

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ივანე ვახტანგიშვილი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნიკოლოზ გეგუჩაძე
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.Halykbank.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 დაგვიით, 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 მანქანებლები
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 მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		1 Q 2018	4 Q 2017	3 Q 2017	2 Q 2017	1 Q 2017
საზედამხედველო კაპიტალი (მიცეულობა, ლარი)						
მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	75,647,992	58,237,201	56,500,030	54,408,404	51,062,881
2	პირველადი კაპიტალი	75,647,992	58,237,201	56,500,030	54,408,404	51,062,881
3	საზედამხედველო კაპიტალი	99,794,244	83,958,319	81,597,521	83,155,104	80,094,545
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მიცეულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	438,643,477	421,310,158	541,429,395	502,078,315	499,467,595
კაპიტალის კოეფიციენტები						
მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	17.25%	13.82%	10.44%	10.84%	10.22%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	17.25%	13.82%	10.44%	10.84%	10.22%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	22.75%	19.93%	15.07%	16.56%	16.04%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.16%	8.39%	8.35%	8.40%	8.44%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.48%	2.25%	2.20%	2.18%	2.26%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.33%	3.92%	4.29%	4.64%	5.04%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.68%	6.13%	6.15%	6.22%	6.18%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.28%	3.15%	3.44%	4.06%	4.19%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	19.98%	20.46%	21.95%	26.33%	29.01%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.55%	4.80%	5.56%	5.55%	5.50%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.56%	4.66%	5.12%	5.35%	5.56%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	79.98%	81.67%	82.89%	82.58%	85.03%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	74.37%	75.37%	73.33%	73.48%	75.34%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-2.80%	19.52%	5.17%	-6.60%	-8.27%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.65%	19.63%	20.10%	21.80%	22.96%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	92.31%	91.42%	91.06%	92.08%	92.89%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	7.38%	6.59%	8.85%	10.53%	9.43%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	73,616,729	69,155,282			
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	38,756,948	33,041,043			
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	189.94%	209.30%			

** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას
*** სეი-ის მეთოდოლოგიით გააგაორიფიციული კოეფიციენტი, რომელიც ააუღეს იეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საგადადებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	3,027,703	6,185,177	9,212,880	3,499,325	7,027,642	10,526,967
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,560,268	43,696,453	50,256,721	12,414,573	37,190,129	49,604,702
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	505,442	7,498,031	8,003,473	537,639	6,474,229	7,011,868
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,178,836	0	16,178,836	15,628,199	0	15,628,199
6.1	მთლიანი სესხები	64,403,383	257,317,132	321,720,515	38,037,703	215,975,907	254,013,610
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-3,026,849	-11,635,954	-14,662,803	-2,483,143	-11,644,339	-14,127,482
6	წმინდა სესხები	61,376,534	245,681,178	307,057,712	35,554,560	204,331,568	239,886,128
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	903,945	1,335,141	2,239,086	602,928	1,249,382	1,852,310
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	311,330	0	311,330	339,465	0	339,465
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	15,646,720	0	15,646,720	15,144,932	0	15,144,932
11	სხვა აქტივები	503,974	420,812	924,786	662,329	1,716,263	2,378,592
12	მთლიანი აქტივები	105,068,752	304,816,792	409,885,544	84,437,950	257,989,213	342,427,163
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	156,936,000	156,936,000	0	125,927,800	125,927,800
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	10,952,250	14,278,042	25,230,292	9,864,738	16,191,328	26,056,066
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	1,758,556	3,274,662	5,033,218	1,921,773	4,310,461	6,232,234
16	ვადიანი დეპოზიტები	8,885,395	23,508,709	32,394,104	5,411,053	28,739,419	34,150,472
17	საკუთარი სავალდებულებები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	76,053,600	76,053,600	0	57,462,200	57,462,200
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	363,035	5,227,689	5,590,724	150,347	1,788,278	1,938,625
20	სხვა ვალდებულებები	3,426,830	1,312,364	4,739,194	3,115,318	8,611,891	11,727,209
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	24,144,000	24,144,000	0	24,452,000	24,452,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	25,386,066	304,735,066	330,121,132	20,463,229	267,483,377	287,946,606
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	62,000,000		62,000,000	48,000,000		48,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0		0	0		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		0	0		0
26	საემისიო კაპიტალი	0		0	0		0
27	საერთო რეზერვები	0		0	0		0
28	გაუნაწილებელი მოგება	17,359,424		17,359,424	6,071,302		6,071,302
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	404,988		404,988	409,255		409,255
30	სულ სააქციო კაპიტალი	79,764,412		79,764,412	54,480,557		54,480,557
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	105,150,478	304,735,066	409,885,544	74,943,786	267,483,377	342,427,163

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	119,124	102,246	221,370	160,266	30,737	191,003
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	1,876,092	5,448,441	7,324,533	1,277,358	5,371,938	6,649,296
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	796,278	2,850,723	3,647,001	556,208	2,738,281	3,294,489
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		94,228	94,228		105,813	105,813
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		223,701	223,701	49,882	209,711	259,593
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	116,388	733,448	849,836	76,367	649,821	726,188
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		240,809	240,809	1,242	242,335	243,577
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		7,430	7,430			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	949,326	1,139,226	2,088,552	531,869	1,256,193	1,788,062
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	14,100	158,876	172,976	61,790	169,784	231,574
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	73,290	239,237	312,527	123,746	207,275	331,021
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	449,127	0	449,127	406,760	0	406,760
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	71,257	24,858	96,115	26,586	30,747	57,333
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	2,588,890	5,814,782	8,403,672	1,994,716	5,640,697	7,635,413
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნადე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	183,467	20,430	203,897	146,646	45,716	192,362
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	83,780	144,896	228,676	63,551	168,648	232,199
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	1,195,901	1,195,901	0	793,684	793,684
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	734,741	734,741	0	575,809	575,809
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	180,155	12,931	193,086	183,506	65,874	249,380
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	447,402	2,108,899	2,556,301	393,703	1,649,731	2,043,434
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,141,488	3,705,883	5,847,371	1,601,013	3,990,966	5,591,979
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	121,664	187,208	308,872	77,013	754,179	831,192
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაცემული მომსახურების მიხედვით	165,923	312,786	478,709	128,266	1,725,793	1,854,059
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	44,259	125,578	169,837	51,253	971,614	1,022,867
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილიმგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	213,949		213,949	781,373		781,373
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო ხასრების გადაფასებიდან	-204,966		-204,966	-508,727		-508,727
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0		0	0		0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,616	250	1,866	26,313	5,545	31,858
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	93,290	10,829	104,119	5,559	1,603	7,162
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	225,553	198,287	423,840	381,531	761,327	1,142,858
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაცემული არასაპროცენტო ხარჯები	155,033		155,033	111,052		111,052
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	70,479	0	70,479	160,247	4,778	165,025
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	1,977,428		1,977,428	1,654,887		1,654,887
28	პირითადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	8,527		8,527	7,234		7,234
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	268,808		268,808	235,089		235,089
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	358,243	212,294	570,537	337,187	174,426	511,613
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	2,838,518	212,294	3,050,812	2,505,696	179,204	2,684,900
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-2,612,965	-14,007	-2,626,972	-2,124,165	582,123	-1,542,042
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-471,477	3,691,876	3,220,399	-523,152	4,573,089	4,049,937
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-681,487		-681,487	-537,220		-537,220
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,346		5,346	194,320		194,320
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-676,141	0	-676,141	-342,900	0	-342,900
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასურებისწინავე შემოსავალ-ხარჯებამდე	204,664	3,691,876	3,896,540	-180,252	4,573,089	4,392,837
39	მოგების გადასახადი	520,270		520,270	599,466		599,466
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-315,606	3,691,876	3,376,270	-779,718	4,573,089	3,793,371
41	გაუფასურებისწინავე შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	-315,606	3,691,876	3,376,270	-779,718	4,573,089	3,793,371

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	8,169,514	1,151,050	9,320,564	5,877,113	10,680,634	16,557,747
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	7,698,693	14,282,829	21,981,522	7,053,424	16,079,248	23,132,672
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	5,324,282	220,085,003	225,409,285	4,004,199	169,925,590	173,929,789
4.2	გარანტია			0			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლო დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	3,143,045	4,110,504	7,253,549	987,830	11,321,863	12,309,693
5.2	მეირფასი ლიითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება			0			0
5.3.1	სახეობურბელი	38,562,358	141,720,627	180,282,985	28,359,336	112,121,625	140,480,961
5.3.2	კომერციული	2,783,513	203,576,453	206,359,966	8,710,808	158,715,284	167,426,092
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	557,219	557,219	0	459,194	459,194
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	6,534,265	101,748,867	108,283,132	4,327,617	70,343,117	74,670,734
5.3.5	სხვა	43,279	284,868	328,147	25,617	199,851	225,468
5.4	მოძრავი ქონება	2,244,287	10,967,260	13,211,547	583,024	9,784,301	10,367,325
5.5	წილის გირავნობა			0			0
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0			0
5.7	სხვა			0			0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აულიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	5,926	66,821	72,747	0	0	0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	412,972	1,678,910	2,091,882	80,214	1,019,709	1,099,923
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	23,339	64,540	87,879	15,585	2,266	17,851
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	80,169	889,938	970,107	138,050	886,770	1,024,820
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა			0			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1 Q 2018	4 Q 2017
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	386,484,197	398,681,476
1.1	საბალანსო ელემენტები	371,749,810	383,737,539
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	14,734,387	14,943,937
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	12,028,411	2,491,491
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	40,130,869	20,137,191
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	438,643,477	421,310,158

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ივანე ვახტანგიშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
2	ანა ბოროდოვიცინა- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
3	ასლან ტალპაკოვი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნიკოლოზ გეგუჩაძე - გენერალური დირექტორი
2	კონსტანტინე გორდეზიანი - გენერალური დირექტორის მოადგილე
3	შოთა ჭყვიძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე
4	მარინა ტანკაროვა- გენერალური დირექტორის მოადგილე
5	თამარ გოდერძიშვილი- გენერალური დირექტორის მოადგილე
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	სს "ყაზახეთის სახალხო ბანკი" 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ტიმურ ყულიბაევი 36.77%
2	დინარა ყულიბაევა 36.77%

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31.03.2018

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული სახედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	9,212,880		9,212,880
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	50,256,721		50,256,721
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	8,003,473		8,003,473
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის			-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,178,836		16,178,836
6.1	მთლიანი სესხები	321,720,515		321,720,515
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(14,662,803)</i>		<i>(14,662,803)</i>
6	წმინდა სესხები	307,057,712		307,057,712
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,239,086		2,239,086
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	311,330		311,330
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	15,646,720	3,711,432	11,935,288
11	სხვა აქტივები	924,786		924,786
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	409,885,544	3,711,432	406,174,112

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

31.03.2018

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

ცხრილი 8 ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	406,174,112
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	31,295,203
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	437,469,315
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	5,583,604
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-15,550,218
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	427,502,701

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლარი
1	79,764,412
2	62,000,000
3	
4	404,988
5	
6	17,359,424
7	4,116,420
8	404,988
9	
10	3,711,432
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	75,647,992
24	0
25	0
26	
27	
28	
29	0
30	
31	
32	
33	
34	
35	0
36	24,146,252
37	19,315,200
38	
39	4,831,052
40	0
41	
42	
43	
44	
45	24,146,252

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილიდან
1	წაღდი ფული	9,212,880	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	50,256,721	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	8,003,473	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,178,836	
6.1	მთლიანი სესხები	321,720,515	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-14,662,803	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	4,831,052	ცხრილი 9 (Capital), c 39
6	წმინდა სესხები	307,057,712	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,239,086	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	311,330	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i>		
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუშაობენ ალიანსებზე</i>		
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდა ალიანსებზე</i>		
10	მირითადი სამუალებები და არამატერიალური აქტივები	15,646,720	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	3,711,432	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	924,786	
12	მთლიანი აქტივები	409,885,544	
13	ბანკების დეპოზიტები	156,936,000	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	25,230,292	
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	5,033,218	
16	ვადიანი დეპოზიტები	32,394,104	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	76,053,600	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,590,724	
20	სხვა ვალდებულებები	4,739,194	
20.1	<i>მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>		
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	24,144,000	
21.1	<i>მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასთვლილი ინსტრუმენტები</i>	19,315,200	ცხრილი 9 (Capital), c 37
22	მთლიანი ვალდებულებები	330,121,132	
23	ჩვეულებრივი აქციები	62,000,000	ცხრილი 9 (Capital), c 2
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	17,359,424	ცხრილი 9 (Capital), c 6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	404,988	ცხრილი 9 (Capital), c 4
30	სულ სააქციო კაპიტალი	79,764,412	

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

ცხრილი 11	რისკის ფაქტორი	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
		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	საბალანსო	გარესსაბალანსო	
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემდეგ		
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	27,739,104																															43,696,453	
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																																	-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ																																	-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შრომადამხრის განყოფილების ბანკების მიმართ																																	-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																																	-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			2,188,944								5,788,088																						3,358,274
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონსორციული კლიენტების მიმართ																																	259,103,599
8	უპირობო და პირობითი საკლდო მოთხოვნები																																	-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით																																	-
10	ფაქტორული სესხები																																	-
11	მხალი საზღვარსგარეშო რისკის კატეგორიაში შენგალი რთიულები																																	5,023,156
12	მთავრობის მოთხოვნები კონსორციული კლიენტების მიმართ																																	3,486,052
13	მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით																																	-
14	სხვა რთიულები																																	-
		9,212,880																																76,276,609
	სულ	31,951,984	0	2,188,944	0	0	0	0	5,788,088	0	0	0	0	371,751,450	15,744,985	77,251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	390,944,143.10		

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

31.03.2018

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 ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	66,435,557		43,696,453	43,696,453	66%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	8,003,473		3,358,274	3,358,274	42%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	243,976,116	30,022,078	15,127,483	259,103,599	98%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები				0	
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით				0	
10	გადაუადგილებელი სესხები	5,022,280	1,752	876	5,023,156	100%
11	მაღალი სახედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	3,433,255	29,249	14,172	3,486,052	101%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ				0	
13	მოთხოვნები კალენდრული ინვესტიციების სახით				0	
14	სხვა ერთეულები	84,887,035	1,242,123	602,454	76,276,609	89%
	სულ	411,757,716	31,295,202	15,744,985	390,944,143	90.41%

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

31.03.2018

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			მაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სული	ლარი	უცხ. ვალუტა	სული	ლარი	უცხ. ვალუტა	სული
მშალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მშალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				28,474,168.46	45,142,560.42	73,616,728.89	24,654,032.31	37,682,290.84	62,336,323.15
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	4,049,085.03	16,619,064.38	20,668,149.41	943,897.57	4,658,803.52	5,602,701.09	248,510.61	1,114,485.12	1,362,995.73
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	18,484,573.44	292,810,419.23	311,294,992.67	9,212,038.93	15,481,328.48	24,693,367.41	6,878,107.89	16,352,236.66	23,230,344.56
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	17,047,815.70	19,092,548.55	36,140,364.25	4,435,745.56	7,507,158.97	11,942,904.53	1,242,873.95	1,800,058.34	3,042,932.29
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	3,481,805.38	5,565,435.01	9,047,240.39	199,423.77	739,194.79	938,618.56	199,423.77	739,194.79	938,618.56
8 ფულის მთლიანი გადინება	43,063,279.55	334,087,467.17	377,150,746.72	14,791,105.84	28,386,485.75	43,177,591.59	8,568,916.23	20,005,974.91	28,574,891.13
შემოდინება									
9 უკურნო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	58,396,198.77	228,551,223.84	286,947,422.60	1,556,227.59	2,808,627.92	4,364,855.51	5,376,363.74	10,363,402.14	15,739,765.88
11 ფულის სხვა შემოდინება	1,428,894.82	2,508,612.95	3,937,507.77	55,788.32	-	55,788.32	55,788.32	-	55,788.32
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	59,825,093.58	231,059,836.79	290,884,930.37	1,612,015.90	2,808,627.92	4,420,643.82	5,432,152.05	10,363,402.14	15,795,554.19
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა მაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მშალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				28,474,168.46	45,142,560.42	73,616,728.89	24,654,032.31	37,682,290.84	62,336,323.15
14 ფულის წმინდა გადინება				13,179,089.93	25,577,857.83	38,756,947.76	3,136,764.17	9,642,572.77	12,779,336.94
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				216%	176%	190%	786%	391%	488%

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

