

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 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 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		2 Q 2018	1 Q 2018	4 Q 2017	3 Q 2017	2 Q 2017
საზედამხედველო კაპიტალი (მიცეულობა, ლარი)						
<i>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	78,182,004	75,647,992	58,237,201	56,500,030	54,408,404
2	პირველადი კაპიტალი	78,182,004	75,647,992	58,237,201	56,500,030	54,408,404
3	საზედამხედველო კაპიტალი	103,099,022	99,794,244	83,958,319	81,597,521	83,155,104
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მიცეულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	464,864,769	438,643,477	421,310,158	541,429,395	502,078,315
კაპიტალის კოეფიციენტები						
<i>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	16.82%	17.25%	13.82%	10.44%	10.84%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	16.82%	17.25%	13.82%	10.44%	10.84%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	22.18%	22.75%	19.93%	15.07%	16.56%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.05%	8.16%	8.39%	8.35%	8.40%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.50%	2.48%	2.25%	2.20%	2.18%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.29%	3.33%	3.92%	4.29%	4.64%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.54%	5.68%	6.13%	6.15%	6.22%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.72%	3.28%	3.15%	3.44%	4.06%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	15.88%	19.98%	20.46%	21.95%	26.33%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.31%	4.55%	4.80%	5.56%	5.55%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.43%	4.56%	4.66%	5.12%	5.35%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	80.33%	79.98%	81.67%	82.89%	82.58%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	74.14%	74.37%	75.37%	73.33%	73.48%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	5.91%	-2.80%	19.52%	5.17%	-6.60%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.05%	19.65%	19.63%	20.10%	21.80%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	92.05%	92.31%	91.42%	91.06%	92.08%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	8.02%	7.38%	6.59%	8.85%	10.53%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	88,793,459	73,616,729	69,155,282		
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	47,692,717	38,756,948	33,041,043		
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	186.18%	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 გააგაოიფიციული კოეფიციენტი, რომელიც ააუხელი მეთოდოლოგიისა და 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:

30.06.2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	3,741,674	6,170,837	9,912,511	4,037,889	6,080,246	10,118,135
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	11,952,521	46,727,525	58,680,046	10,157,273	36,529,124	46,686,397
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	575,945	13,506,502	14,082,447	421,187	7,413,343	7,834,530
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,191,536	0	16,191,536	16,140,736	0	16,140,736
6.1	მთლიანი სესხები	68,949,209	281,582,850	350,532,059	45,050,934	213,602,632	258,653,566
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-3,260,505	-12,258,226	-15,518,731	-1,867,807	-11,965,965	-13,833,771
6	წმინდა სესხები	65,688,704	269,324,624	335,013,328	43,183,128	201,636,667	244,819,795
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,037,292	1,369,819	2,407,111	897,916	1,087,860	1,985,776
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	350,665	0	350,665	415,590	0	415,590
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,853,201	0	16,853,201	15,084,390	0	15,084,390
11	სხვა აქტივები	1,246,402	372,620	1,619,022	1,060,093	586,245	1,646,338
12	მთლიანი აქტივები	117,691,940	337,471,927	455,163,867	91,452,202	253,333,485	344,785,687
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	128,709,000	128,709,000	0	125,174,400	125,174,400
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	14,271,997	17,371,134	31,643,131	8,803,535	21,493,166	30,296,701
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	2,115,000	2,726,864	4,841,864	2,209,009	3,814,356	6,023,365
16	ვადიანი დეპოზიტები	9,477,337	21,487,821	30,965,158	8,509,445	28,333,619	36,843,064
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	139,741,200	139,741,200	0	56,569,200	56,569,200
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	314,655	6,357,620	6,672,275	183,022	1,967,896	2,150,918
20	სხვა ვალდებულებები	3,376,727	1,236,168	4,612,895	3,029,444	2,773,934	5,803,378
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	24,516,000	24,516,000	0	24,072,000	24,072,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	29,555,716	342,145,807	371,701,523	22,734,455	264,198,571	286,933,026
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	62,000,000	0	62,000,000	48,000,000	0	48,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	19,838,749	0	19,838,749	9,444,472	0	9,444,472
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,623,595	0	1,623,595	408,189	0	408,189
30	სულ სააქციო კაპიტალი	83,462,344	0	83,462,344	57,852,661	0	57,852,661
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	113,018,060	342,145,807	455,163,867	80,587,116	264,198,571	344,785,687

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	349,285	292,143	641,428	244,984	72,520	317,504
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,952,381	11,114,303	15,066,684	2,545,942	10,419,555	12,965,497
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,683,891	5,686,149	7,370,040	938,460	5,423,140	6,361,600
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		185,557	185,557		203,383	203,383
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		448,677	448,677	112,643	310,649	423,292
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	222,988	1,500,261	1,723,249	173,720	1,322,012	1,495,732
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		454,804	454,804	7,550	479,977	487,527
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		13,233	13,233			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,005,024	2,380,676	4,385,700	1,191,355	2,378,199	3,569,554
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	40,478	444,946	485,424	122,214	302,195	424,409
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	125,420	400,201	525,621	150,194	411,409	561,603
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	898,254	0	898,254	852,969	0	852,969
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	150,524	36,345	186,869	56,413	81,111	137,524
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	5,475,864	11,842,992	17,318,856	3,850,502	10,984,595	14,835,097
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნიდან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	389,806	34,225	424,031	271,578	69,083	340,661
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	179,334	298,398	477,732	131,169	314,294	445,463
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	2,421,917	2,421,917	0	1,554,706	1,554,706
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	1,689,579	1,689,579	0	1,143,005	1,143,005
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	342,361	32,313	374,674	186,427	181,496	367,923
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	911,501	4,476,432	5,387,933	589,174	3,262,584	3,851,758
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	4,564,363	7,366,560	11,930,923	3,261,328	7,722,011	10,983,339
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	268,869	353,872	622,741	146,848	1,282,351	1,429,199
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაცემული მომსახურების მიხედვით	375,446	642,706	1,018,152	272,978	3,020,811	3,293,789
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	106,577	288,834	395,411	126,130	1,738,460	1,864,590
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	563,771		563,771	1,051,285		1,051,285
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო ხასრების გადაფასებიდან	-262,060		-262,060	-483,989		-483,989
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0		0	0		0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	6,170	376	6,546	40,944	14,266	55,210
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	168,965	11,204	180,169	10,769	4,921	15,690
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	745,715	365,452	1,111,167	765,857	1,301,538	2,067,395
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	306,778		306,778	217,209		217,209
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	170,678	14,764	185,442	253,575	8,622	262,197
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,962,186		3,962,186	3,367,841		3,367,841
28	პირითადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	15,527		15,527	10,161		10,161
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	546,421		546,421	474,168		474,168
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	779,587	438,096	1,217,683	666,882	334,502	1,001,384
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	5,781,177	452,860	6,234,037	4,989,836	343,124	5,332,960
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-5,035,462	-87,408	-5,122,870	-4,223,979	958,414	-3,265,565
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-471,099	7,279,152	6,808,053	-962,651	8,680,425	7,717,774
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	178,177		178,177	-824,945		-824,945
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-69,220		-69,220	257,953		257,953
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	108,957	0	108,957	-566,992	0	-566,992
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასულისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-580,056	7,279,152	6,699,096	-395,659	8,680,425	8,284,766
39	მოგების გადასახადი	846,937		846,937	1,117,464		1,117,464
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-1,426,993	7,279,152	5,852,159	-1,513,123	8,680,425	7,167,302
41	გაუფასულისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	-1,426,993	7,279,152	5,852,159	-1,513,123	8,680,425	7,167,302

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.06.2018

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	6,697,449	1,446,112	8,143,561	7,250,424	10,902,921	18,153,345
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	5,814,745	22,317,027	28,131,772	7,700,231	18,333,235	26,033,466
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	5,678,611	246,462,033	252,140,643	4,829,535	167,466,070	172,295,605
4.2	გარანტია			0			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლო დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	3,134,527	2,644,087	5,778,615	2,145,040	12,028,284	14,173,324
5.2	მეირფასი ლიითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება			0			0
5.3.1	სახეობურბელი	35,106,828	156,449,372	191,556,200	32,282,520	111,541,757	143,824,277
5.3.2	კომერციული	3,191,902	241,903,432	245,095,334	8,938,896	160,981,530	169,920,426
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	565,805	565,805	0	537,590	537,590
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	6,069,589	111,649,202	117,718,791	5,607,272	68,223,466	73,830,738
5.3.5	სხვა	43,294	371,937	415,231	17,958	176,101	194,059
5.4	მოძრავი ქონება	2,179,986	11,472,654	13,652,640	564,786	11,038,143	11,602,929
5.5	წილის გირავნობა	0	12,258,000	12,258,000			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		7,391,640	7,391,640			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		7,354,800	7,354,800			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 აულიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,792	0	3,792	6,174		6,174
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	202,111	700,998	903,109	46,679	778,868	825,547
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	27,075	65,534	92,609	21,572	2,230	23,803
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	88,489	993,707	1,082,196	146,179	880,894	1,027,073
8	შეუქმევადი 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:

30.06.2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		2 Q 2018	1 Q 2018
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	424,337,423	386,484,197
1.1	საბალანსო ელემენტები	407,480,262	371,749,810
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	16,857,161	14,734,387
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	396,477	12,028,411
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	40,130,869	40,130,869
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	464,864,769	438,643,477

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.06.2018

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:

30.06.2018

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

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	9,912,511		9,912,511
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	58,680,046		58,680,046
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	14,082,447		14,082,447
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის			-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,191,536		16,191,536
6.1	მთლიანი სესხები	350,532,059		350,532,059
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(15,518,731)</i>		<i>(15,518,731)</i>
6	წმინდა სესხები	335,013,328		335,013,328
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,407,111		2,407,111
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	350,665		350,665
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,853,201	3,656,745	13,196,456
11	სხვა აქტივები	1,619,022		1,619,022
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	455,163,867	3,656,745	451,507,122

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.06.2018

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	451,507,122
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	36,118,783
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	487,625,905
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	6,131,735
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-19,069,859
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	474,687,781

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლარი
1	83,462,344
2	62,000,000
3	
4	1,623,595
5	
6	19,838,749
7	5,280,340
8	1,623,595
9	
10	3,656,745
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	78,182,004
24	0
25	0
26	
27	
28	
29	0
30	
31	
32	
33	
34	
35	0
36	24,917,018
37	19,612,800
38	
39	5,304,218
40	0
41	
42	
43	
44	
45	24,917,018

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 ცხრილთან
1	წაღდი ფული	9,912,511	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	58,680,046	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	14,082,447	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,191,536	
6.1	მთლიანი სესხები	350,532,059	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-15,518,731	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	5,304,218	ცხრილი 9 (Capital), c 39
6	წმინდა სესხები	335,013,328	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,407,111	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	350,665	
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 ალიანსად</i>		
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდა ალიანსად</i>		
10	მირითადი სამუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,853,201	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	3,656,745	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	1,619,022	
12	მთლიანი აქტივები	455,163,867	
13	ბანკების დეპოზიტები	128,709,000	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	31,643,131	
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	4,841,864	
16	ვადიანი დეპოზიტები	30,965,158	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები		
18	წასესხები სახსრები	139,741,200	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,672,275	
20	სხვა ვალდებულებები	4,612,895	
20.1	<i>მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>		
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	24,516,000	
21.1	<i>მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასთვლილი ინსტრუმენტები</i>	19,612,800	ცხრილი 9 (Capital), c 37
22	მთლიანი ვალდებულებები	371,701,523	
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	19,838,749	ცხრილი 9 (Capital), c 6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	1,623,595	ცხრილი 9 (Capital), c 4
30	სულ სააქციო კაპიტალი	83,462,344	

ცხრილი 11 **საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები**
(საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის დაკვირვების გათვალისწინებით გარესბალანსო ელემენტები)

	რისკის ფაქტორი																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტევაშიაქვე
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	საბალანსო	გარესბალანსო	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	28,144,057										46,727,525						46,727,525
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ																	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შრომალისთვის განთავსების ბანკების მიმართ																	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			2,145,227				11,910,372				26,848						6,411,079
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონსორციული კლიენტების მიმართ											258,904,741	15,984,000					274,888,741
8 უპირობო და პირობითი საკლდო მოთხოვნები																	-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით																	-
10 ვადადაყოფილი სესხები																	-
11 მთლიან სარეზერვაციო რისკის კატეგორიაში შეყვანილი რეზერვები											5,535,230	943	14,078				5,557,290
12 მთლიანად რეზერვაციო რისკის კატეგორიაში შეყვანილი რეზერვების მიმართ											7,838,327	6,044	170,138				8,099,578
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																	-
14 სხვა რეზერვები	9,012,511										86,309,803	1,057,938					87,367,741
სულ	38,056,568	0	2,145,227	0	0	0	11,910,372	0	0	0	405,342,474	17,048,925	184,216	0	0	0	429,051,953.90

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

30.06.2018

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	74,871,582		46,727,525	46,727,525	62%
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	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ			0	0	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ			0	0	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	14,082,447		6,411,079	6,411,079	46%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	258,904,741	33,424,467	15,437,740	274,342,481	99%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები			0	0	
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით			0	0	
10	გადაადგილებული სესხები	5,549,308	1,886	943	5,557,290	100%
11	მაღალი სახედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემაჯავლი ერთეულები	8,008,465	559,451	552,303	8,645,837	101%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ			0	0	
13	მოთხოვნები კალენდრული ინვესტიციების სახით			0	0	
14	სხვა ერთეულები	96,222,314	2,132,979	1,057,938	87,367,741	89%
	სულ	457,638,857	36,118,783	17,048,924	429,051,953	89.39%

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

30.06.2018

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				34,849,312.67	53,944,146.75	88,793,459.42	25,136,703.37	41,065,289.45	66,201,992.82
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	4,829,939.09	16,133,600.52	20,963,539.62	1,143,047.51	4,588,722.33	5,731,769.84	287,706.01	1,091,595.67	1,379,301.68
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	18,272,476.50	316,818,348.04	335,090,824.54	8,215,956.51	25,250,502.46	33,466,458.97	6,051,666.32	32,406,764.82	38,458,431.14
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	15,232,939.31	21,861,249.05	37,094,188.36	3,563,658.53	8,775,722.80	12,339,381.33	1,048,645.45	2,081,600.64	3,130,246.09
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	1,676,700.70	6,910,389.21	8,587,089.91	251,233.58	857,833.82	1,109,067.40	251,233.58	857,833.82	1,109,067.40
8 ყულის მთლიანი გადინება	40,012,055.61	361,723,586.82	401,735,642.43	13,173,896.13	39,472,781.41	52,646,677.53	7,639,251.36	36,437,794.95	44,077,046.31
შემოდინება									
9 უკურნო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	70,375,911.52	247,605,694.33	317,981,605.85	2,129,081.09	2,807,521.22	4,936,602.31	11,841,690.39	15,764,975.41	27,606,665.80
11 ყულის სხვა შემოდინება	1,521,407.00	2,844,641.64	4,366,048.64	17,358.22	-	17,358.22	17,358.22	-	17,358.22
12 ყულის მთლიანი შემოდინება	71,897,318.51	250,450,335.97	322,347,654.49	2,146,439.32	2,807,521.22	4,953,960.53	11,859,048.62	15,764,975.41	27,624,024.03
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა მაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მშალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				34,849,312.67	53,944,146.75	88,793,459.42	25,136,703.37	41,065,289.45	66,201,992.82
14 ყულის წმინდა გადინება				11,027,456.81	36,665,260.19	47,692,717.00	1,909,812.84	20,672,819.54	16,453,022.29
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				316%	147%	186%	1316%	199%	402%

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

