

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

30/09/2023

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 დაგვიტ, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომპერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამუშაოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივების 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	საზუღადავითი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზუღადავითი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	სტანდარტიზებული მოდელი - საკრედიტო რისკის მიტევა
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 წარჩენი 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 ევოლუცია სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე
21	უმოქმედო სესხების ევოლუცია
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 ვადაგადაცილების 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 "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

ცხრილი 1

მირითადი მაჩვენებლები

N		3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი	208 608 730	201 336 930	192 167 932	174 241 274	123 068 356
2	პირველადი კაპიტალი	255 231 230	252 488 230	248 521 232	236 750 274	206 320 756
3	საზედამხედველო კაპიტალი	317 586 384	325 650 691	329 387 664	326 927 233	335 597 490
4	მირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	60 753 126	63 036 112	70 306 103	68 304 667	78 866 579
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	76 465 254	79 356 645	88 782 812	85 915 626	99 184 695
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	97 286 491	100 983 413	125 546 612	130 843 310	151 075 861
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	560 061 709	579 053 641	614 531 119	622 042 906	720 058 855
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	37,25%	34,77%	31,27%	28,01%	17,09%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	45,57%	43,60%	40,44%	38,06%	28,65%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	56,71%	56,24%	53,60%	52,56%	46,61%
11	მირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10,85%	10,89%	11,44%	10,98%	10,95%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13,65%	13,70%	14,45%	13,81%	13,77%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	17,37%	17,44%	20,43%	21,03%	20,98%
	მოგება					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3,43%	3,91%	3,92%	6,30%	7,76%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2,48%	2,56%	2,67%	3,29%	3,34%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-2,73%	-2,17%	-2,20%	-11,56%	-13,13%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	0,95%	1,35%	1,25%	3,91%	4,42%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0,30%	7,08%	10,30%	-6,06%	-10,99%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	0,45%	10,93%	16,26%	-18,93%	-38,47%
	აქტივების ხარისხი					
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	24,44%	17,97%	16,46%	14,37%	9,99%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	11,92%	9,52%	8,91%	7,86%	6,18%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	57,14%	56,55%	57,24%	54,58%	56,49%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	43,53%	40,94%	39,49%	41,14%	43,63%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-22,04%	-20,04%	-14,70%	-83,68%	-81,27%
	ლიკვიდობა					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	34,78%	32,95%	25,67%	22,79%	17,77%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	83,12%	82,90%	82,65%	82,37%	85,73%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	4,11%	4,39%	4,91%	5,11%	5,21%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	137 662 621	134 371 370	106 294 055	99 326 714	94 006 184
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	30 592 189	33 342 737	40 393 399	38 373 948	44 215 641
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	449,99%	403,00%	263,15%	258,84%	212,61%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	341 912 508	348 163 384	356 775 976	356 469 175	375 259 529
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	195 808 685	206 747 554	229 654 933	251 401 668	260 970 388
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	174,62%	168,40%	155,35%	141,79%	143,79%

* 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>

*** სეი-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, ოქტომბრის მთავარი მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საინფორმაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	81 187 212	58 738 731	139 925 943	50 089 086	38 682 155	88 771 241
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351	0	351	351	0	351
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	0	6 411 408	6 411 408	0	6 139 715	6 139 715
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	4 857 860	0	4 857 860
6,1	მთლიანი სესხები	84 646 918	112 840 640	197 487 559	126 500 535	164 220 968	290 721 503
6,2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-10 214 545	-13 332 172	-23 546 717	-5 975 176	-11 993 720	-17 968 896
6	წმინდა სესხები	74 432 373	99 508 468	173 940 842	120 525 359	152 227 248	272 752 607
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	577 390	589 698	1 167 088	1 948 063	1 079 933	3 027 996
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	12 784 676	X	12 784 676	17 318 753	X	17 318 753
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54 000	0	54 000	54 000	0	54 000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	36 170 128	X	36 170 128	57 451 956	X	57 451 956
11	სხვა აქტივები	14 928 975	4 451 715	19 380 690	10 443 526	5 176 104	15 619 630
12	მთლიანი აქტივები	220 135 105	169 700 021	389 835 126	262 688 954	203 305 155	465 994 109
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	679	280 827	281 506	679	292 027	292 706
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	12 367 859	244 913	12 612 772	18 677 508	2 024 574	20 702 082
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3 231 090	177 222	3 408 312	3 349 265	232 825	3 582 090
16	ვადიანი დეპოზიტები	2 728 721	643 207	3 371 928	3 791 428	23 078 419	26 869 847
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	3 316 112	3 316 112
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1 074 027	11 593 222	12 667 249	1 132 868	7 367 973	8 500 841
20	სხვა ვალდებულებები	1 112 238	13 706 994	14 819 232	5 436 218	25 477 772	30 913 990
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	74 397 970	74 397 970	0	132 850 223	132 850 223
22	მთლიანი ვალდებულებები	20 514 614	101 044 355	121 558 968	32 387 966	194 639 925	227 027 891
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	209 008 277	X	209 008 277	209 008 277	X	209 008 277
24	პრივილეგირებული აქციები	46 622 500	X	46 622 500	83 252 400	X	83 252 400
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	881 330	X	881 330	-65 154 611	X	-65 154 611
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	11 764 051	X	11 764 051	11 860 152	X	11 860 152
30	სულ სააქციო კაპიტალი	268 276 158	X	268 276 158	238 966 218	X	238 966 218
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	288 790 772	101 044 355	389 835 126	271 354 184	194 639 925	465 994 109

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესამაშის პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	0	0	0	938 612	-111 905	826 707
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	6 489 717	3 517 831	10 007 548	36 422 796	15 274 985	51 697 781
2,1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2,2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	29 894	105 152	135 046	245 375	242 856	488 231
2,3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	5 157	5 157
2,4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	95	180	274	28 799	4 693	33 493
2,5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2,6	სამთავროებზე და გადაამაშუმებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	32 428	0	32 428	58 661	18 579	77 241
2,7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	838	19 037	19 875
2,8	ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხებიდან	496 156	178 385	674 541	16 936 773	1 811 741	18 748 514
2,9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5 931 145	3 234 115	9 165 259	19 152 349	13 172 921	32 325 271
3	შემოსავლები გარიშებიდან/საურთიერთობის კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით			0			0
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	706 078	0	706 078	3 364 249	0	3 364 249
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	9 800	0	9 800	376 618	2 312	378 930
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	7 205 595	3 517 831	10 723 426	41 102 275	15 165 392	56 267 667
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1 091 543	139	1 091 682	2 641 787	373 815	3 015 602
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	11 299	-6 012	5 287	8 770 990	1 521 208	10 292 198
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	405 156	95 793	500 949
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	6 562 637	6 562 637	2 638 744	7 473 666	10 112 410
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	89 758	5 102	94 860	217 673	70 213	287 886
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	1 192 600	6 561 866	7 754 466	14 674 350	9 534 695	24 209 045
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	6 012 995	-3 044 035	2 968 960	26 427 925	5 630 697	32 058 622
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	75 963	-1 409	74 554	2 588 791	1 500 391	4 089 182
15,1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	77 847	6 459	84 306	3 117 391	1 969 013	5 086 404
15,2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1 884	7 868	9 752	528 600	468 622	997 222
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	-1 302 073	0	-1 302 073
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	0	0	0	-26 716 674	0	-26 716 674
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	28 859 914	0	28 859 914	-57 166 400	0	-57 166 400
21	მოგება (ზარალი) კონტინგენტული რისკებიდან	-15 930 368	0	-15 930 368	1 564 770	0	1 564 770
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	876 885	0	876 885	643 917	0	643 917
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	15 827	914 105	929 932	1 469 102	531 531	2 000 633
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	13 898 221	912 696	14 810 917	-78 918 567	2 031 922	-76 886 645
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	44 896	0	44 896	876 122	508 420	1 384 542
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	944 859	81 593	1 026 452	2 920 795	380 071	3 300 866
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7 026 496	0	7 026 496	15 731 672	0	15 731 672
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	92 176	0	92 176	183 825	0	183 825
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3 141 153	0	3 141 153	4 486 679	0	4 486 679
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2 049 496	609	2 050 105	82 213 598	-56 583	82 157 015
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	13 299 076	82 202	13 381 278	106 412 691	831 908	107 244 599
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	599 145	830 494	1 429 639	-185 331 258	1 200 014	-184 131 244
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	6 612 140	-2 213 541	4 398 599	-158 903 333	6 830 711	-152 072 622
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	705 196	2 934 021	3 639 217	-68 133 314	-3 152 217	-71 285 531
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-99 140	0	-99 140	-572 860	X	-572 860
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1 184 058	203 038	1 387 096	-360 490	-132 747	-493 237
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1 790 114	3 137 059	4 927 173	-69 066 664	-3 284 964	-72 351 628
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალ-ხარჯებამდე	4 822 026	-5 350 600	-528 574	-89 836 669	10 115 675	-79 720 994
39	მოგების გადასახადი	-1 469 082	0	-1 469 082	-47 827	0	-47 827
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	6 291 108	-5 350 600	940 508	-89 788 842	10 115 675	-79 673 167
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	6 291 108	-5 350 600	940 508	-89 788 842	10 115 675	-79 673 167

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	17 986 810	6 682 500	24 669 310	17 301 638	23 964 687	41 266 325
1,1	გაგეშული გარანტიები	2 996 149	95 947	3 092 096	5 599 983	11 061 080	16 661 062
1,2	აკრედიტაციები	0	0	0	0	0	0
1,3	კლიენტების მიერ აუთენტიფიკაციის ნაშთები	14 990 661	6 586 553	21 577 214	11 701 655	12 903 607	24 605 263
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	58 446 021	3 718 822 253	3 777 268 274	76 678 560	5 568 743 727	5 645 422 287
4,1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	58 446 021	3 686 382 223	3 744 828 244	76 678 560	5 567 638 084	5 644 316 644
4,2	გარანტია	0	32 440 030	32 440 030	0	1 105 643	1 105 643
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლო დატვირთული აქტივები	26 842 144	1 672 466 816	1 699 308 960	32 147 091	1 984 006 250	2 016 153 340
5,1	ფულადი სახსრები	2 649 368	811 745	3 461 113	3 510 976	2 914 877	6 425 853
5,2	მეორეხარისხიანი ლიონები და ქვები	0	70 017	70 017	0	86 900	86 900
5,3	უმრავი ქონება	23 253 400	584 558 828	607 812 228	23 253 400	740 565 017	763 818 417
5.3.1	საეკონომიკური	166 000	43 024 308	43 190 308	166 000	91 159 740	91 325 740
5.3.2	კომერციული	23 074 400	420 406 853	443 481 253	23 074 400	507 078 273	530 152 673
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უმრავი ქონება	0	17 297 762	17 297 762	0	18 735 002	18 735 002
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	13 000	46 129 248	46 142 248	13 000	61 097 100	61 110 100
5.3.5	სხვა	0	57 700 657	57 700 657	0	62 494 902	62 494 902
5,4	მომრავი ქონება	911 763	157 105 642	158 017 405	4 355 102	176 549 438	180 904 540
5,5	წილის გირავნობა	5	384 801 903	384 801 908	5	473 478 403	473 478 408
5,6	ფასიანი ქაღალდები	0	544 743 370	544 743 370	0	590 005 120	590 005 120
5,7	სხვა	27 608	375 311	402 919	1 027 608	406 495	1 434 103
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0
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	18 100 987	7 525 129	25 626 116	14 325 125	3 935 811	18 260 936
7,1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	30 371	0	30 371	14 876	0	14 876
7,2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარმიმღები	209	0	209	20	0	20
7,3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	11 198 743	1 832 712	13 031 454	11 180 075	1 967 678	13 147 752
7,4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და უარმიმღები	6 902 244	5 692 418	12 594 662	3 145 050	1 968 133	5 113 183
8	შეუქცევადი საოპერატივო იჯარა	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: 30/09/2023

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	262 738 588	284 906 995	325 940 620	325 185 657	354 271 251
1,1	საბალანსო ელემენტები	252 343 458	273 879 588	312 209 883	308 416 490	335 804 133
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0	21 168 999	1 142 443	923 395
1,2	გარესაბალანსო ელემენტები	10 395 131	11 027 407	13 730 737	16 769 167	18 467 119
1,3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0	0	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	169 667 044	166 490 569	160 934 422	169 201 172	177 180 003
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	127 656 077	127 656 077	127 656 077	127 656 077	188 607 601
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	560 061 709	579 053 641	614 531 119	622 042 906	720 058 855



ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

საფლავისა და საბანკო სასესიონო საბჭოს, დირექტორთა 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	60,18%

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	139 925 943		139 925 943
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351		351
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6 411 408		6 411 408
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0		0
6,1	მთლიანი სესხები	197 487 559		197 487 559
6,2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-23 546 717</i>		<i>-23 546 717</i>
6	წმინდა სესხები	173 940 842		173 940 842
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1 167 088		1 167 088
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	12 784 676		12 784 676
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54 000		54 000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	36 170 128	1 280 877	34 889 251
11	სხვა აქტივები	19 380 690		19 380 690
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	389 835 126	1 280 877	388 554 249

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის
ცხრილი 8 განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	388 554 249
2,1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	23 206 141
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	411 760 390
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	2 374 938
5,1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(11 563 070)
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) *	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	402 572 258

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

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლარი
1 მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	221 653 658
2 ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	209 008 277
3 დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4 აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	11 764 051
5 სხვა რეზერვები	
6 გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	881 330
7 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	13 044 928
8 აქციების გადაფასების რეზერვი	11 764 051
9 მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10 არამატერიალური აქტივები	1 280 877
11 აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13 კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14 ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15 გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17 აქციების ფლობა და სხვა სახითი 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20 დროებითი სხვაობებით წარმომიბილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23 მირითადი პირველადი კაპიტალი	208 608 730
24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე	46 622 500
25 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	46 622 500
26 მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	46 622 500
27 მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31 დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა	
32 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო 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	46 622 500
36 მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე	62 355 154
37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	59 973 712
38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	2 381 442
40 მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42 მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45 მეორადი კაპიტალი	62 355 154

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

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%	25 202 777
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6,00%	33 603 703
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8,00%	44 804 937
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2,50%	14 001 543
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	3,85%	21 548 807
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5,15%	28 860 009
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6,87%	38 480 012
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	10,85%	60 753 126
5	პირველადი კაპიტალი	13,65%	76 465 254
6	საზედამხედველო კაპიტალი	17,37%	97 286 491

* 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:

30/09/2023

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბულალტრული ადრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	139 925 943	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	351	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6 411 408	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5,1	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	
5,2	მინუს: ფასიანი ქაღალდების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	0	
5.2.1	მათ შორის, ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები	0	Table 9 (Capital), C46
5	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	0	
6,1	მთლიანი სესხები	197 487 559	
6,2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-23 546 717	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	2 222 417	Table 9 (Capital), C46
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	173 940 842	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1 167 088	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	12 784 676	
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	36 170 128	
10,1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1 280 877	Table 9 (Capital), C15
11	სხვა აქტივები	19 380 690	
11,1	მათ შორის გადავადებული ვალდებულება წარმოშობილი არამატერიალური აქტივებიდან	0	Table 9 (Capital), C15
12	მთლიანი აქტივები	389 835 126	
13	ბანკების დეპოზიტები	281 506	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	12 612 772	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3 408 312	
16	ვადიანი დეპოზიტები	3 371 928	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	12 667 249	
20	სხვა ვალდებულებები	14 819 232	
20,1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	159 025	Table 9 (Capital), C46
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	74 397 970	
21,1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	59 973 712	Table 9 (Capital), C44
21,2	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესამაგისი ბულალტრული ადრიცხვის სტანდარტებით	0	Table 9 (Capital), C33
22	მთლიანი ვალდებულებები	121 558 968	
23	ჩვეულებრივი აქციები	209 008 277	Table 9 (Capital), C7
24	პრივილეგირებული აქციები	46 622 500	Table 9 (Capital), C32
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	881 330	Table 9 (Capital), C11
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	11 764 051	
29,1	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	11 764 051	Table 9 (Capital), C9
29,2	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-11 764 051	Table 9 (Capital), C13
30	სულ სააქციო კაპიტალი	268 276 158	

ბანკი: სს "კითხი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

30/09/2023

ცხრილი 11

**საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესბალანსო ვალენტები)**

	რისკის ზონები																დ
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	დ
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები (ექსტრემული მთავრობებისა და (ექსტრემული ბანკების მიმართ)	351		0		0		0		0		0		0		0		-
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის და სავალდებულო თვითმართვადობების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაქვებულების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი ანლითარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საფინანსო სექტორის სუბსტრუქტურის მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		6 294 312		0		762		0		116 334		0		0		1 375 572
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121 950 448	11 634 603	0	0	0	0	133 585 051
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		0		0		0		0
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხდრებელი ქონების იპოთეკით	0		0		7 233 564	8 467	0		0		0		0		0		2 534 711
10 სავალდებულო სესხები	0		0		0		2 609 537		0		19 425 597		0		#####		59 897 168
11 (საბაიო სავალდებულო რისკის კატეგორიის მსგავსი ერთეულები)	0		0		0		0		0		0		0		0		-
12 მიკროკრედიტის მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
14 სხვა ერთეულები	139 925 943		0		0		0		0		67 261 138		0		0		67 261 138
სულ	139 926 294	0	6 294 312	0	7 233 564	8 467	2 610 299	0	0	0	208 753 517	11 634 603	#####	0	0	0	264 653 646

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

30/09/2023

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	351	0	0	0	0	0	0%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	6 411 408	0	0	0	1 375 577	1 375 577	21%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	121 950 448	23 189 206	11 634 603	133 585 051	131 869 994	99%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	7 233 564	16 935	8 467	2 534 711	2 534 711	35%	
10 ვადაგადაცილებული სესხები	48 146 336	0	0	59 897 168	59 697 168	124%	
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	207 187 081	0	0	67 261 138	67 261 138	32%	
სულ	390 929 187	23 206 141	11 643 070	264 653 645	262 738 588	65%	

0

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
თარიღი: 30/09/2023

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შუქონავი მონაცემები (დღიური სამუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური სამუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური სამუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მძალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მძალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				79 698 402	53 013 271	132 711 673	79 698 402	53 013 271	132 711 673
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	3 460 371	445 032	3 905 403	639 786	140 095	779 881	159 305	14 323	173 628
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	14 967 374	76 622 504	91 589 878	9 044 191	395 310	9 439 501	4 850 914	362 756	5 213 670
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	19 224 023	4 817 804	24 041 827	7 408 980	1 912 701	9 321 680	1 776 982	479 392	2 256 373
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	2 948 752	24 432 948	27 381 701	221 097	13 495 417	13 716 514	221 097	13 495 417	13 716 514
8 ფულის მთლიანი გადინება	40 600 521	106 318 287	146 918 808	17 314 053	15 943 523	33 257 576	7 008 298	14 351 888	21 360 186
შემოდინება									
9 უკონტრაქტო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებიდან	54 255 071	58 789 252	113 044 322	792 028	724 531	1 516 558	792 028	724 531	1 516 558
11 ფულის სხვა შემოდინება	12 803 219	3 256 187	16 059 406	-	-	-	-	-	-
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	67 058 290	62 045 438	129 103 728	792 028	724 531	1 516 558	792 028	724 531	1 516 558
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მძალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				79 698 402	53 013 271	132 711 673	79 698 402	53 013 271	132 711 673
14 ფულის წმინდა გადინება				16 522 026	15 218 992	31 741 018	6 216 270	13 627 357	19 843 627
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				482%	348%	418%	1282%	389%	669%

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	392 210 064
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(13 044 928)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	379 165 136
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	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაქტის 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	23 206 141
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(11 563 070)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	11 643 070
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	255 231 230
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	390 808 207
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	65,31%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი:

30/09/2023

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:	255 231 230	-	-	76 259 191	331 490 421
2	საზედამხედველო კაპიტალი	255 231 230			59 973 712	315 204 942
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				16 285 479	16 285 479
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	3 454 144	267 830	-	-	3 535 775
5	რეზიდენტი	3 453 921	267 830	-	-	3 535 663
6	არარეზიდენტი	224	-	-	-	112
7	საბითუმო დაფინანსება	12 849 157	12 049 341	830 000	-	6 886 312
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიმდინარეობს სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	12 529 747	412 877	830 000	-	6 886 312
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	319 409	11 636 463	-	-	-
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					-
11	სხვა ვალდებულებები	14 558 044	1 103 927	454	120 388	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	14 558 044	1 103 927	454	120 388	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					341 912 508
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	139 926 294	-	-	-	-
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	-	18 543 506	22 857 292	77 916 026	86 114 499
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	-	-	113 963	330 193	387 174
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	18 320 608	22 574 395	73 265 580	82 723 244
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	-	-	-	-
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	222 898	168 934	4 320 253	3 004 081
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	222 898	168 934	4 320 253	3 004 081
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	-	-	-	-
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	56 711 704	16 287 774	20 148 014	36 163 639	108 315 860
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		-	-	-	-
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	56 711 704	16 287 774	20 148 014	36 163 639	108 315 860
28	გარეგანობის მუხლები	-	856 019	1 159 022	21 251 732	1 378 326
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					195 808 685
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					174,62%

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

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

გვ. 17

რისკის კლასიფიკაცია	განაწილება ნარჩენი 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	6 297 446	113 963	-	-		6 411 409
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	35 580 051	73 242 620	36 274 588	24 999 523	170 096 783
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-	38 634	1 416 999	5 777 931	-	7 233 564
10	ვადადაცილებული სესხები*	-	3 721 554	18 866 541	558 717	24 999 523	48 146 336
11	მაღალი საზედამთებელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:	139 925 943	17 509 890	2 037 005	-	47 714 243	207 187 081
15	სულ	146 223 740	53 242 539	76 696 624	42 052 519	72 713 767	390 929 188

ვადადაცილებული სესხები* - ვადადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილება იმ კლასებში სადაც ვადადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

საბალანსო აქტები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-დ-ე)	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოს						
რისკის კლასები								
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ექსტრალური მთავრობებისა და ექსტრალური ბანკების მიმართ		351						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 შიდააღმართი განვითარების ბანკების მიმართ								-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ								-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		6 411 408						6 411 408
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	47 683 458	143 068 502		20 802 820	2 108 526	-	-	167 840 614
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	487 328	-		339 685	-	-	-	147 644
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკონტრაქტო მოქმედების იპოთეკით	87 346	7 328 013		181 795	113 891	-	-	7 119 672
10 ვადაგადაცემული სესხები*	35 061 512	26 444 984		13 360 160	462 143	-	-	47 684 192
11 მდალი საზედამოციფლო რისკის გატერორიანი შეზავალი ერთეულები	-	-		-	-	-	-	-
12 მიკლევიდანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ								-
13 მოთხოვნები კლასიკური ინვესტიციების სახით								-
14 სხვა ერთეულები	28 051 857	194 019 666		13 603 565	152 521	-	220 258	208 315 437
15 სულ	76 309 990	350 827 939		34 927 865	2 374 938	-	220 258	389 835 126
16 მათ შორის სესხები	48 258 133	150 396 514		21 324 300	2 222 417	-	-	175 107 930
17 მათ შორის საჯარო ფასიანი ქაღალდები		-		-	-			-

ვადაგადაცემული სესხები* - ვადაგადაცემული სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე ვადაგადაცემულ იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცემულ პიზიტივად კლასიფიცირებამდე აღრიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მომართვიან ვადაგადაცემული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი:

30/09/2023

ტბრილი 12

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		საპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედისი						(ა+ბ-გ-დ-ე)
დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით								
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	-	351	-	-	-	-	-	351,00
2 საფინანსო ინსტიტუტები	460 816	14 862 649	364 828	153 768	-	-	-	14 804 868,39
3 ლომარდები	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უზრაველი ქონების დეველოპმენტები	5 808 569	-	1 742 571	-	-	-	-	4 065 998,58
5 უზრაველი ქონების მენეჯმენტები	650 672	7 715 444	195 202	147 008	-	-	-	8 023 906,74
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	-	-	-	-	-	-	-	-
8 სამომხმარებლო საქონელია გაქრობა	7 898 728	35 796 604	2 499 184	649 079	-	-	-	40 547 069,31
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	12 743 979	17 492 272	7 718 892	79 817	-	-	-	22 437 541,54
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	-	13 205	1 299	-	-	-	-	11 905,91
11 ფინანსების, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	-	-	-	-	-	-	-	-
12 გაქრობა (სხვა)	674 370	4 974 509	202 311	98 906	-	-	-	5 347 662,63
13 წარმოება (სხვა)	-	3 453 116	345 312	-	-	-	-	3 107 804,63
14 სასტუმროები და ტურიზმი	7 612 325	26 506 698	2 565 542	470 020	-	-	-	31 083 461,25
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	-	-	-	-	-	-	-	-
16 მძიმე მრეწველობა	-	-	-	-	-	-	-	-
17 ბუნებრივრესურსების სადგურები და ბუნების ინპირირირები	2 477 540	24 617 499	2 534 380	227 500	-	-	-	24 333 159,53
18 ენერჯიკა	-	-	-	-	-	-	-	-
19 ავტომობილების დილერები	-	1 375 452	135 860	-	-	-	-	1 239 592,23
20 ჯანდაცვა	-	11 072 346	-	219 633	-	-	-	10 852 712,73
21 ფარმაცევტიკა	-	-	-	-	-	-	-	-
22 ტელეკომუნიკაცია	-	-	-	-	-	-	-	-
23 სერვისი	7 144 924	5 151 452	2 143 477	102 402	-	-	-	10 050 496,40
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	2 633 156	2 576 490	789 947	50 709	-	-	-	4 368 990,05
25 სხვა	-	-	-	-	-	-	-	-
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	153 053	1 200 185	85 495	23 576	-	-	-	1 244 168,06
27 სხვა აქტივები	28 051 857	194 019 666	13 603 565	152 521	-	220 258	-	208 315 436,98
28 სულ	76 309 990	350 827 939	34 927 865	2 374 938	-	220 258	-	389 835 125,95

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: 30/09/2023

გბრილი 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 საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	19 288 890	99 140
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	8 480 009	-
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	6 128	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	5 797 526	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	2 676 355	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად		
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	4 222 182	99 140
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	-	99 140
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	1 043 618	-
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	155 349	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	817 963	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	2 205 253	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	23 546 717	-

0,00

ბანკი: სს "ვითიზი ბანკი ჯორჯია"
 თარიღი: 30/09/2023
 ცხრილი 21

უმოქმედი სესხების ცვლილება		უმოქმედი სესხების მილიანი ღირებულება	უმოქმედი სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	36 399 687	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	11 570 523	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	494 961	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	207 039	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	-	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საფურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	53 599	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	153 440	
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 ჩამოწრის გზით	-	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	48 258 133	

Ելքի և մուտքի նկարագրիչ	Կոդ	Գնորդվող կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ					Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ					Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ					
		Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ		Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ		Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ		Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ		Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ		Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ		Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ		Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	
		Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ	Կառուցվածքային կենցաղային կենտրոններ
1.1	177 467 899	111 361 675	1 063 626	21 167 355	80 868 485	12 994	48 268 133	3 247 818	2 072 014	-	14 088 467	18 260 758	2 721 413	-	-	-	-
1.2	13 792 805	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.3	173 952 412	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.4	1 200 811	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.5	34 414 371	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.6	18 834 956	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.7	23 068 811	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.8	83 560 369	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.9	78 474 048	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.10	540 330 531	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.11	290 259 899	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.12	72 264	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.13	2 084 041	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.14	7 318 166	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	
1.15	44 647	1 061 527	22 720 234	37 956 449	12 994	48 075 633	3 251 614	2 075 014	-	14 088 413	18 102 336	2 721 413	-	-	-	-	

ბანკი: სს "ვითიბი ბანკი ჯორჯია"

თარიღი: **ცხრილი 24**

30/09/2023

სახელი	სტანდარტული	საფურცლები	არასტანდარტული	საგვე	უიმედი	სტეილური და სტეილი რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი	
						სტანდარტული	საფურცლები	არასტანდარტული	საგვე	უიმედი		
დაფარვის წყაროს მიხედვით												
1 საბუღალტრო ორგანიზაციები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 საფინანსო ინსტიტუტები	8 811 495	7 688 381	662 298	117 332	160 170	183 314	518 596	153 768	66 230	35 200	80 085	183 314
3 ლომარდები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უძრავი ქონების დეველოპმენტი	5 808 569	-	-	5 808 569	-	-	1 742 571	-	-	1 742 571	-	-
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	8 001 060	7 350 388	-	650 672	-	-	342 209	147 008	-	195 202	-	-
6 სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სამშენებლო მასალების მიწოდება, წარმოება და გაქრობა	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 სამომხმარებლო საქონელი გაქრობა	43 690 505	32 453 959	3 337 818	7 898 728	-	-	3 148 263	649 079	333 782	2 165 402	-	-
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	30 203 878	3 990 871	13 469 028	-	-	-	7 798 710	79 817	1 346 903	-	6 371 990	-
10 საწარმოო მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	12 994	-	12 994	-	-	-	1 299	-	-	-	-	-
11 გრძელვადიანი, განმავლობის და ძველად აღმოჩენილი საქონლის წარმოება და გაქრობა	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 გაქრობა (ხვევა)	5 619 669	4 945 298	-	674 370	-	-	301 217	98 906	-	202 311	-	-
13 წარმოება (ხვევა)	3 453 116	-	3 453 116	-	-	-	345 312	-	345 312	-	-	-
14 საბუღალტროები და კორპორატი	33 591 782	23 501 010	2 818 446	7 612 325	-	-	3 035 562	470 020	281 845	2 283 698	-	-
15 რესტრუქტურის, ბანკის, კაპიტალი და სხვაობის ელემენტები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 მხარე მრეწველობა	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 მიწისა და სახლის საფუძვლები და მიწის ინფრასტრუქტურა	26 808 639	11 375 000	12 956 098	-	2 477 540	-	2 761 880	227 500	1 295 610	-	1 238 770	-
18 ინფრასტრუქტურა	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 საჯარო მომსახურების დაწესებულებები	1 358 600	-	1 358 600	-	-	-	135 860	-	135 860	-	-	-
20 სახელმწიფო	10 981 641	10 981 641	-	-	-	-	219 633	219 633	-	-	-	-
21 სახელმწიფო	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 სახელმწიფო	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 სერვისები	12 265 005	5 120 081	-	7 144 924	-	-	2 245 879	102 402	-	2 143 477	-	-
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	5 208 772	2 575 616	-	2 633 156	-	-	840 656	50 709	-	789 947	-	-
25 სხვა	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 სხვა, რომელიც არ არის აღწერილი დაფარვის წყაროს სექტორში	1 321 833	1 178 780	-	-	135 117	17 936	109 070	23 576	-	67 559	17 936	-
სულ	197 487 959	111 161 025	38 068 400	32 540 076	15 516 807	201 250	23 546 717	2 222 417	3 806 840	9 557 807	7 758 403	201 250

ცხრილი 25

მილიანი/წმინდადარი დარბულები - განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
	დებიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარბულება	საბელწიფის, საბელწიფი დარბულებების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარბულება	ბანკის ან/და სფინანსო ინსტიტუტების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარბულება	ოფიციურის წყვეთილებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საბანკო დარბულება	უბრალო ქონებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარბულება	პეიფიცი/წილებით და სხვა ფინანსი ქვადვებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარბულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარბულება	სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარბულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების დარბულება
სიხშირი - არანაწილეთი საკალო ფასიანი მართობი და განსამართლი აქტივობების მიხედვით									
1 სესხები	777 408,99	44 648,72	-	-	152 613 502,69	8 283 119,21	7 218 667,03	13 253 368,76	15 296 843,18
2 კორპორატიული საკალო ფასიანი ქვადვები									
3 განსამართლი ვალდებულებები	2 464 844,23	-	-	-	1 634 295,18	-	766 332,63	14 725 000,00	3 676 300,40
4 მათ შორის უზრუნველ სესხები	738 143,49	-	-	-	46 631 313,40	2,63	580 567,28	87 604,02	220 502,02
5 მათ შორის უზრუნველ კორპორატიული საკალო ფასიანი ქვადვები									
6 მათ შორის უზრუნველ განსამართლი ვალდებულებები	-	-	-	-	120 000,00	-	-	-	-

