

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:

3/31/2023

ცხრილი 1

მირითადი მაჩვენებლები

N	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	192,167,932	174,241,274	123,068,356	97,550,117	197,758,571
2	248,521,232	236,750,274	206,320,756	193,618,817	260,272,671
3	329,387,664	326,927,233	335,597,490	351,715,873	365,701,072
4	70,306,103	68,304,667	78,866,579	83,391,365	91,944,550
5	88,782,812	85,915,626	99,184,695	104,972,620	115,707,019
6	125,546,612	130,843,310	151,075,861	159,874,396	176,030,767
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	614,531,119	622,042,906	720,058,855	750,031,042	831,027,870
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	31.27%	28.01%	17.09%	13.55%	23.80%
9	40.44%	38.06%	28.65%	26.89%	31.32%
10	53.60%	52.56%	46.61%	48.85%	44.01%
11	11.44%	10.98%	10.95%	11.58%	11.06%
12	14.45%	13.81%	13.77%	14.58%	13.92%
13	20.43%	21.03%	20.98%	22.20%	21.18%
მოგება					
14	3.92%	6.30%	7.76%	8.44%	9.91%
15	2.67%	3.29%	3.34%	3.48%	3.94%
16	-2.20%	-11.56%	-13.13%	-15.65%	-21.00%
17	1.25%	3.91%	4.42%	4.96%	5.97%
18	10.30%	-6.06%	-10.99%	-15.47%	-5.64%
19	16.26%	-18.93%	-38.47%	-63.47%	-30.70%
აქტივების ხარისხი					
20	16.46%	14.37%	9.99%	9.58%	10.67%
21	8.91%	7.86%	6.18%	6.03%	6.34%
22	57.24%	54.58%	56.49%	60.46%	61.60%
23	39.49%	41.14%	43.63%	46.55%	48.94%
24	-14.70%	-83.68%	-81.27%	-79.96%	-77.66%
ლიკვიდობა					
25	25.67%	22.79%	17.77%	13.89%	62.39%
26	82.65%	82.37%	85.73%	91.98%	86.21%
27	4.91%	5.11%	5.21%	1.99%	2.98%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	127,720,761	99,326,714	94,006,184	72,465,351	60,002,397
29	37,610,943	38,373,948	44,215,641	41,457,514	60,110,687
30	339.58%	258.84%	212.61%	174.79%	99.82%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	356,775,976	356,469,175	375,259,529	378,929,003	399,105,600
32	229,654,933	251,401,668	260,970,388	275,184,713	308,066,327
33	155.35%	141.79%	143.79%	137.70%	129.55%

* 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 კოეფიციენტები, ოფიციალური დაჯერებული მონაცემები, განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საავტომატო დაცვას მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2023

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	81,965,928	44,308,122	126,274,050	28,923,952	31,605,379	60,529,331
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351	0	351	351	0	351
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	0	6,175,047	6,175,047	0	6,084,930	6,084,930
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,857,860	0	4,857,860	4,857,860	0	4,857,860
6.1	მთლიანი სესხები	92,408,013	123,692,314	216,100,327	133,084,970	213,531,603	346,616,573
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-7,769,959	-11,480,105	-19,250,064	-7,253,013	-14,709,831	-21,962,844
6	წმინდა სესხები	84,638,054	112,212,209	196,850,263	125,831,957	198,821,772	324,653,729
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,681,559	587,352	2,268,911	1,645,266	1,262,082	2,907,348
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,559,847	X	13,559,847	19,261,987	X	19,261,987
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	54,356,732	X	54,356,732	62,373,792	X	62,373,792
11	სხვა აქტივები	16,112,561	4,622,575	20,735,136	13,326,779	7,909,189	21,235,968
12	მთლიანი აქტივები	257,226,892	167,905,305	425,132,197	256,275,944	245,683,352	501,959,297
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	679	270,463	271,142	11,562	12,642,045	12,653,607
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	16,620,578	818,166	17,438,744	4,826,209	6,707,856	11,534,065
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3,281,749	170,806	3,452,555	3,162,706	283,840	3,446,546
16	ვადიანი დეპოზიტები	2,680,379	894,163	3,574,542	5,151,959	32,652,567	37,804,526
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	3,198,140	3,198,140	0	4,365,287	4,365,287
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,141,961	9,390,098	10,532,059	1,121,784	311,138	1,432,922
20	სხვა ვალდებულებები	1,739,570	16,615,237	18,354,807	14,335,527	22,183,027	36,518,554
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	89,925,918	89,925,918	0	99,757,030	99,757,030
22	მთლიანი ვალდებულებები	25,464,916	121,282,991	146,747,907	28,609,747	178,902,790	207,512,537
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	X	209,008,277	209,008,277	X	209,008,277
24	პრივილეგირებული აქციები	56,353,300	X	56,353,300	62,514,100	X	62,514,100
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	1,210,611	X	1,210,611	11,016,180	X	11,016,180
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	11,812,102	X	11,812,102	11,908,203	X	11,908,203
30	სულ სააქციო კაპიტალი	278,384,290	X	278,384,290	294,446,760	X	294,446,760
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	303,849,206	121,282,991	425,132,197	323,056,507	178,902,790	501,959,297

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

3/31/2023

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	0	0	0	938,612	-112,154	826,458
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,030,220	1,173,395	4,203,615	28,142,178	9,767,381	37,909,559
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	126,998	50,970	177,968	257,844	351,845	609,690
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	147	147	0	222	222
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცევიების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,480	287	2,767	24,325	5,538	29,863
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	2,085	28,638	30,723
2.6	სამთავროებზე და გადაამრეგულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	52,192	0	52,192	72,150	49,761	121,911
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	16,843	16,843	1,314	24,025	25,340
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	179,733	62,352	242,085	16,394,118	1,674,358	18,068,476
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,668,818	1,042,795	3,711,612	11,390,341	7,632,993	19,023,334
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	3,379,279	0	3,379,279
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	3,566	0	3,566	375,546	11,014	386,560
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	3,033,786	1,173,395	4,207,181	32,835,615	9,666,241	42,501,856
საპროცენტო ხარჯები							
7	მიმოხმანდ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	400,205	46	400,251	2,623,886	366,222	2,990,108
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,399	-6,131	-2,732	8,735,385	1,087,554	9,822,939
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	405,156	90,772	495,928
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	2,432,806	2,432,806	2,638,744	762,201	3,400,945
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	29,589	3,464	33,053	137,817	52,036	189,853
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	433,193	2,430,185	2,863,378	14,540,988	2,358,785	16,899,173
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,600,593	-1,256,790	1,343,803	18,294,627	7,307,456	25,602,083
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	27,458	3,402	30,860	2,247,606	1,184,320	3,431,926
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	28,311	4,636	32,947	2,771,939	1,606,108	4,378,047
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	853	1,234	2,087	524,333	421,788	946,121
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) სინექსტივი ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	-1,302,073	0	-1,302,073
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	0	0	0	-26,702,132	0	-26,702,132
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,815,042	0	3,815,042	3,070,042	0	3,070,042
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	184,587	0	184,587	1,078,369	0	1,078,369
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	234,657	0	234,657	142,179	0	142,179
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	7,216	689,760	696,976	1,197,657	235,347	1,433,004
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,268,960	693,162	4,962,122	-20,268,352	1,419,667	-18,848,685
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	17,719	0	17,719	786,802	303,161	1,089,963
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	359,247	1,652	360,899	1,355,207	302,782	1,657,989
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,410,709	0	2,410,709	8,904,490	0	8,904,490
28	ბიროთა და საშუალებების საქმალუტაციო ხარჯები	22,996	0	22,996	118,371	0	118,371
29	ცვთვისა და ამორტოზაციის ხარჯები	1,085,747	0	1,085,747	2,051,140	0	2,051,140
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	769,386	0	769,386	80,112,506	47,494	80,160,000
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	4,665,804	1,652	4,667,456	93,328,516	653,437	93,981,953
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-396,844	691,510	294,666	-113,596,868	766,230	-112,830,638
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	2,203,749	-565,280	1,638,469	-95,302,241	8,073,686	-87,228,555
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-2,563,872	2,102,712	-461,160	-64,654,344	-3,452,577	-68,106,921
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	-572,860	0	-572,860
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	346,961	60,928	407,889	4,104,110	-226,817	3,877,293
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-2,216,911	2,163,640	-53,271	-61,123,094	-3,679,394	-64,802,488
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	4,420,660	-2,728,920	1,691,740	-34,179,147	11,753,080	-22,426,067
39	მოგების გადასახადი	-9,356,900	0	-9,356,900	1,766,559	0	1,766,559
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	13,777,560	-2,728,920	11,048,640	-35,945,706	11,753,080	-24,192,626
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	13,777,560	-2,728,920	11,048,640	-35,945,706	11,753,080	-24,192,626

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	16,393,036	13,702,428	30,095,464	35,152,271	79,220,890	114,373,161
1.1	გაცემული გარანტიები	3,027,375	6,494,555	9,521,930	25,864,829	41,742,533	67,607,362
1.2	აკრედიტოვები	0	0	0	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	13,365,661	7,207,873	20,573,534	9,287,442	37,478,357	46,765,799
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	47,145	0	47,145	47,145	0	47,145
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	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	76,571,811	3,961,309,898	4,037,881,709	83,453,153	7,140,835,509	7,224,288,662
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	76,571,811	3,833,289,898	3,909,861,709	83,453,153	7,140,704,529	7,224,157,682
4.2	გარანტია	0	128,020,000	128,020,000	0	130,980	130,980
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	26,868,144	1,741,854,620	1,768,722,764	33,900,286	2,785,889,606	2,819,789,893
5.1	ფულადი სახსრები	2,675,368	794,731	3,470,099	4,989,566	9,689,270	14,678,836
5.2	მეორეხარისხის ლითონები და ქვები	0	68,484	68,484	1	59,912	59,913
5.3	უძრავი ქონება	23,253,400	625,004,747	648,258,147	23,400,304	1,036,064,260	1,059,464,564
5.3.1	საცხოვრებელი	166,000	71,791,644	71,957,644	312,904	167,748,641	168,061,545
5.3.2	კომერციული	23,074,400	427,166,692	450,241,092	23,074,400	662,791,141	685,865,541
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	16,919,123	16,919,123	0	20,493,390	20,493,390
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	13,000	52,689,665	52,702,665	13,000	80,200,939	80,213,939
5.3.5	სხვა	0	56,437,622	56,437,622	0	104,830,149	104,830,149
5.4	მოძრავი ქონება	911,763	155,213,519	156,125,282	4,460,302	292,443,724	296,904,026
5.5	წილის გირავნობა	5	427,586,803	427,586,808	5	799,515,143	799,515,148
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	532,819,240	532,819,240	0	645,380,530	645,380,530
5.7	სხვა	27,608	367,096	394,704	1,050,108	2,736,767	3,786,875
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	0	0	25,523,917	160,211,256	185,735,173
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	25,523,917	160,211,256	185,735,173
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	16,550,512	5,527,009	22,077,521	13,275,249	3,377,947	16,653,196
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	14,876	0	14,876	500,142	17,893,412	18,393,553
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	20	0	20	177	0	177
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	11,172,221	1,774,415	12,946,635	10,641,597	2,168,158	12,809,755
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	5,378,292	3,752,595	9,130,886	2,633,652	1,209,790	3,843,442
8	შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარა	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	2,566	2,566
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
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: 3/31/2023

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	325,940,620	325,185,657	354,271,251	383,615,190	453,709,671
1.1	საბალანსო ელემენტები*	312,209,883	308,416,490	335,804,133	358,450,879	395,376,485
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	21,168,999	1,142,443	923,395	953,003	912,095
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	13,730,737	16,769,167	18,467,119	25,164,311	58,097,861
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0	0	0	235,325
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	160,934,422	169,201,172	177,180,003	177,808,252	188,710,598
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	127,656,077	127,656,077	188,607,601	188,607,601	188,607,601
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	614,531,119	622,042,906	720,058,855	750,031,042	831,027,870

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2023

საფარული სახის სასესიო-საბანკო დასახელებების 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	74.40%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2023

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	126,274,050		126,274,050
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351		351
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,175,047		6,175,047
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,857,860		4,857,860
6.1	მთლიანი სესხები	216,100,327		216,100,327
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(19,250,064)</i>		<i>(19,250,064)</i>
6	წმინდა სესხები	196,850,263		196,850,263
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,268,911		2,268,911
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,559,847		13,559,847
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	54,356,732	18,630,738	35,725,994
11	სხვა აქტივები	20,735,136		20,735,136
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	425,132,197	18,630,738	406,501,459

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2023

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	406,501,459
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	30,058,821
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	436,560,280
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	2,824,219
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-14,977,411
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) *	579,781
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	424,986,870

* 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:

3/31/2023

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:

3/31/2023

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%	27,653,900
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	36,871,867
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	49,162,490
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	15,363,278
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	4.44%	27,288,925
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5.95%	36,547,667
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	7.93%	48,730,223
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.44%	70,306,103
5	პირველადი კაპიტალი	14.45%	88,782,812
6	საზედამხედველო კაპიტალი	20.43%	125,546,612

* 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:

3/31/2023

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	126,274,050	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,175,047	
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	216,100,327	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-19,250,064	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	2,684,908	Table 9 (Capital), C46
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	196,850,263	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,268,911	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	13,559,847	
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	54,356,732	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	18,630,738	Table 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	20,735,136	
11.1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	-579,781	Table 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	425,132,197	
13	ბანკების დეპოზიტები	271,142	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	17,438,744	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3,452,555	
16	ვადიანი დეპოზიტები	3,574,542	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	3,198,140	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,532,059	
20	სხვა ვალდებულებები	18,354,807	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	174,830	Table 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	89,925,918	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	77,907,554	Table 9 (Capital), C44
21.2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებებიდან შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0	Table 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	146,747,907	
23	ჩვეულებრივი აქციები	209,008,277	Table 9 (Capital), C7
24	პრივილეგირებული აქციები	56,353,300	Table 9 (Capital), C32
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	1,210,611	Table 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	11,812,102	
29.1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	11,812,102	Table 9 (Capital), C9
29.2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-11,812,102	Table 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	278,384,290	

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი 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		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო			
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		-
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		-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულების მიმართ	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		-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	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		6,063,090		0		0		0		737		0		0		0		0		111,218		0		0		0		0		0		1,324,206
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115,023,226	15,072,943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130,096,169	
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	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		7,735,671		8,467		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		2,710,448
10 გადაუდებელი რისკის სესხები	0		0		0		0		0		2,254,535		0		0		0		0		21,519,602		0		0		0		0		0		105,553,439
11 მაღალი საზღვარსაშუალო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		-
12 მკლავდადანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	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		-
14 სხვა ერთეულები	126,274,050		0		0		0		0		0		0		0		0		0		67,184,345		0		0		8,467,599		0		0		88,353,344
სულ	126,274,401		0		6,063,090		0		7,735,671		8,467		2,255,272		0		-		0		203,838,392	15,072,943	#####		0		8,467,599		0		328,037,605		

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

3/31/2023

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები 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	6,175,047	0	0	1,324,206	1,324,206	21%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	115,023,226	30,058,821	15,081,411	130,099,132	128,723,238	99%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	7,735,671	0	0	2,707,485	2,707,485	35%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	79,045,183	0	0	105,553,439	104,832,348	133%
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	201,925,994	0	0	88,353,344	88,353,344	44%
სულ	409,905,472	30,058,821	15,081,411	328,037,606	325,940,620	77%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 3/31/2023

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					65,779,751	40,804,219	106,583,970	65,779,751	39,044,158	104,823,909
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				65,779,751	40,804,219	106,583,970	65,779,751	39,044,158	104,823,909
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	3,528,048	567,574	4,095,623	650,895	285,089	935,983	161,018	30,163	191,181
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	19,564,599	103,158,455	122,723,054	12,332,861	546,146	12,879,007	6,663,438	476,994	7,140,431
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსკარზე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	16,704,293	16,687,099	33,391,392	6,156,049	4,538,977	10,695,026	1,509,058	1,309,622	2,818,680
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	5,150,129	26,796,625	31,946,754	853,411	17,334,958	18,188,369	853,411	17,334,958	18,188,369
8	ფულის მთლიანი გადინება	44,947,069	147,209,753	192,156,822	19,993,215	22,705,170	42,698,385	9,186,924	19,151,737	28,338,661
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქვალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	83,872,643	79,304,454	163,177,097	1,066,243	1,211,522	2,277,765	1,066,243	4,390,328	5,456,571
11	ფულის სხვა შემოდინება	6,319,268	3,293,002	9,612,270	214,803	-	214,803	214,803	-	214,803
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	90,191,911	82,597,456	172,789,367	1,281,047	1,211,522	2,492,569	1,281,047	4,390,328	5,671,375
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				65,779,751	40,804,219	106,583,970	65,779,751	39,044,158	104,823,909
14	ფულის წმინდა გადინება				18,712,168	21,493,648	40,205,816	7,905,877	14,761,409	22,667,286
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				352%	190%	265%	832%	265%	462%

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

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	428,536,210
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(29,863,058)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	398,673,151
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 საადრიცხო 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	30,058,821
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(14,977,411)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	15,081,411
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	248,521,232
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	413,754,562
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	60.06%
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:

3/31/2023

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:	248,521,232	-	-	95,389,604	343,910,836
2	საზედამბედელო კაპიტალი	248,521,232			77,907,554	326,428,786
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				17,482,050	17,482,050
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	3,506,754	456,040	-	-	3,764,532
5	რეზიდენტი	3,506,484	456,040	-	-	3,764,398
6	არარეზიდენტი	270	-	-	-	135
7	საბითუმო დაფინანსება	17,656,302	9,708,722	563,193	-	9,100,608
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	17,348,260	289,763	563,193	-	9,100,608
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	308,043	9,418,958	-	-	-
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					-
11	სხვა ვალდებულებები	17,188,853	301,797	1,660,602	145,399	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	17,188,853	301,797	1,660,602	145,399	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					356,775,976
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	130,101,098	-	-	-	191,335
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	-	20,337,677	15,804,509	104,533,178	106,053,147
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	-	-	-	344,127	344,127
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	20,095,961	15,625,720	98,435,110	101,530,684
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	-	-	-	-
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	241,716	178,789	4,613,830	3,209,242
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	241,716	178,789	4,613,830	3,209,242
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მალაი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	-	-	1,140,110	969,094
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	60,757,975	4,427,716	11,420,614	53,523,426	121,305,955
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		-	-	-	-
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	60,757,975	4,427,716	11,420,614	53,523,426	121,305,955
28	გარეზალანსური მუხლები	-	8,062,050	956,019	21,077,395	2,104,496
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					229,654,933
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					155.35%

*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: **ცხრილი 17**

3/31/2023

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	6,066,100	108,946	-	-	-	6,175,046
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	13,709,357	85,371,847	45,804,786	49,182,418	194,068,409
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	10,457	1,561,446	6,163,767	-	7,735,671
10 ვადაგადაცილებული სესხები*	-	-	22,910,777	14,381,259	41,753,147	79,045,183
11 მაღალი საზედამხებელი რისკის კატეგორიაში შენგავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ერთეულები:	126,274,050	24,244,124	2,037,005	-	49,370,815	201,925,994
15 სულ	132,340,501	38,072,885	88,970,299	51,968,553	98,553,234	409,905,472

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 სტრიქონი.

ცხრილი 18

	საბალანსო აქტივები						საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)
	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	
	მთლიანი ღირებულება		სტეტილური 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					
რისკის კლასები							
1 უპრობლემა და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		351					351
2 უპრობლემა და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და კერძო სექტორის სუბსიდიზირებული სუბიექტების მიმართ							-
3 უპრობლემა და პირობითი მოთხოვნები საკარო დაწესებულებების მიმართ							-
4 უპრობლემა და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-
5 უპრობლემა და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო არა-ანგარიშგების მიმართ							-
6 უპრობლემა და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		6,175,047					6,175,047
7 უპრობლემა და პირობითი მოთხოვნები კომერციული კლიენტების მიმართ	34,941,198	174,981,450	15,854,239	2560,678	-	-	191,507,730
8 უპრობლემა და პირობითი საკალო მოთხოვნები	528,234	-	528,234	-	-	30,371	0
9 უპრობლემა და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკალომდელი პონების იპოთეკით	101,845	7,816,511	182,684	124,229	-	-	7,611,441
10 დადასტურებული სესხები*	35,425,123	58,329,706	14,709,646	602,332	-	-	78,442,851
11 მსაღი საზღვარსციფილო რისკის კატეგორიაში მშასალი რითივები	-	-	-	-	-	-	-
12 მთლიანადიანი მოთხოვნები კომერციული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-
14 სხვა რითივები:	28,252,355	205,851,939	14,127,343	139,311	-	648,328	219,837,640
15 სულ	63,823,631	394,825,298	30,692,501	2,824,218	-	678,698	425,132,210
16 მათ შორის: სესხები	35,371,276	182,797,360	16,365,157	2,684,908	-	30,371	199,119,172
17 მათ შორის: საკალო ფასიანი ქაღალდები		4,957,000		99,140			4,857,860

დადასტურებული სესხები* - დადასტურებული სესხები შეიცემა როგორც მე-10 პუნქტში ასევე განაწილდება იმ კლასებში სადაც დადასტურებულ პიზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა, ირმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად წარმულამ არ მონაწილეობს დადასტურებული სესხების სტრუქტურაში.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

3/31/2023

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	530,543	16,033,020	411,196	182,016	-	-	-	15,970,350.81
3 ლომარდები	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	5,168,830	1,844,785	1,589,053	29,183	-	-	-	5,395,378.04
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	-	12,276,953	62,203	225,479	-	-	-	11,989,270.72
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	-	-	-	-	-	-	-	-
8 სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	7,956,322	10,146,088	2,191,940	202,859	-	-	-	15,707,611.04
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	12,408,218	19,875,844	5,847,816	117,793	-	-	-	26,318,453.14
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	-	18,975	1,889	-	-	-	-	17,085.67
11 ფინანსური ტრანზაქციების და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	-	-	-	-	-	-	-	-
12 ვაჭრობა (სხვა)	-	44,289,133	1,565,782	572,626	-	-	-	42,150,725.05
13 წარმოება (სხვა)	-	3,308,768	330,877	-	-	-	-	2,977,891.24
14 სასტუმროები და ტურიზმი	-	34,716,559	1,033,258	468,509	-	-	-	33,214,792.19
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	-	75,393	-	1,467	-	-	-	73,926.68
16 მძიმე მრეწველობა	-	-	-	-	-	-	-	-
17 მეწარმეობის საფუძვლები და ბენზინის იმპორტიორები	2,368,478	15,010,459	1,184,239	292,500	-	-	-	15,902,197.82
18 ენერჯეტიკა	-	790,260	-	15,802	-	-	-	774,457.37
19 ავტომობილების დილერები	-	1,427,703	140,860	-	-	-	-	1,286,842.93
20 ელექტროენერჯეტიკა	-	12,682,387	-	251,573	-	-	-	12,430,814.12
21 ფარმაცევტიკა	-	-	-	-	-	-	-	-
22 ტელეკომუნიკაცია	-	1,998	-	40	-	-	-	1,958.54
23 სერვისი	6,985,832	10,471,911	2,120,550	208,511	-	-	-	15,128,681.91
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	-	5,370,925	-	104,046	-	-	-	5,266,878.89
25 სხვა	-	-	-	-	-	-	-	-
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	153,053	631,846	85,495	12,502	-	-	-	686,902.69
27 სხვა აქტივები	28,252,355	205,851,939	14,127,343	139,311	-	678,698	-	219,837,639.93
28 სულ	63,823,631	394,825,298	30,692,500	2,824,218	-	678,698	-	425,132,209.77

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 3/31/2023

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	19,918,012	99,140
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	1,542,733	-
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	6,128	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	1,070,344	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	466,261	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად		
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	2,210,680	-
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	30,371	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	615,480	
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	49,173	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	464,833	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	1,050,824	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	19,250,065	99,140

(0.00)

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 3/31/2023

ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მილიანი ლირებულეა	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	36,400,950	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	417,628	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	1,247,301	
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	47,655	
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	30,371	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	1,169,275	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	35,571,276	

სემბეზი	მილიანი ციფრებულა					საბუღალტრო და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი	
	სტანდარტული	საფურცადული	არასტანდარტული	საგვეო	უიზუდო	სტანდარტული	საფურცადული	არასტანდარტული	საგვეო	უიზუდო		
საბიზნის მომსახურების ხარჯები												
1 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	10,253,508	9,100,808	622,157	146,153	158,510	225,879	593,212	182,016	62,216	43,846	79,255	225,879
3 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	7,011,045	1,459,172	384,044	5,168,830	-	-	1,618,237	29,183	38,404	1,550,649	-	-
5 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	11,895,997	11,273,968	622,029	-	-	-	287,682	225,479	62,203	-	-	-
6 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	18,099,270	10,142,947	-	7,956,322	-	-	2,394,799	202,859	-	2,191,940	-	-
9 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	32,188,260	5,889,663	13,890,379	8,726,657	3,681,561	-	5,965,609	117,793	1,389,038	2,617,997	1,840,781	-
10 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	18,889	-	18,889	-	-	-	1,889	-	-	-	-	-
11 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	44,289,133	28,631,315	15,657,818	-	-	-	2,138,408	572,626	1,565,782	-	-	-
13 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	3,308,768	-	3,308,768	-	-	-	330,877	-	330,877	-	-	-
14 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	33,738,032	23,425,452	10,332,580	-	-	-	1,501,767	468,509	1,033,258	-	-	-
15 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	73,327	73,327	-	-	-	-	1,467	1,467	-	-	-	-
16 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	16,993,478	14,625,000	-	-	2,368,478	-	1,476,739	292,500	-	-	1,184,239	-
18 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	790,112	790,112	-	-	-	-	15,802	15,802	-	-	-	-
19 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	1,408,600	-	1,408,600	-	-	-	140,860	-	140,860	-	-	-
20 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	12,578,645	12,578,645	-	-	-	-	251,573	251,573	-	-	-	-
21 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	1,987	1,987	-	-	-	-	40	40	-	-	-	-
23 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	17,411,380	10,425,548	-	6,861,832	124,000	-	2,329,061	208,511	-	2,058,550	62,000	-
24 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	5,240,723	5,240,723	-	-	-	-	104,046	104,046	-	-	-	-
25 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 საბიზნის მომსახურების ხარჯები	778,172	625,118	-	-	135,117	17,936	97,997	12,502	-	67,559	17,936	-
27 სულ	216,100,326	134,285,785	46,245,264	28,859,794	6,467,667	243,815	19,250,065	2,684,908	4,624,526	8,462,982	3,233,833	243,815

მილიან/ნიშნადური დორებულბა - განაწილბა ურუნველყოფბის მიხედვით	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
	დებოზიტით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	საბელაშვივის, საბელაშვივი დრებულბების გარანტიით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტბის გარანტიით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	ოტრო/ოტრობ ნაკვიოზებით ურუნველყოფილი ვალდებულბის სასაზრო დორებულბა	ურბაცი კონტებით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	აწვებით/წილებით და სხვა ფსიანი ქალდებით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	სხვა ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	სხვა მესამე პარის თავდებობით ურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა	არაურუნველყოფილი ვალდებულბების დორებულბა
საბანკო ვალდებულბების დორებულბა	764,769.83	65,436.23	-	-	165,818,908.28	9,249,834.13	7,762,817.96	16,868,487.59	15,570,071.87
1 ქვბებუ									
2 კონპირატული საჯლო ფსიანი ქვბადვბუ									
3 გარესსადამსო ვალდებულბბა	2,695,943.15	-	-	-	5,162,543.24	-	783,522.63	11,527,921.21	9,925,533.74
4 მათ შორის უბიქვბო სვბებუ	526,363.83	-	-	-	33,859,649.65	2.63	773,136.00	124,000.00	288,124.37
5 მათ შორის უბიქვბო კონპირატული საჯლო ფსიანი ქვბადვბუ									
6 მათ შორის უბიქვბო გარესსადამსო ვალდებულბბუ	-	-	-	-	120,000.00	-	-	-	-

