

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 ვალიანობის 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:

9/30/2022

ცხრილი 1

მირითადი მაჩვენებლები

N	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	123,068,356	97,550,117	197,758,571	213,542,928	209,721,422
2	206,320,756	193,618,817	260,272,671	284,057,228	222,598,622
3	335,597,490	351,715,873	365,701,072	418,561,315	322,293,617
4	78,866,579	83,391,365	91,944,550	196,083,038	128,366,649
5	99,184,695	104,972,620	115,707,019	244,837,373	171,193,809
6	151,075,861	159,874,396	176,030,767	405,081,981	281,717,634
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	720,058,855	750,031,042	831,027,870	2,007,149,130	1,945,990,534
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	17.09%	13.55%	23.80%	10.64%	10.78%
9	28.65%	26.89%	31.32%	14.15%	11.44%
10	46.61%	48.85%	44.01%	20.85%	16.56%
11	10.95%	11.58%	11.06%	9.77%	6.60%
12	13.77%	14.58%	13.92%	12.20%	8.80%
13	20.98%	22.20%	21.18%	20.18%	14.48%
მოგება					
14	7.76%	8.44%	9.91%	8.46%	8.27%
15	3.34%	3.48%	3.94%	4.63%	4.62%
16	-13.13%	-15.65%	-21.00%	2.41%	2.71%
17	4.42%	4.96%	5.97%	3.81%	3.66%
18	-10.99%	-15.47%	-5.64%	1.80%	2.08%
19	-38.47%	-63.47%	-30.70%	16.34%	19.88%
აქტივების ხარისხი					
20	9.99%	9.58%	10.67%	7.41%	7.12%
21	6.18%	6.03%	6.34%	6.60%	7.35%
22	56.49%	60.46%	61.60%	42.40%	41.43%
23	43.63%	46.55%	48.94%	43.62%	43.86%
24	-81.27%	-79.96%	-77.66%	10.06%	8.29%
ლიკვიდობა					
25	17.77%	13.89%	62.39%	21.61%	21.72%
26	85.73%	91.98%	86.21%	51.63%	51.60%
27	5.21%	1.99%	2.98%	29.46%	30.95%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	94,006,184	72,465,351	60,002,397	491,165,379	479,677,908
29	44,215,641	41,457,514	60,110,687	346,253,741	351,119,376
30	212.61%	174.79%	99.82%	141.85%	136.61%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	375,259,529	378,929,003	399,105,600	1,412,006,680	1,373,364,972
32	260,970,388	275,184,713	308,066,327	1,109,557,055	1,104,800,976
33	143.79%	137.70%	129.55%	127.26%	124.31%

* 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>
 --- იგი-ი მეთოდოლოგიით გათვალისწინებული კოეფიციენტები, რომელიც ითვლება მეთოდოლოგიისა და განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

9/30/2022

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	50,089,086	38,682,155	88,771,241	32,319,370	26,762,316	59,081,686
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351	0	351	22,141,958	255,111,018	277,252,976
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	0	6,139,715	6,139,715	61,361	51,561,969	51,623,330
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,857,860	0	4,857,860	168,880,733	0	168,880,733
6.1	მთლიანი სესხები	126,500,535	164,220,968	290,721,503	894,330,597	632,528,526	1,526,859,124
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,975,176	-11,993,720	-17,968,896	-60,957,311	-51,275,069	-112,232,379
6	წმინდა სესხები	120,525,359	152,227,248	272,752,607	833,373,286	581,253,457	1,414,626,744
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,948,063	1,079,933	3,027,996	18,655,782	5,763,664	24,419,446
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	17,318,753	X	17,318,753	19,943,032	X	19,943,032
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	57,451,956	X	57,451,956	65,983,839	X	65,983,839
11	სხვა აქტივები	10,443,526	5,176,104	15,619,630	30,663,453	10,878,685	41,542,138
12	მთლიანი აქტივები	262,688,954	203,305,155	465,994,109	1,192,076,815	931,331,110	2,123,407,924
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	679	292,027	292,706	1,361,555	14,777,672	16,139,227
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	18,677,508	2,024,574	20,702,082	166,830,517	283,475,059	450,305,576
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3,349,265	232,825	3,582,090	107,141,684	99,648,802	206,790,486
16	ვადიანი დეპოზიტები	3,791,428	23,078,419	26,869,847	496,486,492	456,464,160	952,950,652
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	3,316,112	3,316,112	112,500,000	5,018,820	117,518,820
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,132,868	7,367,973	8,500,841	11,049,502	4,490,558	15,540,060
20	სხვა ვალდებულებები	5,436,218	25,477,772	30,913,990	16,806,710	17,910,926	34,717,636
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	132,850,223	132,850,223	0	90,688,934	90,688,934
22	მთლიანი ვალდებულებები	32,387,966	194,639,925	227,027,891	912,176,460	972,474,932	1,884,651,391
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	X	209,008,277	209,008,277	X	209,008,277
24	პრივილეგირებული აქციები	83,252,400	X	83,252,400	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	-65,154,611	X	-65,154,611	20,287,724	X	20,287,724
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	11,860,152	X	11,860,152	9,460,532	X	9,460,532
30	სულ სააქციო კაპიტალი	238,966,218	X	238,966,218	238,756,533	X	238,756,533
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	271,354,184	194,639,925	465,994,109	1,150,932,993	972,474,932	2,123,407,924

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

9/30/2022

ცხრილი 3		მოგება - ზარადის ანგარიშგება			ლარებით		
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევ. ვალუტა	სულ	ლარი	ევ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	938,612	-111,905	826,707	2,543,349	-593,011	1,950,338
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	36,422,796	15,274,985	51,697,781	84,370,124	30,454,546	114,824,670
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	245,375	242,856	488,231	911,870	697,758	1,609,627
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	5,157	5,157	0	110,253	110,253
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	28,799	4,693	33,493	503,389	27,026	530,415
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	30,354	55,378	85,732
2.6	სამთავროებზე და გადასაღებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	58,661	18,579	77,241	137,140	129,684	266,824
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	838	19,037	19,875	11,363	24,718	36,081
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	16,936,773	1,811,741	18,748,514	51,353,906	6,277,440	57,631,346
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	19,152,349	13,172,921	32,325,271	31,422,103	23,132,289	54,554,392
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთივსებო კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,364,249	0	3,364,249	11,569,350	0	11,569,350
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	376,618	2,312	378,930	1,632,312	0	1,632,312
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	41,102,275	15,165,392	56,267,667	100,115,135	29,861,535	129,976,670
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,641,787	373,815	3,015,602	12,891,615	2,253,060	15,144,675
8	ვადანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,770,990	1,521,208	10,292,198	30,783,597	8,805,466	39,589,063
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	405,156	95,793	500,949	180,271	282,208	462,479
10	საკუთარ სავალსო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,638,744	7,473,666	10,112,410	8,398,798	8,218,777	16,617,575
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	217,673	70,213	287,886	377,608	336,440	714,048
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	14,674,350	9,534,695	24,209,045	52,631,889	19,895,951	72,527,840
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	26,427,925	5,630,697	32,058,622	47,483,246	9,965,584	57,448,830
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	2,588,791	1,500,391	4,089,182	9,930,710	1,991,304	11,922,014
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,117,391	1,969,013	5,086,404	11,770,733	5,958,739	17,729,472
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	528,600	468,622	997,222	1,840,023	3,967,435	5,807,458
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 კიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-26,716,674	0	-26,716,674	14,070,039	0	14,070,039
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-57,166,400	0	-57,166,400	-5,046,662	0	-5,046,662
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,564,770	0	1,564,770	437,174	0	437,174
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	643,917	0	643,917	164,129	0	164,129
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,469,102	531,531	2,000,633	2,844,292	728,452	3,572,744
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-78,918,567	2,031,922	-76,886,645	22,399,682	2,719,756	25,119,439
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	876,122	508,420	1,384,542	1,473,191	1,821,036	3,294,227
26	ბანკის განვითარების, საკომუნალტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,920,795	380,071	3,300,866	4,626,436	922,904	5,549,340
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	15,731,672	0	15,731,672	24,084,569	0	24,084,569
28	ბიროთა და საშუალებების საქმალაუტაციო ხარჯები	183,825	0	183,825	412,240	0	412,240
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,486,679	0	4,486,679	6,262,128	0	6,262,128
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	82,213,598	-56,583	82,157,015	4,861,147	113,418	4,974,565
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	106,412,691	831,908	107,244,599	41,719,711	2,857,358	44,577,069
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-185,331,258	1,200,014	-184,131,244	-19,320,029	-137,602	-19,457,631
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-158,903,333	6,830,711	-152,072,622	28,163,217	9,827,982	37,991,199
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-68,133,314	-3,152,217	-71,285,531	1,669,951	-336,516	1,333,435
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-572,860	X	-572,860	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-360,490	-132,747	-493,237	181,753	21,720	203,473
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-69,066,664	-3,284,964	-72,351,628	1,851,704	-314,796	1,536,908
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-89,836,669	10,115,675	-79,720,994	26,311,513	10,142,778	36,454,291
39	მოგების გადასახადი	-47,827	0	-47,827	3,780,718	0	3,780,718
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-89,788,842	10,115,675	-79,673,167	22,530,795	10,142,778	32,673,573
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	-89,788,842	10,115,675	-79,673,167	22,530,795	10,142,778	32,673,573

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	17,301,638	23,964,687	41,266,325	107,349,367	94,194,845	201,544,212
1.1	გაცემული გარანტიები	5,599,983	11,061,080	16,661,062	39,721,620	37,386,356	77,107,976
1.2	აკრედიტოვები	0	0	0	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	11,701,655	12,903,607	24,605,263	67,627,747	56,808,489	124,436,236
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	47,145	0	47,145	21,431	0	21,431
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	125,911,000	0	125,911,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	0	0	0	125,911,000	0	125,911,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	76,678,560	5,568,743,727	5,645,422,287	277,267,489	38,095,531,166	38,372,798,655
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	76,678,560	5,567,638,084	5,644,316,644	277,267,489	38,020,163,695	38,297,431,184
4.2	გარანტია	0	1,105,643	1,105,643	0	75,367,471	75,367,471
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	32,147,091	1,984,006,250	2,016,153,340	189,959,089	6,723,228,097	6,913,187,186
5.1	ფულადი სახსრები	3,510,976	2,914,877	6,425,853	16,868,987	45,804,953	62,673,940
5.2	მეორეხარისხის ლითონები და ქვები	0	86,900	86,900	1	29,615,498	29,615,499
5.3	უძრავი ქონება	23,253,400	740,565,017	763,818,417	98,158,506	4,364,144,202	4,462,302,708
5.3.1	საცხოვრებელი	166,000	91,159,740	91,325,740	6,567,726	1,619,672,181	1,626,239,907
5.3.2	კომერციული	23,074,400	507,078,273	530,152,673	30,453,328	1,706,228,704	1,736,682,032
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	18,735,002	18,735,002	0	39,823,651	39,823,651
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	13,000	61,097,100	61,110,100	908,659	464,937,000	465,845,659
5.3.5	სხვა	0	62,494,902	62,494,902	60,228,793	533,482,667	593,711,460
5.4	მოძრავი ქონება	4,355,102	176,549,438	180,904,540	62,172,398	590,669,577	652,841,976
5.5	წილის გირავნობა	5	473,478,403	473,478,408	10,024,414	973,343,716	983,368,130
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	590,005,120	590,005,120	0	677,511,986	677,511,986
5.7	სხვა	1,027,608	406,495	1,434,103	2,734,783	42,138,165	44,872,948
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	0	0	960,962	87,591,144	88,552,106
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	0	0	0	960,962	87,591,144	88,552,106
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	14,325,125	3,935,811	18,260,936	11,500,180	11,776,727	23,276,907
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	14,876	0	14,876	1,421,599	0	1,421,599
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	20	0	20	1,189	0	1,189
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	11,180,075	1,967,678	13,147,752	5,580,716	6,514,419	12,095,135
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,145,050	1,968,133	5,113,183	5,919,464	5,262,308	11,181,772
8	შეუქმევადი საოპერაციო ოჯარი	0	0	0	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	0	0	0	914,234	914,234
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0	0	0	431,224	431,224
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	0	369,288	369,288
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	215,778	215,778
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
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: 9/30/2022

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	354,271,251	383,615,190	453,709,671	1,758,457,503	1,750,660,896
1.1	საბალანსო ელემენტები*	335,804,133	358,450,879	395,376,485	1,659,723,339	1,647,418,705
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	923,395	953,003	912,095	5,263,368	2,617,499
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	18,467,119	25,164,311	58,097,861	96,852,556	101,466,110
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0	235,325	1,881,608	1,776,080
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	177,180,003	177,808,252	188,710,598	60,084,025	16,441,261
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	188,607,601	188,607,601	188,607,601	188,607,601	178,888,377
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	720,058,855	750,031,042	831,027,870	2,007,149,130	1,945,990,534

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

9/30/2022

საფარული სახის სასესიო-საბანკო-საბიზნესო, დოკუმენტაციის 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
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:

9/30/2022

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	88,771,241		88,771,241
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351		351
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,139,715		6,139,715
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,857,860		4,857,860
6.1	მთლიანი სესხები	290,721,503		290,721,503
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(17,968,896)</i>		<i>(17,968,896)</i>
6	წმინდა სესხები	272,752,607		272,752,607
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,027,996		3,027,996
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	17,318,753		17,318,753
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	57,451,956	20,800,652	36,651,304
11	სხვა აქტივები	15,619,630		15,619,630
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	465,994,109	20,800,652	445,193,457

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

9/30/2022

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	445,193,457
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	41,017,550
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	486,211,007
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	4,422,616
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-19,971,092
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	15,342
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	470,677,872

* 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:

9/30/2022

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 მასსიმუმ 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:

9/30/2022

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%	32,402,648
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	43,203,531
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	57,604,708
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	18,001,471
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	3.95%	28,462,459
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5.27%	37,979,692
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	8.48%	61,068,504
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	10.95%	78,866,579
5	პირველადი კაპიტალი	13.77%	99,184,695
6	საზედამხედველო კაპიტალი	20.98%	151,075,861

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

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი:

9/30/2022

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	88,771,241	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,139,715	
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	290,721,503	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-17,968,896	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	4,260,434	Table 9 (Capital), C46
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	272,752,607	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,027,996	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	17,318,753	
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	57,451,956	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	20,800,652	Table 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	15,619,630	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-15,342	Table 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	465,994,109	
13	ბანკების დეპოზიტები	292,706	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	20,702,082	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	3,582,090	
16	ვადიანი დეპოზიტები	26,869,847	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	3,316,112	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,500,841	
20	სხვა ვალდებულებები	30,913,990	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	68,817	Table 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	132,850,223	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	124,848,343	Table 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებებიდან შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0	Table 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	227,027,891	
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	Table 9 (Capital), C7
24	პრივილეგირებული აქციები	83,252,400	Table 9 (Capital), C32
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	-65,154,611	Table 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	11,860,152	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	11,860,152	Table 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-11,860,152	Table 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	238,966,218	

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინაღობილი რისკის პოზიციები
(სასაღამოს და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსააღამოს ელემენტები)

რისკის კლასი	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინაღობილი რისკის პოზიციები
	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს	სასაღამოს	გარესსაღამოს			
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	-	
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	-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულების 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	-	
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	-		
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	-		
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	6,015,793	0	0	0	0	0	0	799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	123,123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,326,681		
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	259,750,317	21,037,990	929	0	0	0	0	0	0	0	280,789,700			
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	11,464,068	8,467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,015,387		
10 გადაუადგილებელი სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,151,352	674,370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,162,908		
11 მაკროსაზღაურებელი 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	-		
12 მაკროეკონომიკური მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების 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	-		
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	-		
14 სხვა ერთეულები	88,771,241	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74,309,708	0	0	0	0	0	0	369,358	0	0	75,233,103			
სულ	88,771,592	0	6,015,793	0	11,464,068	8,467	799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	342,334,500	21,037,990	675,299	0	369,358	0	0	0	0	370,527,779				

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

9/30/2022

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვაცა

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვაცამდე	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	6,139,715	0	0	1,326,681	1,326,681	22%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	259,751,246	41,000,615	21,037,990	280,789,700	264,533,172	94%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	11,464,068	16,935	8,467	4,015,387	4,015,387	35%
10 გადავადაცილებული სესხები	8,825,722	0	0	9,162,908	9,162,908	104%
11 მალაი საზედამხებდელი 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	163,450,307	0	0	75,233,103	75,233,103	46%
სულ	449,631,410	41,017,550	21,046,457	370,527,779	354,271,251	75%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 9/30/2022

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					45,516,410	37,350,602	82,867,012	45,516,410	32,334,586	77,850,996
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				45,516,410	37,350,602	82,867,012	45,516,410	32,334,586	77,850,996
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	4,168,534	15,557,757	19,726,291	716,002	122,166	838,168	177,575	22,305	199,880
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	8,067,270	122,884,096	130,951,366	1,653,018	2,418,844	4,071,862	1,074,817	1,770,282	2,845,099
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსკარზე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	20,755,866	53,017,366	73,773,232	5,317,730	11,032,593	16,350,323	1,531,476	3,598,949	5,130,424
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	14,141,159	22,673,358	36,814,517	1,800,801	18,769,329	20,570,130	1,800,801	18,769,329	20,570,130
8	ფულის მთლიანი გადინება	47,132,829	214,132,577	261,265,406	9,487,551	32,342,932	41,830,484	4,584,669	24,160,865	28,745,534
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქვალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	114,781,570	122,771,015	237,552,584	2,280,603	4,181,643	6,462,246	2,280,603	9,259,181	11,539,783
11	ფულის სხვა შემოდინება	6,562,119	5,894,217	12,456,336	45,142	-	45,142	45,142	-	45,142
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	121,343,689	128,665,232	250,008,921	2,325,745	4,181,643	6,507,388	2,325,745	9,259,181	11,584,926
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				45,516,410	37,350,602	82,867,012	45,516,410	32,334,586	77,850,996
14	ფულის წმინდა გადინება				7,161,806	28,161,289	35,323,095	2,258,923	14,901,685	17,160,608
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				636%	133%	235%	2015%	217%	454%

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

1.07 0.86

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	470,432,061
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(32,645,462)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	437,786,600
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
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	-
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის 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	41,017,550
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(19,971,092)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	21,046,457
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	206,320,756
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	458,833,057
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	44.97%
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:

9/30/2022

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	206,320,756	-	-	141,491,804	347,812,560
2	საზედამხედველო კაპიტალი	206,320,756			124,848,343	331,169,099
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				16,643,461	16,643,461
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	3,764,283	16,098,019	1,067,930	-	15,030,974
5	რეზიდენტი	3,612,402	6,073,889	460,060	-	9,639,033
6	არარეზიდენტი	151,882	10,024,130	607,870	-	5,391,941
7	საბითუმო დაფინანსება	20,813,262	9,631,957	1,912,467	-	12,415,995
8	გამოთხოვადი 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	20,453,561	2,465,999	1,912,430	-	12,415,995
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	359,701	7,165,958	37	-	-
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					-
11	სხვა ვალდებულებები	26,881,784	2,694,112	198,089	2,032,857	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	26,881,784	2,694,112	198,089	2,032,857	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					375,259,529
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	97,748,320	-	-	-	448,836
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	1,256,895	80,806,616	25,360,099	128,367,257	159,574,469
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	1,255,798	526,595	-	-	267,359
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	1,097	79,069,375	24,991,383	121,450,475	154,940,543
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	-	-	-	-
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	566,236	368,716	6,916,782	4,044,362
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	566,236	368,716	6,916,782	4,044,362
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მალაი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	644,410	-	-	322,205
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	56,077,108	25,724,527	2,937,069	26,930,906	97,746,016
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		-	-	-	-
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	56,077,108	25,724,527	2,937,069	26,930,906	97,746,016
28	გარეზალანსური მუხლები	-	8,265,228	8,914,450	24,086,647	3,201,065
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					260,970,387
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					143.79%

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

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

9/30/2022

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	6,019,076	120,639	-	-	-	6,139,715
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	1,119	86,801,747	112,949,239	67,304,905	1,519,959	268,576,969
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	277,746	4,029,288	7,157,033	-	11,464,067
10 ვადაგადაცილებული სესხები*	-	-	7,333,671	-	1,492,051	8,825,722
11 მაღალი საზედამხებელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ერთეულები:	88,771,241	18,567,247	2,037,005	-	54,074,814	163,450,307
15 სულ	94,791,787	105,767,380	119,015,532	74,461,938	55,594,773	449,631,410

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.

ცხრილი 18

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედო					(ა+ბ-გ-დ-ე)	
რისკის კლასები		351					351	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ								
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მთავრობული მთავრობებისა და კერძო კომპანიების მიმართ								
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკარო დაწესებულებების მიმართ								
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ								
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო არა-ანგარიშგების მიმართ								
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		6,139,715					6,139,715	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული კლიენტების მიმართ	25,617,533	255,521,722	12,562,287	4,101,887	-	-	264,475,082	
8 უპირობო და პირობითი საკალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	14,876	-	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკალომდელი პონების იპოთეკით	3,439,249	9,170,994	1,146,175	158,547	-	-	11,305,520	
10 ფაქტად ვალდებულებული სესხები*	12,556,363	674,370	4,405,011	13,487	-	-	8,812,235	
11 მსაღი საზღვარსაშეფიქლო რისკის კატეგორიაში მშენალო რთოელები	-	-	-	-	-	-	-	
12 მთა კოლადამანი მოთხოვნები კომპონატოლო კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	
13 მოთხოვნები კლიენტოური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	
14 სხვა რთოელები:								
15 სულ	32,724,250	166,666,557	14,993,008	162,182	-	1,450,674	184,235,617	
16 მათ შორის: სესხები	61,781,032	437,499,339	28,761,470	4,584,793	-	1,465,350	463,994,103	
17 მათ შორის: საკალო ფასიანი ქაღალდები	29,856,782	264,692,716	13,708,462	4,260,434	-	14,876	275,780,602	
		4,957,000		99,140			4,857,860	

ფაქტად ვალდებულებული სესხები - ფაქტად ვალდებულებული სესხები შეიცემა როგორც მე-10 პუნქტში ასევე განაწილდება იმ კლასებში სადაც ფაქტად ვალდებულ პირობად კლასიფიცირებამდე აღირეხებოდა, ირმეტი აღირეხების გამოსარიცხად წირბულამი არ მონაწილეობს ფაქტად ვალდებულებული სესხების სტრუქტურში.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

9/30/2022

ცხრილი 19

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ლირებულზე		საეკვიპოვო 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 წყარო/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით								
1 სახელწიფო ორგანიზაციები	-	-	351	-	-	-	-	351.00
2 საფინანსო ინსტიტუტები	352,921	17,794,737	-	304,537	209,291	-	-	17,633,829.67
3 ლომარდები	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	-	-	-	-	-	-	-	-
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	5,723,585	6,465,473	-	1,759,602	120,732	-	-	10,308,724.32
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	-	14,943,966	-	68,879	276,212	-	-	14,598,875.02
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	-	-	-	-	-	-	-	-
8 სამომხმარებლო საქონლით გაქრობა	-	-	21,309,348	-	404,980	-	-	20,904,367.91
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	13,401,347	33,694,579	-	6,184,101	169,281	-	-	40,742,542.99
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	-	25,634	-	2,553	-	-	-	23,081.40
11 ფინანსური ტრანზაქციების და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	-	-	-	-	-	-	-	-
12 გაქრობა (სხვა)	-	50,768,905	-	1,371,520	734,647	-	-	48,662,737.89
13 წარმოება (სხვა)	-	3,645,213	-	17,400	69,424	-	-	3,558,388.95
14 სასაბურთოები და ტურნიზმი	-	52,986,114	-	428,433	969,302	-	-	51,588,378.50
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	-	1,683,170	-	-	33,504	-	-	1,649,666.24
16 მძიმე მრეწველობა	-	-	-	-	-	-	-	-
17 მეწარმეობის საფუძვლები და ბუნების იმპორტიორები	2,622,679	18,346,117	-	1,311,340	357,500	-	-	19,299,956.22
18 ენერჯეტიკა	-	904,049	-	-	18,081	-	-	885,968.41
19 ავტომობილების დილერები	-	13,241,802	-	157,642	219,499	-	-	12,864,660.96
20 ელექტროენერჯეტიკა	-	13,475,481	-	-	267,180	-	-	13,208,301.07
21 ფარმაცევტიკა	-	-	-	-	-	-	-	-
22 ტელეკომუნიკაცია	-	3,083	-	-	61	-	-	3,021.71
23 სერვისი	6,938,314	13,899,746	-	2,081,494	275,563	-	-	18,481,002.89
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	-	5,740,248	-	-	110,554	-	-	5,629,694.01
25 სხვა	-	1,130,944	-	-	10,000	-	-	1,120,943.64
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	17,936	773,822	-	20,961	14,622	-	14,876	756,175.46
27 სხვა აქტივები	32,724,250	166,666,557	-	14,993,008	162,182	-	1,450,674	184,235,617.16
28 სულ	61,781,082	437,499,339	-	28,701,470	4,422,616	-	1,465,550	466,156,285.40

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 9/30/2022

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	18,742,483	99,140
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	2,430,090	-
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	532,652	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	451,003	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	1,446,435	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად		
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	3,203,677	-
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	14,876	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	725,410	
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	225,579	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	199,989	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	2,037,823	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	17,968,896	99,140

(0.00)

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 9/30/2022

ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მილიანი ლირებულა	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	29,775,904	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	447,349	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	1,166,472	
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	384,331	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	-	
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	-	
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	14,876	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	767,265	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	29,056,781	

ԳՆԱՀԱՅՈՒՄ

Կատեգորիա, հարկի տեսակ, թվականներ և արժեքներ, անհատական կազմակերպություններ և փոփոխություններ	Վերականգնողական հարկերի և հարկի գումարի վճարումների կազմակերպությունների համակարգի արժեքները և փոփոխությունները																	
	Հարկապահության թվականներ		Հարկապահության թվականներ				Հարկապահության թվականներ											
	Կազմակերպություն	Կազմակերպություն	Հարկապահության թվականներ	Հարկապահության թվականներ	Հարկապահության թվականներ	Հարկապահության թվականներ	Հարկապահության թվականներ	Հարկապահության թվականներ	Հարկապահության թվականներ	Հարկապահության թվականներ	Հարկապահության թվականներ							
1	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
1.1	196,721,200	205,140,378	9,377,200	9,334,397	14,494	14,494	9,084,707	9,084,707	134,100	134,100	20,000,701	20,000,701	9,377,207	9,377,207	92,991	92,991	9,377,207	9,377,207
1.2																		
1.3																		
1.4																		
1.5																		
1.6	410,330	410,330																
1.7	277,221,915	211,147,063	3,227,427	3,226,397			31,497,908	31,497,908	126,103	126,103	28,645,075	28,645,075	9,377,207	9,377,207	9,580,243	9,580,243	2,883,837	2,883,837
1.8	17,270,754	11,487,041	91,096	1,000,000			124,763	7,207			37,207	37,207	21,991	21,991	84,004	82,213		
2	4,997,000	4,997,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1																		
2.2																		
2.3																		
2.4																		
2.5																		
2.6																		
2.7																		
2.8																		
3	41,264,820	15,547,200	-	-	424,002	424,002	-	-	-	-	697,200	697,200	-	-	-	-	-	-
3.1																		
3.2																		
3.3																		
3.4																		
3.5																		
3.6																		
3.7																		
3.8																		
3.9																		
3.10																		
3.11																		
3.12																		
3.13																		
3.14																		
3.15																		
3.16																		
3.17																		
3.18																		
3.19																		
3.20																		
3.21																		
3.22																		
3.23																		
3.24																		
3.25																		
3.26																		
3.27																		
3.28																		
3.29																		
3.30																		
3.31																		
3.32																		
3.33																		
3.34																		
3.35																		
3.36																		
3.37																		
3.38																		
3.39																		
3.40																		
3.41																		
3.42																		
3.43																		
3.44																		
3.45																		
3.46																		
3.47																		
3.48																		
3.49																		
3.50																		
3.51																		
3.52																		
3.53																		
3.54																		
3.55																		
3.56																		
3.57																		
3.58																		
3.59																		
3.60																		
3.61																		
3.62																		
3.63																		
3.64																		
3.65																		
3.66																		
3.67																		
3.68																		
3.69																		
3.70																		
3.71																		
3.72																		
3.73																		
3.74																		
3.75																		
3.76																		
3.77																		
3.78																		
3.79																		
3.80																		
3.81																		
3.82																		
3.83																		
3.84																		

სახელი	მილიანი დონეზელება					სპეციალური და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი	
	სტანდარტული	საფურადღობო	არასტანდარტული	საცემო	უიზუდო	სტანდარტული	საფურადღობო	არასტანდარტული	საცემო	უიზუდო		
საბანკო მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 საბანკო მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 საბანკო მომსახურების ხარჯები	11,843,650	10,514,229	976,500	204,578	5,659	142,684	513,828	209,291	97,650	61,373	2,829	142,684
3 საბანკო მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 საბანკო მომსახურების ხარჯები	12,185,432	6,036,585	425,262	5,723,583	-	-	1,880,333	120,732	42,526	1,717,075	-	-
5 საბანკო მომსახურების ხარჯები	14,499,408	13,810,619	688,789	-	-	-	345,091	276,212	68,879	-	-	-
6 საბანკო მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 საბანკო მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 საბანკო მომსახურების ხარჯები	21,200,435	21,200,435	-	-	-	-	404,980	404,980	-	-	-	-
9 საბანკო მომსახურების ხარჯები	46,998,924	18,995,112	14,602,466	9,509,245	3,892,102	-	6,353,382	169,281	1,385,277	2,852,773	1,946,051	-
10 საბანკო მომსახურების ხარჯები	25,529	-	25,529	-	-	-	2,553	-	2,553	-	-	-
11 საბანკო მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 საბანკო მომსახურების ხარჯები	50,447,558	36,732,356	13,715,202	-	-	-	2,106,167	734,647	1,371,520	-	-	-
13 საბანკო მომსახურების ხარჯები	3,645,213	3,471,213	174,000	-	-	-	86,824	69,424	17,400	-	-	-
14 საბანკო მომსახურების ხარჯები	52,749,448	48,465,119	4,284,329	-	-	-	1,397,735	969,302	428,433	-	-	-
15 საბანკო მომსახურების ხარჯები	1,675,202	1,675,202	-	-	-	-	33,504	33,504	-	-	-	-
16 საბანკო მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 საბანკო მომსახურების ხარჯები	20,497,679	17,875,000	-	-	2,622,679	-	1,668,840	357,500	-	-	1,311,340	-
18 საბანკო მომსახურების ხარჯები	904,049	904,049	-	-	-	-	18,081	18,081	-	-	-	-
19 საბანკო მომსახურების ხარჯები	12,551,384	10,974,983	1,576,400	-	-	-	377,141	219,499	157,642	-	-	-
20 საბანკო მომსახურების ხარჯები	13,358,983	13,358,983	-	-	-	-	267,180	267,180	-	-	-	-
21 საბანკო მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 საბანკო მომსახურების ხარჯები	3,069	3,069	-	-	-	-	61	61	-	-	-	-
23 საბანკო მომსახურების ხარჯები	20,716,457	13,778,143	-	6,938,314	-	-	2,357,057	275,563	-	2,081,494	-	-
24 საბანკო მომსახურების ხარჯები	5,570,213	5,570,213	-	-	-	-	110,554	110,554	-	-	-	-
25 საბანკო მომსახურების ხარჯები	1,069,581	1,069,581	-	-	-	-	10,000	10,000	-	-	-	-
26 საბანკო მომსახურების ხარჯები	779,287	731,102	30,250	-	-	17,936	35,583	14,622	3,025	-	-	17,936
27 სულ	290,721,503	241,605,157	39,567,775	23,110,462	6,634,276	31,166	18,742,483	4,580,964	3,880,077	6,933,139	3,317,138	31,166

ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი	
მილიანწიშნადური დორებულბა - განაწილბა ურუნველყოფბის მიხედვით	დებოზიტით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	საბელშეფის, საბელშეფი დრებულბების გარანტიით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტბის გარანტიით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	ოტრო/ოტროს ნაკვირვითი ურუნველყოფილი ვალდებულბის სასაზრო დორებულბა	უბრავი ტრანზიტ ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	აქტივით/წილებით და სხვა ფინანს ტრადიციით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	სხვა ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	სხვა მესამე პარტის თავდებობით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	არაურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა
საბანკო ვალდებულებების დორებულბა	13,533,942.21	65,436.23	-	23,813.50	205,003,318.98	12,060,016.78	12,781,641.15	29,488,628.50	17,764,705.23
1 ქვებები									
2 კორპორატიული საჯლო ფინანსი ქვადვებები									
3 გარანტიასადასმლო ვალდებულბები	5,134,180.48	-	-	-	14,298,268.28	-	1,151,820.79	8,574,521.44	12,107,533.86
4 მათ შორის უზრუნველბი სესხები	-	-	-	-	28,790,978.36	-	-	-	265,803.37
5 მათ შორის უზრუნველბი კორპორატიული საჯლო ფინანსი ქვადვებები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 მათ შორის უზრუნველბი გარანტიასადასმლო ვალდებულბები	-	-	-	-	687,040.00	-	-	-	-

