

| ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება | | |
|-----------------------------------|---|--------------------------|
| 1 | ბანკის სრული დასახელება | სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია" |
| 2 | ბანკის სამედიცინო სამსახურის თანამშრომელი | ს. სტეფანოვი |
| 3 | ბანკის გენერალური დირექტორი | ა. კონცელიძე |
| 4 | ბანკის ვებ-გვერდი | www.vtb.ge |

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამედიცინო საქმიანობის შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების ხელის დაყრდნობით, წინამდებარე ანგარიშგება აკუმულირებს სასაბუღალტრო გროსული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებული კომპლექსური ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის მოთხოვნებს და სასაბუღალტრო გროსული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

| ცხრილი N | სარჩევი |
|----------|--|
| 1 | ბილარის შექმნის თარიღი |
| 2 | საბალანსო ფურცელი |
| 3 | მიღება-ზარალიანი ანგარიშგება |
| 4 | ბალანსგარეშე ანგარიშების ფურცელი |
| 5 | რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები |
| 6 | ინფორმაცია ბანკის სამედიცინო სამსახურის დირექტორის და აკვიზიტორის შესახებ |
| 7 | აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი დაქვემდებარებული საბალანსო ფორმირების შიდა აკვიზიტორი |
| 8 | საბალანსო ფორმირების თარიღისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების შიდა აკვიზიტორი |
| 9 | საბიუჯეტური კაპიტალი |
| 9.1 | კაპიტალის ადეკვატურობის მონიტორინგი |
| 10 | საბალანსო ფურცლისა და საბიუჯეტური კაპიტალის ფორმირების შიდა აკვიზიტორი |
| 11 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები |
| 12 | საკრედიტო რისკის მიხედვით |
| 13 | საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით ფორმირებული |
| 14 | ფორმირების კაპიტალის კონფორმანტი |
| 15 | კონფორმანტი და აკვიზიტორი საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები |
| 15.1 | საბიუჯეტური კაპიტალი |

ბანკი: სს "ეთიხი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/03/2021

| ცხრილი 1 ბირთვითი მაჩვენებლები | | 1Q-2021 | 4Q-2020 | 3Q-2020 | 2Q-2020 | 1Q-2020 |
|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| N | საზედამხედველო კაპიტალი (მილიონ ლარი) | | | | | |
| საზედამხედველო კაპიტალი (მილიონ ლარი) | | | | | | |
| მაგნი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით | | | | | | |
| 1 | ბირთვითი პირველადი კაპიტალი | 183,116,435 | 178,354,544 | 177,838,475 | 174,379,432 | 170,290,552 |
| 2 | პირველადი კაპიტალი | 196,594,235 | 191,563,844 | 190,351,775 | 187,490,932 | 182,658,352 |
| 3 | საზედამხედველო კაპიტალი | 299,994,007 | 292,406,373 | 267,158,624 | 264,938,069 | 256,909,766 |
| 4 | ბირთვითი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა | 127,004,609 | 106,415,369 | 103,144,058 | 93,529,280 | 92,895,128 |
| 5 | პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა | 169,377,545 | 141,923,561 | 137,564,120 | 124,740,130 | 123,896,267 |
| 6 | საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა | 276,998,298 | 266,727,867 | 259,024,062 | 234,896,765 | 226,240,928 |
| რისკის მიხედვით შეწინილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მილიონ ლარი) | | | | | | |
| 7 | რისკის მიხედვით შეწინილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მაგნი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით) | 1,949,330,315 | 1,876,625,020 | 1,803,914,696 | 1,638,200,102 | 1,652,093,979 |
| კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%) | | | | | | |
| მაგნი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით * | | | | | | |
| 8 | ბირთვითი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი | 9.39% | 9.50% | 9.86% | 10.64% | 10.31% |
| 9 | პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი | 10.09% | 10.21% | 10.55% | 11.44% | 11.06% |
| 10 | საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი | 15.39% | 15.58% | 14.81% | 16.17% | 15.55% |
| 11 | ბირთვითი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა | 6.52% | 5.67% | 5.72% | 5.71% | 5.62% |
| 12 | პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა | 8.69% | 7.56% | 7.63% | 7.61% | 7.50% |
| 13 | საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა | 14.21% | 14.21% | 14.36% | 14.34% | 13.69% |
| მოგება | | | | | | |
| 14 | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან | 7.79% | 8.28% | 7.77% | 7.77% | 8.01% |
| 15 | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან | 4.45% | 4.51% | 4.61% | 4.64% | 4.40% |
| 16 | საიპერვადი შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან | 1.46% | 1.06% | 0.85% | 1.78% | -3.80% |
| 17 | წმინდა საპროცენტო მარჟა | 3.34% | 3.46% | 3.16% | 3.13% | 3.61% |
| 18 | ოპერება საშუალო აქტივებზე (ROA) | 1.00% | -0.81% | -1.60% | -3.04% | -7.35% |
| 19 | ოპერება საშუალო კაპიტალზე (ROE) | 9.88% | -7.24% | -13.91% | -25.42% | -56.71% |
| აქტივების ხარისხი | | | | | | |
| 20 | უმუქმდომ სესხები / მთლიან სესხებთან | 8.07% | 8.04% | 8.57% | 9.06% | 6.47% |
| 21 | სმდრ / მთლიან სესხებთან | 7.82% | 8.00% | 8.60% | 9.20% | 9.31% |
| 22 | უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან | 44.01% | 43.10% | 48.19% | 48.53% | 49.95% |
| 23 | უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან | 47.68% | 46.53% | 48.49% | 46.00% | 49.38% |
| 24 | მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი | 3.34% | 20.75% | 15.82% | 4.73% | 6.75% |
| ლიკვიდობა | | | | | | |
| 25 | ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან | 23.85% | 24.38% | 25.26% | 26.02% | 24.37% |
| 26 | უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან | 55.64% | 57.85% | 58.30% | 56.52% | 58.52% |
| 27 | მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან | 31.26% | 32.40% | 36.52% | 33.50% | 31.69% |
| ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი *** | | | | | | |
| 28 | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ) | 558,437,100 | 509,463,736 | 502,103,861 | 469,207,489 | 432,548,139 |
| 29 | წყლის წმინდა გადინება (სულ) | 353,664,909 | 363,044,298 | 398,185,241 | 330,769,494 | 302,385,069 |
| 30 | ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%) | 157.90% | 140.33% | 126.10% | 141.85% | 143.05% |
| წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი | | | | | | |
| 31 | ხელშეწყობილი სტაბილური დაფინანსება | 1,337,970,709 | 1,274,570,798 | 1,213,977,180 | 1,131,881,468 | 1,149,399,389 |
| 32 | სტაბილური დაფინანსების საკროუნა | 1,068,061,310 | 1,034,465,701 | 979,517,698 | 884,605,375 | 973,838,380 |
| 33 | წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%) | 125.27% | 123.21% | 123.94% | 127.95% | 118.03% |

* კომპანიაში ბუგერის 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>
 *** იგი-ის მეთოდოლოგიით გათვითსადაც კოეფიციენტი, რომელიც იაზულია მეთოდოლოგიისა და განსვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმომადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

| N | აქტივები | საანგარიშებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|-----|--|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|----------------------|
| | | ლარი | უცვ.ვალუტა | სულ | ლარი | უცვ.ვალუტა | სულ |
| 1 | ნაღდი ფული | 30,456,766 | 30,078,705 | 60,535,471 | 24,242,625 | 28,571,837 | 52,814,462 |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 4,015,398 | 314,159,190 | 318,174,588 | 19,699,334 | 241,306,077 | 261,005,411 |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 20,100,769 | 65,823,798 | 85,924,567 | 188,194 | 29,599,360 | 29,787,554 |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 155,841,371 | 0 | 155,841,371 | 156,366,449 | 0 | 156,366,449 |
| 6.1 | მთლიანი სესხები | 815,750,374 | 641,320,258 | 1,457,070,632 | 623,943,328 | 622,632,342 | 1,246,575,669 |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | -58,300,084 | -55,694,446 | -113,994,530 | -55,748,427 | -60,330,444 | -116,078,871 |
| 6 | წმინდა სესხები | 757,450,290 | 585,625,812 | 1,343,076,102 | 568,194,901 | 562,301,898 | 1,130,496,799 |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 16,991,870 | 6,941,735 | 23,933,605 | 9,179,581 | 3,277,298 | 12,456,879 |
| 8 | დასაკუმირებელი უძრავი და მოძრავი ქონება | 19,628,633 | 0 | 19,628,633 | 10,445,215 | X | 10,445,215 |
| 9 | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | 54,000 | 0 | 54,000 | 54,000 | 0 | 54,000 |
| 10 | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 67,423,817 | X | 67,423,817 | 62,240,389 | X | 62,240,389 |
| 11 | სხვა აქტივები | 33,383,180 | 4,726,852 | 38,110,032 | 38,031,396 | 1,708,619 | 39,740,015 |
| 12 | მთლიანი აქტივები | 1,105,346,095 | 1,007,356,092 | 2,112,702,186 | 888,642,084 | 866,765,089 | 1,755,407,172 |
| | ვალდებულებები | | | | | | |
| 13 | ბანკების დეპოზიტები | 3,083,704 | 15,752,041 | 18,835,745 | 1,341,236 | 12,897,399 | 14,238,635 |
| 14 | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | 194,523,629 | 249,608,382 | 444,132,011 | 129,352,311 | 187,818,378 | 317,170,689 |
| 15 | მოთხოვნამდე დეპოზიტები | 137,615,196 | 78,626,323 | 216,241,519 | 159,580,952 | 79,568,332 | 239,149,284 |
| 16 | ვადიანი დეპოზიტები | 390,093,029 | 539,977,249 | 930,070,278 | 245,577,828 | 428,068,391 | 673,646,219 |
| 17 | საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები | | | 0 | | | 0 |
| 18 | ნასესხები სახსრები | 95,550,000 | 57,161,669 | 152,711,669 | 75,000,000 | 119,418,009 | 194,418,009 |
| 19 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 7,135,497 | 6,012,759 | 13,148,256 | 5,698,754 | 5,577,762 | 11,276,516 |
| 20 | სხვა ვალდებულებები | 15,444,544 | 15,973,837 | 31,418,381 | 32,655,173 | 14,164,271 | 46,819,444 |
| 21 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 0 | 94,918,718 | 94,918,718 | 0 | 68,327,362 | 68,327,362 |
| 22 | მთლიანი ვალდებულებები | 843,445,599 | 1,058,030,978 | 1,901,476,577 | 649,206,254 | 915,839,905 | 1,565,046,158 |
| | 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 მიგება | -7,297,808 | X | -7,297,808 | -28,271,620 | X | -28,271,620 |
| 29 | აქტივების გადაფასების რეზერვები | 9,515,140 | X | 9,515,140 | 9,624,357 | X | 9,624,357 |
| 30 | სულ სააქციო კაპიტალი | 211,225,609 | X | 211,225,609 | 190,361,014 | X | 190,361,014 |
| 31 | მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი | 1,054,671,208 | 1,058,030,978 | 2,112,702,186 | 839,567,268 | 915,839,905 | 1,755,407,172 |

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

| N | | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესამაპისი პერიოდი | | |
|------|---|-----------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|--------------------|
| | | ლარი | ევრო | სულ | ლარი | ევრო | სულ |
| | საპროცენტო შემოსავლები | | | | | | |
| 1 | საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით | 730,210 | -213,274 | 516,936 | 610,804 | 339,680 | 950,484 |
| 2 | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან | 25,080,589 | 10,193,294 | 35,273,883 | 19,887,325 | 9,341,624 | 29,228,949 |
| 2.1 | ბანკთაგან სესხებიდან | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 688,336 | 594,331 | 1,282,667 | 459,431 | 619,057 | 1,078,488 |
| 2.3 | ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 7,051 | 108,497 | 115,549 | 30,480 | 63,963 | 94,443 |
| 2.4 | სოფლის მეურნეობის და მეცხვარეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 371,256 | 132,074 | 503,329 | 277,607 | 50,109 | 327,717 |
| 2.5 | მწებრობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 39,484 | 79,959 | 119,443 | 9,015 | 139,949 | 148,963 |
| 2.6 | სამთიომომიღებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 95,471 | 161,459 | 256,929 | 76,599 | 152,966 | 229,565 |
| 2.7 | ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 11,409 | 31,476 | 42,885 | 12,960 | 52,045 | 65,005 |
| 2.8 | ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან | 15,577,515 | 2,061,587 | 17,639,102 | 12,369,026 | 2,290,368 | 14,659,394 |
| 2.9 | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 8,290,068 | 7,023,911 | 15,313,979 | 6,652,208 | 5,973,167 | 12,625,374 |
| 3 | შემოსავლები გარიშებიდან/საუზავებლად კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით | | | 0 | | | 0 |
| 4 | საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან | 3,695,049 | 0 | 3,695,049 | 2,632,376 | 0 | 2,632,376 |
| 5 | სხვა საპროცენტო შემოსავლები | 548,433 | 0 | 548,433 | 450,074 | 1,831 | 451,905 |
| 6 | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები | 30,054,281 | 9,980,020 | 40,034,301 | 23,580,579 | 9,683,135 | 33,263,714 |
| | საპროცენტო ხარჯები | | | | | | |
| 7 | მოთხოვნაზე და დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 4,501,874 | 638,579 | 5,140,453 | 4,819,278 | 521,726 | 5,341,003 |
| 8 | ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 8,616,487 | 3,370,871 | 11,987,358 | 5,527,471 | 2,774,852 | 8,302,324 |
| 9 | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 23,671 | 97,177 | 120,848 | 192,473 | 2,538 | 195,011 |
| 10 | საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | ნაცესებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | 2,360,897 | 3,016,866 | 5,377,763 | 1,233,627 | 2,983,949 | 4,217,576 |
| 12 | სხვა საპროცენტო ხარჯები | 125,912 | 97,113 | 223,025 | 97,176 | 118,441 | 215,617 |
| 13 | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები | 15,628,841 | 7,220,606 | 22,849,447 | 11,870,025 | 6,401,506 | 18,271,531 |
| 14 | წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 14,425,440 | 2,759,414 | 17,184,854 | 11,710,554 | 3,281,629 | 14,992,183 |
| | არასაპროცენტო შემოსავლები | | | | | | |
| 15 | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით | 2,992,100 | 539,678 | 3,531,778 | 2,974,275 | 259,289 | 3,233,564 |
| 15.1 | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით | 3,472,080 | 1,784,463 | 5,256,543 | 3,381,823 | 1,539,795 | 4,921,618 |
| 15.2 | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით | 479,980 | 1,244,785 | 1,724,765 | 407,548 | 1,280,506 | 1,688,054 |
| 16 | მიღებული დივიდენდები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | მოგება (ზარალი) დილინგების ფასიანი ქაღალდებიდან | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | მოგება (ზარალი) ვალუტის კონტრაქტების ოპერაციებიდან | 2,532,208 | 0 | 2,532,208 | -19,170,444 | 0 | -19,170,444 |
| 20 | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადასახებიდან | -105,491 | 0 | -105,491 | 27,600,500 | 0 | 27,600,500 |
| 21 | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან | 61,137 | 0 | 61,137 | -148,349 | 0 | -148,349 |
| 22 | სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები | 34,821 | 0 | 34,821 | 49,294 | 0 | 49,294 |
| 23 | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები | 917,270 | 222,441 | 1,139,711 | 674,446 | 312,507 | 986,953 |
| 24 | მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები | 6,432,045 | 762,119 | 7,194,164 | 11,979,722 | 571,796 | 12,551,518 |
| | არასაპროცენტო ხარჯები | | | | | | |
| 25 | სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები | 458,341 | 599,442 | 1,057,783 | 371,465 | 395,748 | 767,213 |
| 26 | ბანკის განვითარების, საკომპიუტერული და მარკეტინგის ხარჯები | 1,323,439 | 150,017 | 1,473,456 | 1,106,522 | 148,460 | 1,254,982 |
| 27 | ბანკის პერსონალის ხარჯები | 10,498,128 | 0 | 10,498,128 | 9,740,402 | 0 | 9,740,402 |
| 28 | ბიროთადაც საშუალებების საცესალუატაციო ხარჯები | 100,948 | 0 | 100,948 | 203,496 | 0 | 203,496 |
| 29 | დევიდენდების და ამორტიზაციის ხარჯები | 2,094,588 | 0 | 2,094,588 | 2,095,018 | 0 | 2,095,018 |
| 30 | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები | 1,683,168 | 35,321 | 1,718,489 | 1,758,289 | 32,769 | 1,791,058 |
| 31 | მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები | 16,158,612 | 784,780 | 16,943,392 | 15,275,192 | 576,977 | 16,852,169 |
| 32 | წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი | -9,726,567 | -22,661 | -9,749,228 | -3,295,470 | -5,181 | -3,300,651 |
| 33 | წმინდა მოგება დარეზერვებამდე | 4,698,873 | 2,736,753 | 7,435,626 | 8,415,084 | 3,276,448 | 11,691,532 |
| 34 | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 1,755,666 | 24,707 | 1,780,373 | 41,004,321 | X | 41,004,321 |
| 35 | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0 | X | 0 | 328,000 | X | 328,000 |
| 36 | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 210,508 | 432,559 | 643,067 | 1,067,529 | X | 1,067,529 |
| 37 | მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 1,966,174 | 457,266 | 2,423,440 | 42,399,850 | 0 | 42,399,850 |
| 38 | მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე | 2,732,699 | 2,279,487 | 5,012,186 | -33,984,766 | 3,276,448 | -30,708,318 |
| 39 | მოგების გადასახადი | -130,464 | 0 | -130,464 | -210,035 | 0 | -210,035 |
| 40 | მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ | 2,863,163 | 2,279,487 | 5,142,650 | -33,774,731 | 3,276,448 | -30,498,283 |
| 41 | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42 | წმინდა მოგება | 2,863,163 | 2,279,487 | 5,142,650 | -33,774,731 | 3,276,448 | -30,498,283 |

ბანკი: სს "ვითობი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 31/03/2021

31/03/2021

ცხრილი 4

ლარებით

| N | ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|-------|--|-----------------------|----------------|----------------|------------------------------|----------------|----------------|
| | | ლარი | უცვ.ვალუტა | სულ | ლარი | უცვ.ვალუტა | სულ |
| 1 | პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები | 104,692,677 | 138,628,438 | 243,321,115 | 72,115,727 | 108,943,980 | 181,059,707 |
| 1.1 | გაცემული გარანტიები | 45,328,759 | 49,559,866 | 94,888,625 | 33,616,005 | 45,492,646 | 79,108,651 |
| 1.2 | აკრედიტებები | - | 1,741,634 | 1,741,634 | - | - | - |
| 1.3 | კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები | 59,363,918 | 87,326,938 | 146,690,857 | 38,499,722 | 63,451,334 | 101,951,056 |
| 1.4 | სხვა პირობითი ვალდებულებები | - | 4,435,340 | 4,435,340 | - | - | - |
| 2 | ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები | - | - | - | - | - | - |
| 3 | ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები | 108,807,000 | - | 108,807,000 | 84,555,000 | - | 84,555,000 |
| 3.1 | ბანკის ფინანსური აქტივები | 108,807,000 | - | 108,807,000 | 84,555,000 | - | 84,555,000 |
| 3.2 | ბანკის არაფინანსური აქტივები | - | - | - | - | - | - |
| 4 | ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები | 240,257,793 | 41,070,037,518 | 41,310,295,311 | 300,354,098 | 37,348,705,149 | 37,649,059,247 |
| 4.1 | თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა | 240,257,793 | 40,997,470,022 | 41,237,727,815 | 300,354,098 | 37,262,035,518 | 37,562,389,616 |
| 4.2 | გარანტია | - | 72,567,496 | 72,567,496 | - | 86,669,631 | 86,669,631 |
| 5 | მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები | 166,840,918 | 7,266,928,754 | 7,433,769,672 | 140,960,255 | 5,585,278,768 | 5,726,239,023 |
| 5.1 | ფულადი სახსრები | 10,800,415 | 57,117,454 | 67,917,869 | 9,553,073 | 34,957,484 | 44,510,557 |
| 5.2 | ძვირფასი ლითონები და ქვები | 1 | 28,723,327 | 28,723,328 | 1 | 20,383,337 | 20,383,338 |
| 5.3 | უძრავი ქონება | 98,292,799 | 4,670,565,661 | 4,768,858,461 | 96,839,327 | 4,134,315,511 | 4,231,154,838 |
| 5.3.1 | საცხოვრებელი | 6,718,023 | 1,693,506,691 | 1,700,224,714 | 5,427,966 | 1,380,640,913 | 1,386,068,879 |
| 5.3.2 | კომერციული | 30,453,328 | 1,865,939,662 | 1,896,392,990 | 30,453,328 | 1,668,205,164 | 1,698,658,492 |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება | - | 44,632,427 | 44,632,427 | - | 39,745,022 | 39,745,022 |
| 5.3.4 | მეწიხის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე) | 892,655 | 512,731,216 | 513,623,871 | 729,240 | 510,083,379 | 510,812,619 |
| 5.3.5 | სხვა | 60,228,793 | 553,755,665 | 613,984,458 | 60,228,793 | 535,641,032 | 595,869,825 |
| 5.4 | მოძრავი ქონება | 54,342,584 | 552,252,115 | 606,594,700 | 31,101,240 | 447,891,001 | 478,992,241 |
| 5.5 | წილის გირავნობა | 15 | 1,174,138,067 | 1,174,138,082 | 12 | 821,232,275 | 821,232,287 |
| 5.6 | ფასიანი ქაღალდები | - | 740,212,436 | 740,212,436 | - | 55,972,636 | 55,972,636 |
| 5.7 | სხვა | 3,405,103 | 43,919,694 | 47,324,797 | 3,466,603 | 70,526,525 | 73,993,128 |
| 6 | წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები | 1,249,970 | 146,325,139 | 147,575,109 | 14,287,292 | 337,571,852 | 351,859,144 |
| 6.1 | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები | - | - | - | - | 168,528,839 | 168,528,839 |
| 6.2 | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები | 1,249,970 | 146,325,139 | 147,575,109 | 14,287,292 | 169,043,013 | 183,330,305 |
| 6.3 | საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა | - | - | - | - | - | - |
| 6.4 | გაყიდული ოფციონები | - | - | - | - | - | - |
| 6.5 | ნაყიდი ოფციონები | - | - | - | - | - | - |
| 6.6 | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება | - | - | - | - | - | - |
| 6.7 | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება | - | - | - | - | - | - |
| 7 | ბანკის ბალანსზე აღუდარებელი საკრედიტო მოთხოვნები | 16,212,220 | 12,950,241 | 29,162,460 | 13,140,491 | 10,580,240 | 23,720,732 |
| 7.1 | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა | 1,273,786 | 84,043 | 1,357,829 | 78,707 | - | 78,707 |
| 7.2 | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღუდარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 2,870 | - | 2,870 | 449 | - | 449 |
| 7.3 | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა | 9,099,642 | 7,699,900 | 16,799,541 | 8,018,365 | 6,415,399 | 14,433,764 |
| 7.4 | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღუდარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 7,112,578 | 5,250,341 | 12,362,919 | 5,122,126 | 4,164,841 | 9,286,967 |
| 8 | შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა | - | 2,799,975 | 2,799,975 | - | 4,402,029 | 4,402,029 |
| 8.1 | ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | 1 წლამდე ვადით | - | 1,209,746 | 1,209,746 | - | 1,371,073 | 1,371,073 |
| 8.3 | 1-დან 2 წლამდე ვადით | - | 711,527 | 711,527 | - | 1,235,272 | 1,235,272 |
| 8.4 | 2-დან 3 წლამდე ვადით | - | 471,131 | 471,131 | - | 787,126 | 787,126 |
| 8.5 | 3-დან 4 წლამდე ვადით | - | 335,023 | 335,023 | - | 548,146 | 548,146 |
| 8.6 | 4-დან 5 წლამდე ვადით | - | 72,548 | 72,548 | - | 386,133 | 386,133 |
| 8.7 | 5 წელზე მეტი ვადით | - | - | - | - | 74,279 | 74,279 |
| 9 | კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება | - | - | 0 | - | - | 0 |

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

31/03/2021

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

| N | | 1Q-2021 | 4Q-2020 | 3Q-2020 | 2Q-2020 | 1Q-2020 |
|-------|--|----------------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 1,756,708,281 | 1,681,923,876 | ##### | ##### | ##### |
| 1.1 | საბალანსო ელემენტები* | 1,629,856,566 | 1,558,797,066 | ##### | ##### | ##### |
| 1.1.1 | მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწინება 25%-ში) | 3,950,130 | 3,910,230 | 2,318,568 | 1,549,223 | 3,513,696 |
| 1.2 | გარესაბალანსო ელემენტები | 121,684,487 | 116,030,650 | 126,177,832 | 87,182,007 | 90,738,039 |
| 1.3 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 5,167,228 | 7,096,140 | 5,842,394 | 5,720,523 | 5,583,643 |
| 2 | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 13,733,657 | 15,812,767 | 15,960,050 | 15,552,494 | 15,907,604 |
| 3 | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 178,888,377 | 178,888,377 | 172,838,251 | 172,838,251 | 172,838,251 |
| 4 | სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 1,949,330,315 | 1,876,625,020 | ##### | ##### | ##### |

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

31/03/2021

საფარველი სასესიო სასესიო სასესიო სასესიო, დისკრეტული და
 ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

| სამეთვალყურეთ საბჭოს შემადგენლობა | | დამოუკიდებლობის სტატუსი |
|--|-----------------------------------|--|
| 1 | სერგეი სტეპანოვი | არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე |
| 2 | ილნარ შამარდანიძე | არადამოუკიდებელ წევრი |
| 3 | ასია ზახაროვა | არადამოუკიდებელ წევრი |
| 4 | იულია კობიტოვა | არადამოუკიდებელ წევრი |
| 5 | მერაბ კაკულია | დამოუკიდებელი წევრი |
| 6 | გოჩა მაცაბერიძე | დამოუკიდებელი წევრი |
| | | |
| დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა | | პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მმართველობა ბანკში |
| 1 | არჩილ კონცელიძე | გენერალური დირექტორი |
| 2 | მამუკა მენტეშაშვილი | ფინანსური დირექტორი |
| 3 | ნიკო ჩხეტიანი | რისკების დირექტორი |
| 4 | ვალერიან გაბუნია | კორპორატიული ბიზნესის დირექტორი |
| 5 | ვლადიმერ რობაქიძე | სავალო ბიზნესის დირექტორი |
| 6 | ირაკლი დოლიძე | საოპერაციო დირექტორი |
| | | |
| საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით | | |
| 1 | სსს ვეტბე 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:

31/03/2021

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

ლარებით

| | | a | b | c |
|-----|---|--|---|--|
| | | | საბალანსო ღირებულებები | |
| | სტანდარტიზებული სახედამხედველო 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 | 60,535,471 | | 60,535,471 |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 318,174,588 | | 318,174,588 |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 85,924,567 | | 85,924,567 |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | - | | - |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 155,841,371 | | 155,841,371 |
| 6.1 | მთლიანი სესხები | 1,457,070,632 | | 1,457,070,632 |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | (113,994,530) | | (113,994,530) |
| 6 | წმინდა სესხები | 1,343,076,102 | | 1,343,076,102 |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 23,933,605 | | 23,933,605 |
| 8 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 19,628,633 | | 19,628,633 |
| 9 | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | 54,000 | | 54,000 |
| 10 | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 67,423,817 | 18,731,881 | 48,691,936 |
| 11 | სხვა აქტივები | 38,110,032 | | 38,110,032 |
| | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე | 2,112,702,186 | 18,731,881 | 2,093,970,305 |

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

31/03/2021

| სახალაწიო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები | | ლარებში |
|---|---|---------------|
| ცხრილი 8 | სახალაწიო ელემენტების უამბური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე | 2,093,970,305 |
| 1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 247,055,658 |
| 2.1 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 147,575,109 |
| 2.2 | სახალაწიო და არასახალაწიო ელემენტების უამბური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე | 2,488,601,072 |
| 3 | კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირების ეფექტი | 24,720,147 |
| 4 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი | -111,731,967 |
| 5.1 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) | -142,407,881 |
| 5.2 | სხვა კორექტირების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) * | 16,883,733 |
| 6 | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები | 2,276,065,104 |
| 7 | | |

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

ცხრილი 9

საზედამხმედველო კაპიტალი

| N | ლარი |
|--|--------------------|
| 1 მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებაში | 211,225,609 |
| 2 ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | 209,008,277 |
| 3 დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | |
| 4 აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი | 9,515,140 |
| 5 სხვა რეზერვები | |
| 6 გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი) | -7,297,808 |
| 7 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო კორექტირებები | 28,109,174 |
| 8 აქციების გადაფასების რეზერვი | 9,515,140 |
| 9 მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმეტება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს | |
| 10 არამატერიალური აქტივები | 18,594,034 |
| 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 აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით) | |
| 16 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები) | |
| 17 აქციების ფლობა და სხვა სახითი 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში | |
| 18 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღმეტება 10%-იან ზღვარს) | |
| 19 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმეტება 10%-იან ზღვარს) | |
| 20 დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღმეტება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით) | |
| 21 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღმეტება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს | |
| 22 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის | |
| 23 მირითადი პირველადი კაპიტალი | 183,116,435 |
| 24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებებში | 13,477,800 |
| 25 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | 13,477,800 |
| 26 მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით | |
| 27 მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით | 13,477,800 |
| 28 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | |
| 29 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო კორექტირებები | 0 |
| 30 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | |
| 31 დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა | |
| 32 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები) | |
| 33 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმეტება 10%-იან ზღვარს) | |
| 34 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის | |
| 35 დამატებითი პირველადი კაპიტალი | 13,477,800 |
| 36 მეორადი კაპიტალი საზედამხმედველო კორექტირებებში | 103,399,772 |
| 37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | 81,440,918 |
| 38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | |
| 39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით | 21,958,854 |
| 40 მეორადი კაპიტალის საზედამხმედველო 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 აღმეტება 10%-იან ზღვარს) | |
| 45 მეორადი კაპიტალი | 103,399,772 |

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

31/03/2021

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% | 87719864 |
| 1.2 | პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 6.00% | 116959819 |
| 1.3 | საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 8.00% | 155946425 |
| 2 | კომბინირებული ზუფერი | | |
| 2.1 | კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი* | 0.00% | 0 |
| 2.2 | კონტრციკლური ზუფერი | 0.00% | 0 |
| 2.3 | სისტემური რისკის ზუფერი | | 0 |
| 3 | პილარ 2-ის მოთხოვნა | | |
| 3.1 | პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე | 2.02% | 39284745 |
| 3.2 | პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე | 2.69% | 52417726 |
| 3.3 | პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე | 6.21% | 121051873 |
| ჯამური მოთხოვნები | | კოეფიციენტი | თანხა (ლარი) |
| 4 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი | 6.52% | 127004609 |
| 5 | პირველადი კაპიტალი | 8.69% | 169377545 |
| 6 | საზედამხედველო კაპიტალი | 14.21% | 276998298 |

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

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

| N | სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები | საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის საშინაოაზიების მიხედვით | კავშირი Capital-ის ცხრილთან |
|-------|---|---|-----------------------------|
| 1 | ნაღდი ფული | 60,535,471 | |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ერთგულ ბანკში | 318,174,588 | |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 85,924,567 | |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | | |
| 5.1 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 156,513,371 | |
| 5.2 | მიწის: ფასიანი ქაღალდების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | -672,000 | |
| 5.2.1 | მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები | 672,000 | Table 9 (Capital), C46 |
| 5 | წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 155,841,371 | |
| 6.1 | მილიანი სესხები | 1,457,070,632 | |
| 6.2 | მიწის: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | -113,994,530 | |
| 6.2.1 | მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი | 21,286,854 | Table 9 (Capital), C46 |
| 6.2.1 | მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი | 16,745,886 | |
| 6 | წმინდა სესხები | 1,343,076,102 | |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 23,933,605 | |
| 8 | დასაკუთრებული უზრავი და მიწის კონტრაქტები | 19,628,633 | |
| 9 | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | 54,000 | |
| 9.1 | მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში | | |
| 9.2 | მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუშაობაზე არიან | | |
| 9.3 | მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობაზე არიან | | |
| 10 | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 67,423,817 | |
| 10.1 | მათ შორის არამატერიალური აქტივები | 18,731,881 | Table 9 (Capital), C15 |
| 11 | სხვა აქტივები | 38,110,032 | |
| 11.1 | მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმომადგენელი არამატერიალური აქტივებიდან | -137,847 | Table 9 (Capital), C15 |
| 12 | მილიანი აქტივები | 2,112,702,186 | |
| 13 | ბანკების დეპოზიტები | 18,835,745 | |
| 14 | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | 444,132,011 | |
| 15 | მოთხოვნად დეპოზიტები | 216,241,519 | |
| 16 | ვადიანი დეპოზიტები | 930,070,278 | |
| 17 | საკუთარი საგალი ფასიანი ქაღალდები | 0 | |
| 18 | ნაქვები სახსრები | 152,711,669 | |
| 19 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 13,148,256 | |
| 20 | სხვა ვალდებულებები | 31,418,381 | |
| 20.1 | მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი | 0 | Table 9 (Capital), C46 |
| 21 | სუბინვინიციური ვალდებულებები | 94,918,718 | |
| 21.1 | მათ შორის მყარად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები | 81,440,918 | Table 9 (Capital), C44 |
| 21.2 | მათ შორის კლასიფიცირებული ვალდებულებები შესაძლო ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით | 13,477,800 | Table 9 (Capital), C33 |
| 22 | მილიანი ვალდებულებები | 1,901,476,577 | |
| 23 | ჩვეულებრივი აქციები | 209,008,277 | Table 9 (Capital), C7 |
| 24 | პრივილეგირებული აქციები | | |
| 25 | მიწის: გამოსყიდული აქციები | | |
| 26 | საემისო კაპიტალი | | |
| 27 | საერთო რეზერვები | 0 | |
| 28 | გაუნაწილებელი მოგება | -7,297,808 | Table 9 (Capital), C11 |
| 29 | აქტივების გადაფასების რეზერვი | 9,515,140 | |
| 29.1 | კუმულირებული სხვა სრული შვებისაგალი | 9,515,140 | Table 9 (Capital), C9 |
| 29.2 | აქტივების გადაფასების რეზერვი | 9,515,140 | Table 9 (Capital), C13 |
| 30 | სულ საბანკო კაპიტალი | 211,225,609 | |

ბანკი:
თარგი:

ცხრილი 13

| |
|----|
| |
| |
| 1 |
| 2 |
| 3 |
| 4 |
| 5 |
| 6 |
| 7 |
| 8 |
| 9 |
| 10 |
| 11 |
| 12 |
| 13 |
| 14 |
| |

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევა

| | a | b | c | d | e | f |
|--|---|--|--|---|--|---|
| | სამალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება | გარესამალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება | გარესამალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე | რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის ეფექტის გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c) |
| უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ | 444,015,730 | 0 | 0 | 314,116,545 | 314,116,545 | 71% |
| უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | #DIV/0! |
| უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | #DIV/0! |
| უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი კანდიდატების ბანკების მიმართ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | #DIV/0! |
| უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ინვესტიციების მიმართ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | #DIV/0! |
| უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ | 85,924,567 | 8,529,500 | 4,264,750 | 22,957,446 | 22,957,446 | 25% |
| უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ | 701,214,452 | 201,054,978 | 111,294,669 | 815,986,981 | 776,146,667 | 96% |
| უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები | 407,895,627 | 32,252,606 | 17,095,232 | 412,291,809 | 400,902,825 | 94% |
| უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ოპიდიკით | 282,351,512 | 5,218,574 | 2,669,040 | 99,757,193 | 99,757,193 | 35% |
| გადაგადაცლილული სესხები | 12,539,821 | 0 | 0 | 10,939,179 | 10,939,179 | 87% |
| მალაო სახედასხედელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | #DIV/0! |
| მოკლვადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | #DIV/0! |
| მოთხოვნები კლასიკური ინვესტიციების სახით | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | #DIV/0! |
| სხვა ერთეულები | 201,632,477 | 0 | 0 | 143,467,084 | 143,467,084 | 71% |
| სულ | 0 | 247,055,658 | 135,323,691 | 1,819,516,237 | 1,768,286,939 | 130% |

ქმნა 14

დავების გადართვის კოეფიციენტი

| | მუდრიანი მონაცემები (დღიური საშუალო) | | | სტ-ის მეთოდოლოგია* მუდრიანი მონაცემები (დღიური საშუალო) | | მახულის მეთოდოლოგია მუდრიანი მონაცემები (დღიური საშუალო) | |
|--|---------------------------------------|---------------|---------------|---|-------------|--|-------------|
| | ლარი | უკვ. დოლარი | სოლი | ლარი | უკვ. დოლარი | ლარი | უკვ. დოლარი |
| მხალი ხარისხის დადასტურებული აქტივები | | | | | | | |
| 1 | | | | 140,739,733 | 371,459,979 | 512,199,712 | 136,914,424 |
| კავშირები | | | | | | | |
| 2 | 141,631,677 | 500,978,608 | 642,610,285 | 12,276,526 | 28,803,616 | 41,080,142 | 2,924,232 |
| 3 | 524,929,668 | 492,788,401 | 1,017,718,068 | 150,175,290 | 125,477,229 | 275,652,518 | 122,772,254 |
| 4 | 118,612,222 | - | 118,612,222 | - | - | - | - |
| 5 | 89,576,803 | 128,362,437 | 217,939,240 | 18,346,846 | 28,201,670 | 46,548,517 | 6,623,471 |
| 6 | სხვა საკრედიტო გადონები | 21,437,740 | 19,322,378 | 40,760,119 | 1,495,509 | 5,017,233 | 1,485,509 |
| 7 | სხვა ავადონები | 896,188,110 | 1,144,451,824 | 2,037,639,934 | 182,294,170 | 187,499,748 | 369,793,919 |
| 8 | ყოველი წლიური გადართვა | | | | | | |
| 9 | 1,144,451,824 | 1,144,451,824 | 2,037,639,934 | 182,294,170 | 187,499,748 | 369,793,919 | 133,815,466 |
| შემოდება | | | | | | | |
| 9 | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | 654,581,470 | 521,346,618 | 1,175,928,088 | 18,386,095 | 14,308,841 | 32,694,935 | 22,211,403 |
| 11 | 42,107,679 | 783,605 | 42,891,284 | 2,072,805 | 2,072,805 | 2,072,805 | 2,072,805 |
| 12 | 696,689,149 | 522,130,223 | 1,218,819,372 | 20,458,900 | 14,308,841 | 34,767,741 | 24,284,208 |
| 13 | მხალი ხარისხის დადასტურებული აქტივები | | | 140,739,733 | 371,459,979 | 512,199,712 | 136,914,424 |
| 14 | ყოველი წლიური გადართვა | | | 141,835,270 | 173,190,908 | 335,026,178 | 109,531,258 |
| 15 | ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი (%) | | | 87% | 214% | 153% | 125% |

* სტ-ის მეთოდოლოგია განარჩევნული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპლექსურ ბაზისისთვის სავალდებულო დანაკარგების, ხოლო მახულის მეთოდოლოგია დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს სააღმსრებლო მონაცემებს.

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

| საბალანსო ელემენტები | | |
|--|---|----------------------|
| 1 | საბალანსო ელემენტები * | 2,137,560,181 |
| 2 | (პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები) | (28,109,174) |
| 3 | სულ საბალანსო ელემენტები | 2,109,451,007 |
| წარმოებული ინსტრუმენტები | | |
| 4 | წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება | |
| 5 | მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები | |
| EU-5a | კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები | 5,167,228 |
| 6 | წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება | |
| 7 | (მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა) | |
| 8 | (ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა) | |
| 9 | გაყიდული არედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება | |
| 10 | (ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები) | |
| 11 | სულ წარმოებული ინსტრუმენტები | 5,167,228 |
| 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 | 247,055,658 |
| 18 | (გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი) | (111,731,967) |
| 19 | სულ გარესაბალანსო ელემენტები | 135,323,691 |
| 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 | 196,594,235 |
| 21 | მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის | 2,249,941,925 |
| ლევერიჯის კოეფიციენტი | | |
| 22 | ლევერიჯის კოეფიციენტი | 8.7377% |
| გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული 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