

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

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	მირითადი 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	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე
21	უმოქმედო სესხების ცვლილება
22	სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილებების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე რეზერვის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალო პროდუქტებზე

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 1

მირითადი მაჩვენებლები

N	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	197,758,571	213,542,928	209,721,422	196,878,075	183,116,435
2	260,272,671	284,057,228	222,598,622	209,939,175	196,594,235
3	365,701,072	418,561,315	322,293,617	310,079,606	299,994,007
4	91,944,550	196,083,038	128,366,649	123,190,662	127,004,609
5	115,707,019	244,837,373	171,193,809	164,291,252	169,377,545
6	176,030,767	405,081,981	281,717,634	268,596,006	276,998,298
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	831,027,870	2,007,149,130	1,945,990,534	1,891,571,719	1,949,330,315
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	23.80%	10.64%	10.78%	10.41%	9.39%
9	31.32%	14.15%	11.44%	11.10%	10.09%
10	44.01%	20.85%	16.56%	16.39%	15.39%
11	11.06%	9.77%	6.60%	6.51%	6.52%
12	13.92%	12.20%	8.80%	8.69%	8.69%
13	21.18%	20.18%	14.48%	14.20%	14.21%
მოგება					
14	9.91%	8.46%	8.27%	8.07%	7.79%
15	3.94%	4.63%	4.62%	4.54%	4.45%
16	-21.00%	2.41%	2.71%	2.44%	1.46%
17	5.97%	3.81%	3.66%	3.53%	3.34%
18	-5.64%	1.80%	2.08%	1.86%	1.00%
19	-30.70%	16.34%	19.88%	18.21%	9.88%
აქტივების ხარისხი					
20	10.67%	7.41%	7.12%	7.50%	8.07%
21	6.34%	6.60%	7.35%	7.52%	7.82%
22	61.60%	42.40%	41.43%	41.30%	44.01%
23	48.94%	43.62%	43.86%	42.62%	47.68%
24	-77.66%	10.06%	8.29%	6.19%	3.34%
ლიკვიდობა					
25	62.39%	21.61%	21.72%	23.39%	23.85%
26	86.21%	51.63%	51.60%	52.04%	55.64%
27	2.98%	29.46%	30.95%	30.19%	31.26%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	60,002,397	491,165,379	479,677,908	409,907,130	558,437,100
29	60,110,687	346,253,741	351,119,376	333,942,044	353,664,909
30	99.82%	141.85%	136.61%	122.75%	157.90%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	399,105,600	1,412,006,680	1,373,364,972	1,301,273,111	1,337,970,709
32	308,066,327	1,109,557,055	1,104,800,976	1,079,281,660	1,068,061,310
33	129.55%	127.26%	124.31%	120.57%	125.27%

* კოხსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის გახულებასთან 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>
 --- სეი-ის მეთოდოლოგიით გათვალისწინებული კოეფიციენტი, ოფიციალური დაჯერებული მონაცემები, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საავტომატო დანაკარგ მოთხოვნას, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	28,923,952	31,605,379	60,529,331	30,456,766	30,078,705	60,535,471
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351	0	351	4,015,398	314,159,190	318,174,588
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	0	6,084,930	6,084,930	20,100,769	65,823,798	85,924,567
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,857,860	0	4,857,860	155,841,371	0	155,841,371
6.1	მთლიანი სესხები	133,084,970	213,531,603	346,616,573	815,750,374	641,320,258	1,457,070,632
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-7,253,013	-14,709,831	-21,962,844	-58,300,084	-55,694,446	-113,994,530
6	წმინდა სესხები	125,831,957	198,821,772	324,653,729	757,450,290	585,625,812	1,343,076,102
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,645,266	1,262,082	2,907,348	16,991,870	6,941,735	23,933,605
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	19,261,987	X	19,261,987	19,628,633	X	19,628,633
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	62,373,792	X	62,373,792	67,423,817	X	67,423,817
11	სხვა აქტივები	13,326,779	7,909,189	21,235,968	33,383,180	4,726,852	38,110,032
12	მთლიანი აქტივები	256,275,944	245,683,352	501,959,297	1,105,346,095	1,007,356,092	2,112,702,186
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	11,562	12,642,045	12,653,607	3,083,704	15,752,041	18,835,745
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	4,826,209	6,707,856	11,534,065	194,523,629	249,608,382	444,132,011
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3,162,706	283,840	3,446,546	137,615,196	78,626,323	216,241,519
16	ვადიანი დეპოზიტები	5,151,959	32,652,567	37,804,526	390,093,029	539,977,249	930,070,278
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	4,365,287	4,365,287	95,550,000	57,161,669	152,711,669
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,121,784	311,138	1,432,922	7,135,497	6,012,759	13,148,256
20	სხვა ვალდებულებები	14,335,527	22,183,027	36,518,554	15,444,544	15,973,837	31,418,381
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	99,757,030	99,757,030	0	94,918,718	94,918,718
22	მთლიანი ვალდებულებები	28,609,747	178,902,790	207,512,537	843,445,599	1,058,030,978	1,901,476,577
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	X	209,008,277	209,008,277	X	209,008,277
24	პრივილეგირებული აქციები	62,514,100	X	62,514,100	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	11,016,180	X	11,016,180	-7,297,808	X	-7,297,808
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	11,908,203	X	11,908,203	9,515,140	X	9,515,140
30	სულ სააქციო კაპიტალი	294,446,760	X	294,446,760	211,225,609	X	211,225,609
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	323,056,507	178,902,790	501,959,297	1,054,671,208	1,058,030,978	2,112,702,186

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 3		მოგება - ზარადის ანგარიშგება			ლარებით		
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრ. ვალუტა	სულ	ლარი	ევრ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	938,612	-112,154	826,458	730,210	-213,274	516,936
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	28,142,178	9,767,381	37,909,559	25,080,589	10,193,294	35,273,883
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	257,844	351,845	609,690	688,336	594,331	1,282,667
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	222	222	7,051	108,497	115,549
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	24,325	5,538	29,863	371,256	132,074	503,329
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,085	28,638	30,723	39,484	79,959	119,443
2.6	სამთავროებზე და გადასაღწეველ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	72,150	49,761	121,911	95,471	161,459	256,929
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,314	24,025	25,340	11,409	31,476	42,885
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	16,394,118	1,674,358	18,068,476	15,577,515	2,061,587	17,639,102
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,390,341	7,632,993	19,023,334	8,290,068	7,023,911	15,313,979
3	შემოსავლები უარმხილვადი/საურთივარეთი კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,379,279	0	3,379,279	3,695,049	0	3,695,049
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	375,546	11,014	386,560	548,433	0	548,433
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	32,835,615	9,666,241	42,501,856	30,054,281	9,980,020	40,034,301
საპროცენტო ხარჯები							
7	მიმოხმანად დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,623,886	366,222	2,990,108	4,501,874	638,579	5,140,453
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,735,385	1,087,554	9,822,939	8,616,487	3,370,871	11,987,358
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	405,156	90,772	495,928	23,671	97,177	120,848
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაესხებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,638,744	762,201	3,400,945	2,360,897	3,016,866	5,377,763
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	137,817	52,036	189,853	125,912	97,113	223,025
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	14,540,988	2,358,785	16,899,773	15,628,841	7,220,606	22,849,447
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	18,294,627	7,307,456	25,602,083	14,425,440	2,759,414	17,184,854
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,247,606	1,184,320	3,431,926	2,992,100	539,678	3,531,778
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,771,939	1,606,108	4,378,047	3,472,080	1,784,463	5,256,543
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	524,333	421,788	946,121	479,980	1,244,785	1,724,765
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	-1,302,073	0	-1,302,073	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-26,702,132	0	-26,702,132	2,532,208	0	2,532,208
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,070,042	0	3,070,042	-105,491	0	-105,491
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,078,369	0	1,078,369	61,137	0	61,137
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	142,179	0	142,179	34,821	0	34,821
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,197,657	235,347	1,433,004	917,270	222,441	1,139,711
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-20,268,352	1,419,667	-18,848,685	6,432,045	762,119	7,194,164
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	786,802	303,161	1,089,963	458,341	599,442	1,057,783
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,355,207	302,782	1,657,989	1,323,439	150,017	1,473,456
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	8,904,490	0	8,904,490	10,498,128	0	10,498,128
28	ბიროთა და საშუალებების საქონლისა და მომსახურების ხარჯები	118,371	0	118,371	100,948	0	100,948
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,051,140	0	2,051,140	2,094,588	0	2,094,588
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	80,112,506	47,494	80,160,000	1,683,168	35,321	1,718,489
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	93,328,516	653,437	93,981,953	16,158,612	784,780	16,943,392
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-113,596,868	766,230	-112,830,638	-9,726,567	-22,661	-9,749,228
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-95,302,241	8,073,686	-87,228,555	4,698,873	2,736,753	7,435,626
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-64,654,344	-3,452,577	-68,106,921	1,755,666	24,707	1,780,373
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-572,860	0	-572,860	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,104,110	-226,817	3,877,293	210,508	432,559	643,067
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-61,123,094	-3,679,394	-64,802,488	1,966,174	457,266	2,423,440
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-34,179,147	11,753,080	-22,426,067	2,732,699	2,279,487	5,012,186
39	მოგების გადასახადი	1,766,559		1,766,559	-130,464	0	-130,464
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-35,945,706	11,753,080	-24,192,626	2,863,163	2,279,487	5,142,650
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	-35,945,706	11,753,080	-24,192,626	2,863,163	2,279,487	5,142,650

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	35,152,271	79,220,890	114,373,161	104,692,677	138,628,438	243,321,115
1.1	გაცემული გარანტიები	25,864,829	41,742,533	67,607,362	45,328,759	49,559,866	94,888,625
1.2	აკრედიტოვები	0	0	0	0	1,741,634	1,741,634
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	9,287,442	37,478,357	46,765,799	59,363,918	87,326,938	146,690,857
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	47,145	0	47,145	0	4,435,340	4,435,340
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	0	0	0	108,807,000	0	108,807,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	0	0	0	108,807,000	0	108,807,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	83,453,153	7,140,835,509	7,224,288,662	240,257,793	41,070,037,518	41,310,295,311
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	83,453,153	7,140,704,529	7,224,157,682	240,257,793	40,997,470,022	41,237,727,815
4.2	გარანტია	0	130,980	130,980	0	72,567,496	72,567,496
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	33,900,286	2,785,889,606	2,819,789,893	166,840,918	7,266,928,754	7,433,769,672
5.1	ფულადი სახსრები	4,989,566	9,689,270	14,678,836	10,800,415	57,117,454	67,917,869
5.2	მეორეხარისხის ლითონები და ქვები	1	59,912	59,913	1	28,723,327	28,723,328
5.3	უძრავი ქონება	23,400,304	1,036,064,260	1,059,464,564	98,292,799	4,670,565,661	4,768,858,461
5.3.1	საცხოვრებელი	312,904	167,748,641	168,061,545	6,718,023	1,693,506,691	1,700,224,714
5.3.2	კომერციული	23,074,400	662,791,141	685,865,541	30,453,328	1,865,939,662	1,896,392,990
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	20,493,390	20,493,390	0	44,632,427	44,632,427
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	13,000	80,200,939	80,213,939	892,655	512,731,216	513,623,871
5.3.5	სხვა	0	104,830,149	104,830,149	60,228,793	553,755,665	613,984,458
5.4	მოძრავი ქონება	4,460,302	292,443,724	296,904,026	54,342,584	552,252,115	606,594,700
5.5	წილის გირავნობა	5	799,515,143	799,515,148	15	1,174,138,067	1,174,138,082
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	645,380,530	645,380,530	0	740,212,436	740,212,436
5.7	სხვა	1,050,108	2,736,767	3,786,875	3,405,103	43,919,694	47,324,797
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	25,523,917	160,211,256	185,735,173	1,249,970	146,325,139	147,575,109
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	0	0	0	0	0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	25,523,917	160,211,256	185,735,173	1,249,970	146,325,139	147,575,109
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	13,275,249	3,377,947	16,653,196	16,212,220	12,950,241	29,162,460
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	500,142	17,893,412	18,393,553	1,273,786	84,043	1,357,829
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	177	0	177	2,870	0	2,870
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	10,641,597	2,168,158	12,809,755	9,099,642	7,699,900	16,799,541
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,633,652	1,209,790	3,843,442	7,112,578	5,250,341	12,362,919
8	შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარა	0	2,566	2,566	0	3,320,257	3,320,257
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	0	2,566	2,566	0	1,209,746	1,209,746
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0	0	0	711,527	711,527
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	0	471,131	471,131
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	335,023	335,023
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	72,548	72,548
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	453,709,671	1,758,457,503	1,750,660,896	1,697,397,050	1,756,708,281
1.1	საბალანსო ელემენტები*	395,376,485	1,659,723,339	1,647,418,705	1,581,863,515	1,629,856,566
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	912,095	5,263,368	2,617,499	2,467,139	3,950,130
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	58,097,861	96,852,556	101,466,110	110,149,533	121,684,487
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	235,325	1,881,608	1,776,080	5,384,003	5,167,228
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	188,710,598	60,084,025	16,441,261	15,286,291	13,733,657
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	188,607,601	188,607,601	178,888,377	178,888,377	178,888,377
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	831,027,870	2,007,149,130	1,945,990,534	1,891,571,718	1,949,330,315

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2022

საფარისაცხა სასკის სასეკვიდრულო სასკის, დსოქტორის და
ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	სერგეი სტეპანოვი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ილნარ შაიმარდანოვი	არადამოუკიდებელ წევრი
3	ასია ზახაროვა	არადამოუკიდებელ წევრი
4	იულია კოპიტოვა	არადამოუკიდებელ წევრი
5	მერაბ კაკულია	დამოუკიდებელი წევრი
6	გოჩა მაცაბერიძე	დამოუკიდებელი წევრი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	არჩილ კონცელიძე	გენერალური დირექტორი
2	მამუკა მენტეშაშვილი	ფინანსური დირექტორი
3	ნიკო ჩხეტიანი	რისკების დირექტორი
4	ნათია თხილაიშვილი	საცალო ბიზნესის დირექტორი
5	ვლადიმერ რობაქიძე	კორპორატიული 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		
1	რუსეთის ფედერაცია	59.34%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირე 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	60,529,331		60,529,331
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351		351
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,084,930		6,084,930
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,857,860		4,857,860
6.1	მთლიანი სესხები	346,616,573		346,616,573
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(21,962,844)</i>		<i>(21,962,844)</i>
6	წმინდა სესხები	324,653,729		324,653,729
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,907,348		2,907,348
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	19,261,987		19,261,987
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	62,373,792	22,291,936	40,081,856
11	სხვა აქტივები	21,235,968		21,235,968
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	501,959,297	22,291,936	479,667,361

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	479,667,361
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	114,151,083
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	11,766,244
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	605,584,688
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	5,338,995
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-47,766,767
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-11,530,919
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	26,050
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	551,652,047

* 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:

3/31/2022

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი
5	სხვა რეზერვები
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი
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
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა
14	ფულადი ნაკადების 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 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 წარმომობილი 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
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი 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
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები
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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2022

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%	37,396,254
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	49,861,672
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	66,482,230
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	20,775,697
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	4.06%	33,772,600
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5.42%	45,069,650
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	8.68%	72,152,284
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.06%	91,944,550
5	პირველადი კაპიტალი	13.92%	115,707,019
6	საზედამხედველო კაპიტალი	21.18%	176,030,767

* 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 "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირექტორის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	60,529,331	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,084,930	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5.1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,957,000	
5.2	მინუს: ფასიანი ქაღალდების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-99,140	
5.2.1	მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები	99,140	Table 9 (Capital), C46
5	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,857,860	
6.1	მთლიანი სესხები	346,616,573	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-21,962,844	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	5,130,703	Table 9 (Capital), C46
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	324,653,729	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,907,348	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	19,261,987	
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	62,373,792	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	22,291,936	Table 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	21,235,968	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-26,050	Table 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	501,959,297	
13	ბანკების დეპოზიტები	12,653,607	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	11,534,065	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	3,446,546	
16	ვადიანი დეპოზიტები	37,804,526	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	4,365,287	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,432,922	
20	სხვა ვალდებულებები	36,518,554	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	441,528	Table 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	99,757,030	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	99,757,030	Table 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებებიდან შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0	Table 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	207,512,537	
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	Table 9 (Capital), C7
24	პრივილეგირებული აქციები	62,514,100	Table 9 (Capital), C32
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	11,016,180	Table 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	11,908,203	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	11,908,203	Table 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-11,908,203	Table 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	294,446,760	

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)

რისკის კლასი	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	351	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	5,699,786	0	0	0	0	0	0	807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	384,336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,524,697	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	315,195,475	64,548,260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	379,743,735	
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	15,796,088	1,836,055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,171,250	
10 გადასადეპოზიციო სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	197,672	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,462,681	0	0	8,485	0	0	0	0	0	0	0	1,574,245	
11 მაკროსაზღაურველი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
12 მაკროეკონომიკური მოთხოვნები კორპორატიული კლენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
13 მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
14 სხვა ერთეულები	60,529,331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85,392,555	0	0	0	364,838	0	0	0	0	0	86,304,650		
სულ	60,529,682	0	5,699,786	0	15,796,088	1,836,055	198,480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	402,435,048	64,548,260	8,485	0	364,838	0	0	0	0	0	475,318,577			

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვაცია

	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 მიტოვაციაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონტრალური მთავრობებისა და კონტრალური ბანკების მიმართ	351	0	0	0	0	0%
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	6,084,930	0	0	1,524,697	1,524,697	25%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	315,195,475	110,884,670	64,548,260	379,743,735	357,899,504	94%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	15,796,088	3,266,413	1,836,055	6,171,250	6,171,250	35%
10 გადავადაცილებული სესხები	1,668,838	0	0	1,574,245	1,574,245	94%
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	146,286,724	0	0	86,304,650	86,304,650	59%
სულ	485,032,406	114,151,083	66,384,316	475,318,577	453,474,346	82%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				138,739,401	205,856,476	344,595,877	137,800,484	177,171,585	314,972,069
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	126,398,671	305,826,874	432,225,545	8,511,236	19,973,315	28,484,551	2,026,613	4,657,544	6,684,157
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	410,888,438	341,140,674	752,029,112	117,172,569	91,219,009	208,391,579	102,940,189	74,948,527	177,888,716
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	99,661,111	-	99,661,111	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსკარზე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	81,123,675	148,146,021	229,269,697	17,331,920	68,719,136	86,051,056	7,436,047	53,059,926	60,495,973
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	28,519,394	14,468,045	42,987,439	3,006,175	5,014,455	8,020,630	3,006,175	5,014,455	8,020,630
8	ფულის მთლიანი გადინება	746,591,290	809,581,615	1,556,172,904	146,021,900	184,925,915	330,947,816	115,409,024	137,680,452	253,089,476
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქვალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	571,640,348	392,904,743	964,545,091	14,732,046	7,372,683	22,104,729	15,670,964	38,367,775	54,038,739
11	ფულის სხვა შემოდინება	120,027,903	42,285,959	162,313,862	1,208,756	35,700,080	36,908,836	1,208,756	35,700,080	36,908,836
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	691,668,251	435,190,702	1,126,858,953	15,940,802	43,072,763	59,013,565	16,879,720	74,067,855	90,947,575
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				138,739,401	205,856,476	344,595,877	137,800,484	177,171,585	314,972,069
14	ფულის წმინდა გადინება				130,081,099	141,853,152	271,934,251	98,529,304	63,612,597	162,141,902
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				107%	145%	127%	140%	279%	194%

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი:

3/31/2022

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	11,766,244	235,325	0	0	0	0	0	235,325	0	0	235,325
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	11,766,244	2,0%	235,325					235,325			235,325
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5,0%	0					0			0
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8,0%	0					0			0
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11,0%	0					0			0
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14,0%	0					0			0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0										0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0,5%	0								0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1,0%	0								0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2,0%	0								0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3,0%	0								0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4,0%	0								0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით											0
3	სულ	11,766,244		235,325	0	0	0	0	235,325	0	0	235,325

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	507,324,342
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(34,174,089)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	473,150,253
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	235,325
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის 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	235,325
ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქალაქებით 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 ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	114,151,083
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(47,766,767)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	66,384,316
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	260,272,671
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	539,769,894
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	48.22%
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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვალო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	260,272,671	-	-	111,495,575	371,768,246
2	საზედამხედველო კაპიტალი	260,272,671			99,757,030	360,029,701
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				11,738,546	11,738,546
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	3,713,984	213,204	17,595,343	-	15,541,519
5	რეზიდენტი	3,712,715	213,204	6,696,867	-	10,091,647
6	არარეზიდენტი	1,269	-	10,898,476	-	5,449,872
7	საბითუმო დაფინანსება	24,029,907	11,968,143	668,991	155,466	11,795,834
8	გამართლებადი ან 1 წელზე ნაკლები ხარისხი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	11,186,010	11,799,270	606,387	-	11,795,834
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	12,843,897	168,872	62,604	155,466	-
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					-
11	სხვა ვალდებულებები	23,654,554	6,325,182	2,955,992	3,473,560	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	23,654,554	6,325,182	2,955,992	3,473,560	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					399,105,600
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	69,077,711	-	-	-	427,401
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	1,758,653	82,696,800	60,183,116	144,595,478	192,465,882
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	1,750,349	46,634	433,993	3	486,547
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	8,304	82,114,594	57,768,265	133,942,399	183,796,620
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	-	-	-	-
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	535,572	1,336,449	10,653,076	7,860,510
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	535,572	1,336,449	10,653,076	7,860,510
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მალაი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	-	644,410	-	322,205
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	58,060,977	24,970,013	5,679,481	32,672,433	105,175,793
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		14	-	-	14
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	58,060,977	24,969,999	5,679,481	32,672,433	105,175,779
28	გარეზალანსური მუხლები	-	45,510,870	27,720,882	41,141,409	9,997,250
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					308,066,327
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					129.55%

*უვალო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადინობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 17

რისკის კლასები	განაწილება წარჩენი ვადიანობის მიხედვით					
	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
	მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	351	0	-	-		351
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	5,952,967	131,962	-	-		6,084,928
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	269	108,890,380	166,604,894	27,367,475	14,001,296	316,864,313
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	326,817	6,870,670	8,598,601	-	15,796,088
10 ვადაგადაცილებული სესხები*	21	3,319	15,754	-	1,649,745	1,668,838
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შენავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ერთეულები:	60,529,331	24,094,085	2,213,507	-	59,449,801	146,286,724
15 სულ	66,482,918	133,443,243	175,689,071	35,966,075	73,451,097	485,032,405

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე განაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღრიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 18

	საბალანსო აკრედიტის						საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)
	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	
	ბილანსი ღირებულება		სტეკილური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უსოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უსოქმედო					
1	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	351					351
2	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები უპირიზონო მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ						-
3	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები საკარო დაწესებულებების მიმართ						-
4	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები საერთაშორისო არა-ანგარიშგების მიმართ						-
6	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	6,084,930					6,084,930
7	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები კომერციული კლიენტების მიმართ	32,712,568	299,235,006	15,083,261	4,877,155	17,611,318	311,987,158
8	უპირიზონო და პირიზონით საკალო მოთხოვნები	600,613	-	600,613	-	65,015	-
9	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი პონების იპოთეკით	3,661,518	13,282,837	1,148,267	253,547	-	15,542,541
10	ფაქტად დაცული სესხები*	3,808,217	9,421	2,148,799	-	17,259	1,668,838
11	საბანკო საზღვარსციფრული რისკის კატეგორიაში შემავალი რითივები	-	-	-	-	-	-
12	სა კლიენტების მოთხოვნები კომერციული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კლიენტების ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-
14	სხვა რითივები:	38,683,405	149,197,750	19,328,545	208,293	637,598	168,344,317
15	სულ	75,658,104	467,800,873	36,160,686	5,338,995	-	18,308,931
16	მათ შორის: სესხები	36,974,699	312,517,843	16,832,141	5,130,703	-	327,529,688
17	მათ შორის: საკალო ფასიანი ქაღალდები		4,976,330		99,140		4,877,190

ფაქტად დაცული სესხები* - ფაქტად დაცული სესხები შეიცემა როგორც მე-10 პუნქტში ასევე განაწილდება იმ კლასებში სადაც ფაქტად დაცული პიზონიდან კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა, ირმატი აღირიცხვის გამოსარიცხად წარმულამ არ მონაწილეობს ფაქტად დაცული სესხების სტრუქტურაში.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2022

ცხრილი 19

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ლირებულზე		საეკვივალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	საბალანსო ლირებულზე	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი						(ა+ბ-გ-დ-ე)
დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით								
1 სახელწიფი ორგანიზაციები	16	351	12	-	-	-	355.78	
2 საფინანსო ინსტიტუტები	277,139	20,434,248	135,581	273,531	-	-	20,302,275.65	
3 ლომარდები	-	-	-	-	-	-	-	
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	282,389	6,493,883	84,717	129,728	16,098,482	-	6,561,826.68	
5 უძრავი ქონების მწვერმნტი	-	13,549,467	94,095	241,585	-	-	13,213,786.30	
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	6,393,871	21,836,846	2,409,826	336,940	-	-	25,483,950.96	
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	-	-	-	-	-	-	-	
8 სამომხმარებლო საქონლით გაქრობა	1,519,048	36,611,229	456,862	728,531	426	-	36,944,883.60	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	14,160,213	41,131,489	6,677,487	242,134	1,077,283	-	48,372,081.45	
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	-	31,807	3,168	-	-	-	28,639.76	
11 ფუნდამენტის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	-	-	-	-	-	-	-	
12 გაქრობა (სხვა)	745	53,268,419	1,501,006	760,962	-	-	51,007,195.65	
13 წარმოება (სხვა)	-	3,982,694	-	79,420	-	-	3,903,274.29	
14 სასტუმროები და ტურიზმი	-	35,745,362	-	710,527	-	-	35,034,835.06	
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	-	2,010,932	-	39,945	-	-	1,970,987.84	
16 მძიმე მრეწველობა	917	-	459	-	-	-	458.50	
17 მეწარმეობის სადედურები და ბუნების იმპორტიორები	2,868,833	21,653,125	1,434,417	422,500	435,553	-	22,665,041.57	
18 ენერჯეტიკა	9,251	1,180,171	4,640	23,596	-	-	1,161,185.75	
19 ავტომობილების დილერები	766,515	16,151,552	401,719	282,441	-	-	16,233,905.86	
20 ავანდაცვა	546	14,540,064	546	287,972	-	-	14,252,091.43	
21 ფარმაცევტიკა	-	-	-	-	-	-	-	
22 ტელეკომუნიკაცია	-	-	-	-	-	-	-	
23 სერვისი	10,053,448	17,667,783	3,026,480	351,193	-	-	24,343,558.27	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	-	9,310,753	-	173,776	-	-	9,136,976.33	
25 სხვა	-	1,096,497	-	10,000	-	-	1,086,496.66	
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	641,767	1,906,452	601,127	35,921	64,589	-	1,911,171.95	
27 სხვა აქტივები	38,683,405	149,197,750	19,328,545	208,293	-	632,598	168,344,317.37	
28 სულ	75,658,104	467,800,873	36,160,686	5,338,995	-	18,308,931	501,959,296.71	

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 3/31/2022
ცხრილი 20

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	102,434,731	672,000
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	29,429,585	-
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	10,330,541	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	9,449,406	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	9,649,639	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად		
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	109,901,473	572,860
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	18,393,553	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	62,414,175	572,860
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	11,222,887	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	1,808,393	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	8,062,465	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	8,000,000	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	21,962,844	99,140

(0.00)

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 3/31/2022
 ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მილიანი დირბულეზა	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	114,943,151	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	4,350,448	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	7,931,859	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	90,250,758	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	-	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	-	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	72,347,142	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	227,283	270,700
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	-	
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	17,676,333	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	36,974,699	

(0)

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: **ცხრილი 24**

3/31/2022

სახელი	მილიანი დონეზელება					სპეციალური და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი	
	სტანდარტული	საფურადღებო	არასტანდარტული	საცემო	უზღველი	სტანდარტული	საფურადღებო	არასტანდარტული	საცემო	უზღველი		
საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	16	-	-	-	9	8	12	-	-	-	4	8
1 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	16	-	-	-	9	8	12	-	-	-	4	8
2 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	14,442,331	13,808,414	356,778	250,376	3,945	22,818	409,112	273,531	35,678	75,113	1,973	22,818
3 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	6,768,802	6,486,414	-	282,389	-	-	214,445	129,728	-	84,217	-	-
5 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	13,020,204	12,079,251	940,953	-	-	-	335,680	241,585	94,095	-	-	-
6 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	28,146,974	16,846,983	4,906,120	6,392,367	-	1,504	2,746,766	336,940	490,612	1,917,710	-	1,504
7 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	37,972,618	36,452,339	1,231	1,517,585	-	1,463	1,185,393	728,531	123	455,275	-	1,463
9 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	55,158,014	23,692,650	17,305,151	10,267,056	3,892,102	1,055	6,919,621	242,134	1,650,264	3,080,117	1,946,051	1,055
10 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	31,677	-	31,677	-	-	-	3,168	-	3,168	-	-	-
11 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	53,051,462	38,048,109	15,002,608	-	-	745	2,261,968	760,962	1,500,261	-	-	745
13 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	3,971,007	3,971,007	-	-	-	-	79,420	79,420	-	-	-	-
14 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	35,526,338	35,526,338	-	-	-	-	710,527	710,527	-	-	-	-
15 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	1,997,231	1,997,231	-	-	-	-	39,945	39,945	-	-	-	-
16 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	917	-	-	-	917	-	-	-	-	-	459	-
17 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	23,993,833	21,125,000	-	-	2,868,833	-	1,856,917	422,500	-	-	1,434,417	-
18 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	1,189,051	1,179,800	-	13	9,204	34	28,236	23,596	-	4	4,602	34
19 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	16,606,220	14,122,056	1,717,649	766,515	-	-	684,160	282,441	171,765	229,954	-	-
20 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	14,399,165	14,398,619	-	-	-	546	288,519	287,972	-	-	-	546
21 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	27,619,631	17,559,663	6,521	10,039,113	483	13,852	3,377,673	351,193	652	3,011,734	241	13,852
24 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	9,122,992	9,122,992	-	-	-	-	173,776	173,776	-	-	-	-
25 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	1,069,581	1,069,581	-	-	-	-	10,000	10,000	-	-	-	-
26 საბანკო მართვის ხარჯის ჩანაწერი	2,528,505	1,796,026	90,712	40,608	42,571	558,587	637,047	35,921	9,071	12,183	21,286	558,587
27 სულ	346,616,573	269,282,473	40,359,401	29,556,022	6,818,064	600,613	21,962,844	5,130,703	3,955,689	8,866,807	3,409,032	600,613

ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი	
მილიანწიშნადური დირებულება - განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით	დებონტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	საბელაშვივის, საბელაშვივი დირებულებების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	ოტრო/ოტროს ნაკეთობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების სასაზრო დირებულება	უპირავი ტანგით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	აქტივებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	სხვა შესაძგ მარის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების დირებულება
საბანკო ვალდებულებების დირებულება									
1 ქვებები	14,607,845.07	65,436.23	-	33,111.97	260,486,628.81	10,943,585.81	20,059,361.03	37,032,107.09	3,388,496.99
2 კორპორატიული საჯლო ფასიანი ქაღალდები									4,957,000.00
3 გარეგნობადანმო ვალდებულებები	14,072,547.04	-	4,800,000.00	-	47,547,434.60	-	2,219,338.48	7,586,338.81	38,147,501.89
4 მათ მორის უზრუნველი სესხები	-	-	-	21,630.51	35,391,199.93	-	250,708.91	515,805.77	795,353.92
5 მათ მორის უზრუნველი კორპორატიული საჯლო ფასიანი ქაღალდები									
6 მათ მორის უზრუნველი გარეგნობადანმო ვალდებულებები	-	-	-	-	740,260.00	-	-	-	-

