%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 14.2131679932883\%$	15.58%	14.81%	16.17%	15.55%	18.82%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.28%	7.77%	7.77%	8.01%	7.71%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.51%	4.61%	4.64%	4.40%	4.18%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.06%	0.85%	1.78%	-3.80%	2.32%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.46%	3.16%	3.13%	3.61%	3.49%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-0.81%	-1.60%	-3.04%	-7.35%	0.84%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-7.24%	-13.91%	-25.42%	-56.71%	6.42%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.04%	8.57%	9.06%	6.47%	6.25%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	8.00%	8.60%	9.20%	9.31%	6.33%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	43.10%	48.19%	48.53%	49.95%	46.37%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	46.53%	48.49%	46.00%	49.38%	45.96%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	20.75%	15.82%	4.73%	6.75%	4.37%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.38%	25.26%	26.02%	24.37%	22.38%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	57.85%	58.30%	56.52%	58.52%	57.37%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	32.40%	36.52%	33.50%	31.69%	34.43%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მცალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	509,463,736	502,103,861	469,207,489	432,548,139	366,390,648
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	363,044,298	398,185,241	330,769,494	302,385,069	326,471,551
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	140.33%	126.10%	141.85%	143.05%	112.23%

* 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 საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	36,613,683	24,087,656	60,701,339	34,382,906	20,375,338	54,758,244
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	11,249,219	287,264,788	298,514,007	20,964,531	182,131,418	203,095,949
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	72,521	76,740,580	76,813,101	1,484,840	43,105,632	44,590,472
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	163,732,312	0	163,732,312	119,243,832	0	119,243,832
6.1	მთლიანი სესხები	802,380,137	607,655,991	1,410,036,128	626,261,819	541,448,020	1,167,709,839
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-58,208,351	-54,583,307	-112,791,658	-36,148,970	-37,801,426	-73,950,396
6	წმინდა სესხები	744,171,785	553,072,685	1,297,244,470	590,112,849	503,646,594	1,093,759,442
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	17,480,842	6,722,033	24,202,875	7,494,333	1,953,380	9,447,713
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	19,882,336	X	19,882,336	10,067,967	X	10,067,967
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	67,429,903	X	67,429,903	63,620,818	X	63,620,818
11	სხვა აქტივები	33,961,016	4,786,678	38,747,694	44,085,702	7,148,722	51,234,424
12	მთლიანი აქტივები	1,094,647,617	952,674,420	2,047,322,037	891,511,777	758,361,084	1,649,872,861
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	3,560,683	13,964,033	17,524,716	7,163,703	14,758,352	21,922,055
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	156,049,727	235,584,055	391,633,782	160,744,278	188,607,814	349,352,092
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	167,628,686	104,115,023	271,743,709	165,121,391	53,657,861	218,779,252
16	ვადიანი დეპოზიტები	308,622,413	518,336,348	826,958,761	211,164,066	373,974,282	585,138,348
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	117,408,862	74,543,039	191,951,902	45,000,000	86,756,440	131,756,440
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,188,147	6,587,840	11,775,987	4,606,894	6,065,819	10,672,713
20	სხვა ვალდებულებები	17,573,442	19,049,002	36,622,444	15,359,023	19,092,857	34,451,880
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	93,027,781	93,027,781	0	76,940,793	76,940,793
22	მთლიანი ვალდებულებები	776,031,960	1,065,207,121	1,841,239,081	609,159,355	819,854,218	1,429,013,573
	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	-12,467,765	X	-12,467,765	2,199,350	X	2,199,350
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	9,542,444	X	9,542,444	9,651,661	X	9,651,661
30	სულ სააქციო კაპიტალი	206,082,956	X	206,082,956	220,859,288	X	220,859,288
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	982,114,916	1,065,207,121	2,047,322,037	830,018,643	819,854,218	1,649,872,861

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2020

ცხრილი 3		მოგება - ზარალის ანგარიშგება			ლარებში		
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	2,372,134	-167,604	2,204,530	2,312,070	1,407,295	3,719,363
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	85,496,303	42,114,385	127,610,688	71,449,029	39,465,314	110,914,343
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	156,581	65	156,646
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	645,624	579,957	1,225,581	8,720,383	14,661,758	23,382,142
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,808	94,699	101,507	2,072,612	1,068,975	3,141,588
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	326,778	34,044	360,823	5,074,236	1,815,077	6,889,313
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	37,921	45,405	83,326	235,324	638,032	873,356
2.6	სამთიომომოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	145,561	143,216	288,777	2,203,316	3,669,280	5,872,596
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	17,433	31,280	48,713	318,880	1,394,366	1,713,247
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	53,002,751	9,351,173	62,353,924	47,601,635	10,899,845	58,501,480
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	31,313,426	31,834,610	63,148,037	5,066,061	5,317,915	10,383,976
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	14,160,468	0	14,160,468	8,395,049	2,189	8,397,238
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	2,011,206	28,297	2,039,503	1,362,293	245,216	1,607,509
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	104,040,111	41,975,078	146,015,189	83,518,441	41,120,014	124,638,455
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	20,636,480	2,802,166	23,438,647	16,664,475	1,735,951	18,400,426
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	24,427,106	13,990,630	38,417,735	20,157,260	11,355,079	31,512,339
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	654,185	297,672	951,857	639,963	4,746	644,709
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	7,761,987	11,127,531	18,889,518	1,408,856	14,799,555	16,208,411
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	441,924	427,702	869,626	685,455	518,541	1,203,996
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	53,921,682	28,645,701	82,567,383	39,556,009	28,413,872	67,969,881
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	50,118,429	13,329,377	63,447,806	43,962,432	12,706,142	56,668,574
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	12,424,777	2,412,049	14,836,825	12,554,532	762,278	13,316,811
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	14,281,941	6,896,275	21,178,215	14,760,230	7,291,832	22,052,063
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,857,164	4,484,226	6,341,390	2,205,698	6,529,554	8,735,252
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	1,298,752	0	1,298,752	25,217,162	0	25,217,162
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	15,442,183	0	15,442,183	-12,310,280	0	-12,310,280
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-215,506	0	-215,506	1,348,031	0	1,348,031
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	147,113	0	147,113	430,057	0	430,057
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	3,318,839	1,315,547	4,634,386	3,391,923	2,378,437	5,770,359
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	32,416,158	3,727,596	36,143,754	30,631,426	3,140,715	33,772,141
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,988,560	2,258,089	4,246,649	1,953,373	2,114,825	4,068,198
26	ბანკის განვითარების, საკომისიულ-ტაიტი და მარკეტინგის ხარჯები	5,198,499	626,365	5,824,864	5,749,409	807,597	6,557,006
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	39,285,893	0	39,285,893	38,398,276	0	38,398,276
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	640,020	0	640,020	647,913	0	647,913
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	8,407,862	0	8,407,862	8,169,371	0	8,169,371
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	6,292,302	186,001	6,478,303	5,796,926	129,114	5,926,040
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	61,813,136	3,070,455	64,883,591	60,715,268	3,051,536	63,766,804
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-29,396,978	657,141	-28,739,837	-30,083,842	89,179	-29,994,663
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	20,721,451	13,986,518	34,707,969	13,878,590	12,795,321	26,673,911
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	38,193,929	992,607	39,186,536	11,301,445	X	11,301,445
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	10,350,710	163,023	10,513,733	410,037	X	410,037
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	48,847,639	1,155,630	50,003,269	11,855,482	0	11,855,482
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-28,126,188	12,830,888	-15,295,300	2,023,108	12,795,321	14,818,429
39	მოგების გადასახადი	-518,960	0	-518,960	1,161,678	0	1,161,678
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-27,607,228	12,830,888	-14,776,340	861,430	12,795,321	13,656,751
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	-27,607,228	12,830,888	-14,776,340	861,430	12,795,321	13,656,751

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებუ პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	89,074,818	137,429,858	226,504,676	78,749,182	94,303,147	173,052,329
1.1	გავერცხული გარანტიები	32,584,648	54,404,060	86,988,708	35,818,119	47,310,809	83,128,928
1.2	აკრედიტაციები	0	1,749,854	1,749,854	0	54,337	54,337
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიფიკაციის ნაშთები	56,490,170	81,275,944	137,766,114	42,931,063	46,938,001	89,869,064
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
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	129,111,000	0	129,111,000	51,302,000	0	51,302,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	129,111,000	0	129,111,000	51,302,000	0	51,302,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	276,898,530	39,375,029,765	39,651,928,295	301,517,867	32,784,152,991	33,085,670,858
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	276,898,530	39,309,120,287	39,586,018,817	301,517,867	32,703,553,297	33,005,071,164
4.2	გარანტია	0	65,909,478	65,909,478	0	80,599,694	80,599,694
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	164,887,400	6,365,448,787	6,530,336,187	172,585,653	4,689,632,684	4,862,218,337
5.1	ფულადი სახსრები	12,002,653	46,727,951	58,730,605	11,835,263	36,827,040	48,662,303
5.2	მვირფასი ლიონინები და ქვები	1	25,165,906	25,165,907	1	17,566,234	17,566,235
5.3	უმრავი ქონება	98,565,335	4,488,846,231	4,587,411,566	124,921,047	3,552,748,787	3,677,669,833
5.3.1	საეზოვრეზი	7,060,559	1,627,186,857	1,634,247,416	5,514,898	1,197,866,380	1,203,381,278
5.3.2	კომერციული	30,453,328	1,800,720,344	1,831,173,672	30,453,328	1,408,680,186	1,439,133,514
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	42,863,770	42,863,770	0	34,701,415	34,701,415
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	822,655	485,203,403	486,026,059	677,027	439,793,524	440,470,551
5.3.5	სხვა	60,228,793	532,871,856	593,100,649	88,275,793	471,707,282	559,983,075
5.4	მიძრავი ქონება	50,914,292	532,886,159	583,800,452	32,353,477	388,257,222	420,610,699
5.5	წლის გირავნობა	15	1,141,079,069	1,141,079,084	12	573,410,013	573,410,025
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	60,384,496	60,384,496	0	59,239,206	59,239,206
5.7	სხვა	3,405,103	70,358,975	73,764,078	3,475,853	61,584,183	65,060,036
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	67,539,420	180,488,520	248,027,940	15,668,247	560,268,861	575,937,108
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლოში მისაღები თანხები	0	0	0	0	294,196,336	294,196,336
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლოში გასაღები თანხები	67,539,420	180,488,520	248,027,940	15,668,247	266,072,525	281,740,772
6.3	სამრეცხვო 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	14,427,113	12,708,593	27,135,705	13,024,023	12,090,641	25,114,664
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	81,450	1,548,869	1,630,318	2,694,504	411,062	3,105,566
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიტორული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარშიმბი	326	0	326	21,913	485	22,398
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	8,037,943	7,635,427	15,673,369	8,231,621	7,260,430	15,492,051
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიტორული მისაღები პროცენტები და უარშიმბი	6,389,170	5,073,166	11,462,336	4,792,402	4,830,212	9,622,613
8	შეუქმევადა საოპერატიო ოჯარა	0	3,015,291	3,015,291	16,606	4,153,019	4,169,625
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლოში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	0	1,239,311	1,239,311	2,688	1,205,783	1,208,471
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	818,982	818,982	2,688	1,138,404	1,141,092
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	452,462	452,462	2,688	807,283	809,971
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	355,169	355,169	2,688	478,587	481,275
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	149,367	149,367	2,688	387,585	390,273
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	3,166	135,377	138,543
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება				0		0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2020

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,681,923,876	1,615,116,395
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,558,797,066	1,483,096,169
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	3,910,230	2,318,568
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	116,030,650	126,177,832
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	7,096,160	5,842,394
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	15,812,767	15,960,050
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	178,888,377	172,838,251
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,876,625,020	1,803,914,696

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2020

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	სერგეი სტეპანოვი
2	ილნარ შაიმარდანოვი
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: 31/12/2020

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო 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	60,701,339		60,701,339
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	298,514,007		298,514,007
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	76,813,101		76,813,101
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	163,732,312		163,732,312
6.1	მთლიანი სესხები	1,410,036,128		1,410,036,128
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(112,791,658)</i>		<i>(112,791,658)</i>
6	წმინდა სესხები	1,297,244,470		1,297,244,470
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	24,202,875		24,202,875
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	19,882,336		19,882,336
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	67,429,903	18,438,319	48,991,584
11	სხვა აქტივები	38,747,694		38,747,694
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	2,047,322,037	18,438,319	2,028,883,718

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2020

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	2,028,883,718
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	226,257,870
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	248,027,940
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,503,169,528
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	23,830,341
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-99,486,410
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-240,931,780
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	18,741,160
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	2,205,322,839

* 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: 31/12/2020

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	206,082,956
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	9,542,444
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-12,467,765
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	27,728,411
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	9,542,444
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	18,185,967
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 სხვაობებით წარმომიბილი 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	178,354,544
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	13,209,300
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	13,209,300
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ზუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ზუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,209,300
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 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	13,209,300
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	100,842,529
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	79,818,481
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	21,024,048
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	100,842,529

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 31/12/2020

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%	84,448,126
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	112,597,501
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	150,130,002
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	1.17%	21,967,243
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.56%	29,326,060
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.21%	116,597,865
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.67%	106,415,369
5	პირველადი კაპიტალი	7.56%	141,923,561
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.21%	266,727,867

* 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: 31/12/2020

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	60,701,339	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	298,514,007	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	76,813,101	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	164,404,312	
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	163,732,312	
6.1	მთლიანი სესხები	1,410,036,128	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-112,791,658	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	20,352,048	ცხრილი 9 (Capital), C46
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	18,488,809	
6	წმინდა სესხები	1,297,244,470	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	24,202,875	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	19,882,336	
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	67,429,903	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	18,438,319	ცხრილი 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	38,747,694	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-252,351	ცხრილი 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	2,047,322,037	
13	ბანკების დეპოზიტები	17,524,716	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	391,633,782	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	271,743,709	
16	ვადიანი დეპოზიტები	826,958,761	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	191,951,902	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,775,987	
20	სხვა ვალდებულებები	36,622,444	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	0	ცხრილი 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	93,027,781	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებელო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	79,818,481	ცხრილი 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	13,209,300	ცხრილი 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,841,239,081	
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	-12,467,765	ცხრილი 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	9,542,444	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	9,542,444	ცხრილი 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-9,542,444	ცხრილი 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	206,082,956	

ბანკი: სს "ერთიანი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2020

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ხაზგაშთი და კრედიტ კონფრინსის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესხაზგაშთი კლასიფიკაციები)

რისკის კონკრეტული აღწერა	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში
	საბალანსო	გარესხაზგაშთი	საბალანსო	გარესხაზგაშთი	საბალანსო	გარესხაზგაშთი	საბალანსო	გარესხაზგაშთი	საბალანსო	გარესხაზგაშთი	საბალანსო	გარესხაზგაშთი	საბალანსო	გარესხაზგაშთი	საბალანსო	გარესხაზგაშთი	
1 უპრობლემი და პირობითი მითხოვნილებები უცნაურად მითხოვნილებისა და უცნაურად მითხოვნილების მიმართ	144,131,944	0	0	0	0	0	0	0	0	0	287,239,371	0	0	0	0	0	287,239,371
2 უპრობლემი და პირობითი მითხოვნილებები 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 მითხოვნილებები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4 უპრობლემი და პირობითი მითხოვნილებები მრეწველობითი კაპიტალის ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
5 უპრობლემი და პირობითი მითხოვნილებები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
6 უპრობლემი და პირობითი მითხოვნილებები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	71,146,599	0	0	0	4,383,316	0	0	0	1,283,186	4,150,018	0	0	0	0	21,854,182
7 უპრობლემი და პირობითი მითხოვნილებები კონსტრუქციული კომპანიების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	652,555,887	101,687,440	6,407,971	70,698	0	0	763,961,332
8 უპრობლემი და პირობითი საკლასო მითხოვნილებები	0	0	0	0	0	0	0	0	256,772,493	14,192,671	42,525,431	297,772	108,344,324	3,731,741	0	0	414,161,172
9 უპრობლემი და პირობითი მითხოვნილებები რომელიმე უზრუნველყოფილი საბიზნესო ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	280,725,531	2,641,121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89,178,598
10 გადამდგამლობითი სესხები	0	0	0	0	0	0	3,533,331	0	0	0	8,258,232	0	494,071	0	0	0	10,786,604
11 მხალა საზღვაო მითხოვნილებები რისკის კატეგორიის მიხედვით ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
12 მრეწველობითი მითხოვნილებები კონსტრუქციული კომპანიების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
13 მითხოვნილებები კომერციული ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
14 სხვა ერთეულები	60,701,339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	141,388,102	0	0	0	1,564,092	0	145,298,532
სულ	204,833,283	-	71,146,599	-	280,725,531	2,641,121	7,916,647	-	256,772,493	14,192,671	1,133,250,210	106,135,230	115,246,366	3,802,439	1,564,092	-	1,742,458,720

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2020

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	431,371,315	0	0	287,239,371	287,239,371	67%
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	76,813,101	8,300,036	4,150,018	21,854,182	21,854,182	27%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	658,963,859	179,036,623	101,758,138	763,961,332	734,879,601	97%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	407,642,248	33,755,880	18,222,183	414,161,172	394,100,708	93%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	280,725,531	5,165,331	2,641,121	99,178,328	99,178,328	35%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	12,285,634	0	0	10,766,004	10,766,004	88%
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	203,653,533	0	0	145,298,332	145,298,332	71%
	სულ	2,071,455,219	226,257,870	126,771,460	1,742,458,720	1,693,316,525	77%

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 31/12/2020

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწონავი 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				132,127,740	376,969,361	509,097,101	131,175,722	301,727,073	432,902,795
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	139,204,638	478,552,052	617,756,690	12,454,867	31,987,827	44,442,694	2,862,725	7,087,206	9,949,931
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	482,225,510	533,584,393	1,015,809,903	179,521,530	147,875,672	327,397,202	155,624,899	123,604,738	279,229,637
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	129,971,739	-	129,971,739	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზივია	100,282,303	147,164,837	247,447,140	21,831,242	28,602,108	50,433,350	8,068,488	10,879,244	18,947,732
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	17,517,556	19,097,197	36,614,753	1,733,189	2,890,747	4,623,936	1,733,189	2,890,747	4,623,936
8 ფულის მთლიანი გადინება	869,201,746	1,178,398,480	2,047,600,225	215,540,827	211,356,355	426,897,182	168,289,302	144,461,934	312,751,236
შემოდინება									
9 უკუბრუნებული ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	644,698,561	560,941,757	1,205,640,318	18,306,386	13,530,169	31,836,555	19,258,405	91,617,258	110,875,662
11 ფულის სხვა შემოდინება	45,084,697	2,097,039	47,181,736	1,273,753	-	1,273,753	1,273,753	-	1,273,753
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	689,783,258	563,038,796	1,252,822,054	19,580,139	13,530,169	33,110,307	20,532,157	91,617,258	112,149,415
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				132,127,740	376,969,361	509,097,101	131,175,722	301,727,073	432,902,795
14 ფულის წმინდა გადინება				195,960,688	197,826,186	393,786,875	147,757,145	52,844,677	200,601,822
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				67%	191%	129%	89%	571%	216%

* 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: 31/12/2020

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	248,027,940		7,096,160	0	0	0	0	7,096,160	0	0	7,096,160
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	211,449,301	2.0%	4,228,986					4,228,986			4,228,986
1.2	კონტრაქტები 1–დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0					0			0
1.3	კონტრაქტები 2–დან 3 წლამდე ვადით	35,299,354	8.0%	2,823,948					2,823,948			2,823,948
1.4	კონტრაქტები 3–დან 4 წლამდე ვადით	392,960	11.0%	43,226					43,226			43,226
1.5	კონტრაქტები 4–დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0					0			0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	886,325		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	248,027,940		7,096,160	0	0	0	0	7,096,160	0	0	7,096,160

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/12/2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	2,071,404,729
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(27,728,411)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	2,043,676,318
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	7,096,160
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის 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	7,096,160
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	226,257,870
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(99,486,410)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	126,771,460
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	191,563,844
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	2,177,543,938
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	8.797%
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

