

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 დაგვიტ, 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	ძირითადი მანქანებზე
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

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		3 Q 2018	2 Q 2018	1 Q 2018	4 Q 2017	3 Q 2017
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	80,075,233	78,182,004	75,647,992	58,237,201	56,500,030
2	პირველადი კაპიტალი	80,075,233	78,182,004	75,647,992	58,237,201	56,500,030
3	საზედამხედველო კაპიტალი	101,059,521	103,099,022	99,794,244	83,958,319	81,597,521
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	465,970,769	464,864,769	438,643,477	421,310,158	541,429,395
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	17.18%	16.82%	17.25%	13.82%	10.44%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	17.18%	16.82%	17.25%	13.82%	10.44%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	21.69%	22.18%	22.75%	19.93%	15.07%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.07%	8.05%	8.16%	8.39%	8.35%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.64%	2.50%	2.48%	2.25%	2.20%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.13%	3.29%	3.33%	3.92%	4.29%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.43%	5.54%	5.68%	6.13%	6.15%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.34%	2.72%	3.28%	3.15%	3.44%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	13.26%	15.88%	19.98%	20.46%	21.95%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	5.81%	4.31%	4.55%	4.80%	5.56%
15	სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.79%	4.43%	4.56%	4.66%	5.12%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	79.96%	80.33%	79.98%	81.67%	82.89%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	72.93%	74.14%	74.37%	75.37%	73.33%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	7.33%	5.91%	-2.80%	19.52%	5.17%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	17.58%	21.05%	19.65%	19.63%	20.10%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	91.59%	92.05%	92.31%	91.42%	91.06%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	9.27%	8.02%	7.38%	6.59%	8.85%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	81,396,468	88,793,459	73,616,729	69,155,282	
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	48,133,396	47,692,717	38,756,948	33,041,043	
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	169.11%	186.18%	189.94%	2	

**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 გააზიარებული კოეფიციენტი, ოფელიც იაულის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.

იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	2,513,993	3,171,789	5,685,782	4,530,174	4,458,289	8,988,463
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	12,107,716	39,791,415	51,899,131	14,336,347	39,025,310	53,361,657
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	378,320	10,658,543	11,036,863	413,692	3,174,282	3,587,974
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,204,236	0	16,204,236	16,153,436	0	16,153,436
6.1	მილიანი სესხები	71,182,490	284,044,064	355,226,554	49,837,690	241,396,225	291,233,915
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-3,214,222	-13,814,765	-17,028,987	-2,143,936	-12,753,446	-14,897,382
6	წმინდა სესხები	67,968,268	270,229,299	338,197,567	47,693,754	228,642,779	276,336,533
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	815,292	1,226,025	2,041,317	684,294	1,179,443	1,863,737
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	314,465	0	314,465	454,317	0	454,317
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,625,094	0	16,625,094	15,502,747	0	15,502,747
11	სხვა აქტივები	4,912,887	3,289,620	8,202,507	886,092	485,993	1,372,085
12	მილიანი აქტივები	121,894,271	328,366,691	450,260,962	100,708,853	276,966,096	377,674,949
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	45,745,254	45,745,254	0	151,078,700	151,078,700
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	16,663,056	20,265,747	36,928,803	12,189,054	16,186,876	28,375,930
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	1,839,859	2,979,544	4,819,403	1,826,417	3,230,253	5,056,670
16	ვადიანი დეპოზიტები	8,063,700	24,774,241	32,837,941	10,546,455	31,372,525	41,918,980
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	202,670,250	202,670,250	0	58,202,450	58,202,450
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	353,007	7,500,362	7,853,369	208,663	2,978,774	3,187,437
20	სხვა ვალდებულებები	3,788,140	4,194,428	7,982,568	3,640,167	1,555,845	5,196,012
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	26,151,000	26,151,000	0	24,767,000	24,767,000
22	მილიანი ვალდებულებები	30,707,762	334,280,826	364,988,588	28,410,756	289,372,423	317,783,179
	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	21,653,432	0	21,653,432	11,484,648	0	11,484,648
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	1,618,942	0	1,618,942	407,122	0	407,122
30	სულ სააქციო კაპიტალი	85,272,374	0	85,272,374	59,891,770	0	59,891,770
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	115,980,136	334,280,826	450,260,962	88,302,526	289,372,423	377,674,949

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 "ნისტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	546,855	328,593	875,448	323,655	191,177	514,832
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	6,158,261	16,848,007	23,006,268	4,101,487	15,464,791	19,566,278
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,610,646	8,792,171	11,402,817	1,418,440	8,120,485	9,538,925
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		280,095	280,095		301,221	301,221
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,531	676,876	679,407	179,391	357,394	536,785
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	296,056	2,257,821	2,553,877	321,022	1,964,506	2,285,528
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან		629,691	629,691	7,550	720,679	728,229
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		16,551	16,551			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	3,176,667	3,639,608	6,816,275	1,989,166	3,566,338	5,555,504
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	72,361	555,194	627,555	185,918	434,168	620,086
3	შემოსავლები უკონტრაქტული/საურთიერთი კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	228,574	737,697	966,271	196,565	580,883	777,448
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,347,382	0	1,347,382	1,302,097	0	1,302,097
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	204,006	67,021	271,027	105,614	119,818	225,432
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	8,485,078	17,981,318	26,466,396	6,029,418	16,356,669	22,386,087
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	655,568	54,191	709,759	412,577	103,025	515,602
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	287,305	463,462	750,767	202,463	452,089	654,552
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	3,336,949	3,336,949	195	2,448,343	2,448,538
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	3,387,014	3,387,014	0	1,715,231	1,715,231
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	422,843	56,054	478,897	261,588	299,195	560,783
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,365,716	7,297,670	8,663,386	876,823	5,017,883	5,894,706
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	7,119,362	10,683,648	17,803,010	5,152,595	11,338,786	16,491,381
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	432,530	603,458	1,035,988	261,453	1,809,327	2,070,780
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განუვლი მომსახურების მიხედვით	597,190	1,051,256	1,648,446	438,486	3,910,691	4,349,177
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	164,660	447,798	612,458	177,033	2,101,364	2,278,397
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	480,727		480,727	1,084,167		1,084,167
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო ხასრების გადაფასებიდან	152,562		152,562	-256,393		-256,393
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0		0	0		0
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	6,604	454	7,058	42,738	15,266	58,004
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	169,455	11,204	180,659	10,770	5,680	16,450
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,241,878	615,116	1,856,994	1,142,735	1,830,273	2,973,008
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	480,833		480,833	324,988		324,988
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	301,312	25,398	326,710	380,512	13,728	394,240
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	5,826,661		5,826,661	5,075,793		5,075,793
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	20,317		20,317	32,543		32,543
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	825,168		825,168	721,536		721,536
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,132,295	636,537	1,768,832	1,010,640	653,807	1,664,447
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	8,586,586	661,935	9,248,521	7,546,012	667,535	8,213,547
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-7,344,708	-46,819	-7,391,527	-6,403,277	1,162,738	-5,240,539
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-225,346	10,636,829	10,411,483	-1,250,682	12,501,524	11,250,842
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,688,379		1,688,379	239,674		239,674
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-15,602		-15,602	420,132		420,132
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,672,777	0	1,672,777	659,806	0	659,806
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-1,898,123	10,636,829	8,738,706	-1,910,488	12,501,524	10,591,036
39	მოგების გადასახადი	1,076,516		1,076,516	1,384,625		1,384,625
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-2,974,639	10,636,829	7,662,190	-3,295,113	12,501,524	9,206,411
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	-2,974,639	10,636,829	7,662,190	-3,295,113	12,501,524	9,206,411

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	6,023,929	1,301,965	7,325,894	7,406,342	11,114,157	18,520,499
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	6,171,142	15,496,445	21,667,587	6,325,442	17,335,631	23,661,073
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	5,719,631	236,752,263	242,471,894	5,367,408	195,066,471	200,433,879
4.2	გარანტია			0			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	1,755,080	2,578,023	4,333,103	5,694,889	12,576,614	18,271,503
5.2	მვირფასი ლიითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება			0			0
5.3.1	სახეობურბელი	32,526,582	172,633,768	205,160,350	36,328,582	123,029,182	159,357,764
5.3.2	კომერციული	3,086,282	250,207,074	253,293,356	9,541,907	201,933,815	211,475,722
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	603,539	603,539	0	571,598	571,598
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	5,277,733	98,681,438	103,959,171	6,096,900	75,375,769	81,472,669
5.3.5	სხვა	39,409	497,842	537,251	17,535	290,423	307,958
5.4	მოძრავი ქონება	2,156,003	9,769,739	11,925,742	2,244,287	10,697,340	12,941,627
5.5	წილის გირავნობა	0	13,075,500	13,075,500	0	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		10,229,819	10,229,819			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		10,188,742	10,188,742			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) მირითადი 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 აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირითადი თანხა	0	0	0	1,148		1,148
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	94,108	1,061,162	1,155,270	93,271	910,235	1,003,506
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების მირითადი თანხა	27,021	69,905	96,926	22,579	2,295	24,874
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	109,393	1,346,758	1,456,151	142,054	1,011,073	1,153,127
8	შეუქცევადი საოპერატიო 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 "ხალივ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3 Q 2018	2 Q 2018
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	423,495,042	424,337,423
1.1	საბალანსო ელემენტები	409,269,953	407,480,262
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	14,020,492	16,857,161
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	204,596	
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,344,858	396,477
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	40,130,869	40,130,869
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	465,970,769	464,864,769

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ივანე ვახტანგიშვილი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
2	ანა ზოროდოვიცინა 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 ჭყოიძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე
4	მარინა ტანვაროვა- 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 37.25%
2	დინარა ყულიბაევა 37.25%

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.09.2018

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	5,685,782		5,685,782
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	51,899,131		51,899,131
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	11,036,863		11,036,863
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის			-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,204,236		16,204,236
6.1	მთლიანი სესხები	355,226,554		355,226,554
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(17,028,987)</i>		<i>(17,028,987)</i>
6	წმინდა სესხები	338,197,567		338,197,567
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,041,317		2,041,317
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	314,465		314,465
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,625,094	3,578,199	13,046,895
11	სხვა აქტივები	8,202,507		8,202,507
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	450,260,962	3,578,199	446,682,763

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.09.2018

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

ცხრილი 8

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	446,682,763
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	28,428,282
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	475,111,045
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	6,184,233
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-14,177,779
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	467,117,499

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლარი
1 მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	85,272,374
2 ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	62,000,000
3 დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4 აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	1,618,942
5 სხვა რეზერვები	
6 გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	21,653,432
7 მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	5,197,141
8 აქციების გადაფასების რეზერვი	1,618,942
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	3,578,199
11 აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13 კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14 ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15 გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17 აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20 დროებითი სხვაობებით 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	80,075,233
24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	0
25 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26 მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27 მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35 დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36 მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	20,984,288
37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	15,690,600
38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,293,688
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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45 მეორადი კაპიტალი	20,984,288

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წადი ფული	5,685,782	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	51,899,131	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	11,036,863	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,204,236	
6.1	მთლიანი სესხები	355,226,554	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-17,028,987</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>5,293,688</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), c 39</i>
6	წმინდა სესხები	338,197,567	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,041,317	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	314,465	
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 შეზღუდულად აღიარდება</i>		
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება</i>		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	16,625,094	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	<i>3,578,199</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N10</i>
11	სხვა აქტივები	8,202,507	
12	მთლიანი აქტივები	450,260,962	
13	ბანკების დეპოზიტები	45,745,254	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	36,928,803	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	4,819,403	
16	ვადიანი დეპოზიტები	32,837,941	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	202,670,250	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,853,369	
20	სხვა ვალდებულებები	7,982,568	
20.1	<i>მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>		
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	26,151,000	
21.1	<i>მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები</i>	<i>15,690,600</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), c 37</i>
22	მთლიანი ვალდებულებები	364,988,588	
23	ჩვეულებრივი აქციები	62,000,000	<i>ცხრილი 9 (Capital), c 2</i>
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	<i>მინუს: გამოსყიდული აქციები</i>		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	21,653,432	<i>ცხრილი 9 (Capital), c 6</i>
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	1,618,942	<i>ცხრილი 9 (Capital), c 4</i>
30	სულ სააქციო კაპიტალი	85,272,374	

ცხრილი 11

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(ნაბალანსო და კრედიტ კონვერსიის დატვირთვის გათვალისწინებით გარესნაბალანსო ელემენტები)

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q		
	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო	საბალანსო	გარესნაბალანსო					
1	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	28,311,952																				39,791,415										39,791,415	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში		
2	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები რეგულირებადი მთავრობებისა და ავტორიზირებული თვითმმართველობების მიმართ																																		
3	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები საერთო დამფუძნებლების მიმართ																																		
4	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ																																		
5	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები საერთაშორისო თანამშრომლების მიმართ																																		
6	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები კონკრეტული ბანკების მიმართ																																		
7	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები კონკრეტული კლასიკების მიმართ			2,061,073							8,947,151												253,811,835	13,774,985										4,914,429	
8	უპირიზონო და პირიზონით საკალო მოთხოვნები																																	267,586,820	
9	უპირიზონო და პირიზონით მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საქართველოში მდებარეობის იმპლიკით																																		
10	კავშირდამკვეთური სესხები																						8,373,782	4,712	0									8,378,494	
11	მთავრობის სესხები																																		
12	მრავალდანიანი მოთხოვნები კონკრეტული კლიენტების მიმართ																						11,166,380	12,001	258,804										11,566,787
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით																																		
14	სხვა კრედიტები	5,685,782																					94,429,983	458,805										94,888,788	
	სულ	33,997,734	0	2,061,073	0	0	0	0	0	8,947,151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	407,602,234	14,250,503	258,804	0	0	0	0	0	0	0	427,126,732.60			

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

30.09.2018

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	68,103,367				39,791,415	39,791,415	58%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ					0		
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ					0		
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ					0		
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	11,036,863				4,914,429	4,914,429	45%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	253,811,835	27,052,482	13,367,734	267,179,569	264,695,286	99%	
8 უპირობო და პირობითი სავალო მოთხოვნები					0		
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით					0		
10 ვადაგადაცილებული სესხები	8,373,782	9,423	4,712	8,378,494	8,378,494	100%	
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	11,425,384	432,438	419,252	11,974,038	11,765,378	99%	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ					0		
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით					0		
14 სხვა ერთეულები	100,115,765	933,938	458,805	94,888,788	93,745,444	93%	
სულ	452,866,996	28,428,282	14,250,503	427,126,733	423,290,445	90.62%	

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუქონავე მონაცემები (დღიური სამუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური სამუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური სამუალო)		
	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				32,100,322.84	49,296,145.03	81,396,467.87	24,376,702.89	38,734,007.47	63,110,710.36
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	5,229,211.21	16,597,790.81	21,827,002.02	1,222,876.95	4,675,999.27	5,898,876.21	311,846.85	1,111,585.97	1,423,432.82
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	21,327,233.49	313,367,091.44	334,694,324.93	9,498,223.08	23,349,292.49	32,847,515.57	7,115,477.71	31,032,385.68	38,147,863.39
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	12,840,038.53	23,505,310.43	36,345,348.96	2,920,987.54	9,474,301.86	12,395,289.40	891,776.78	2,232,058.04	3,123,834.82
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადინება	1,101,381.15	8,171,342.89	9,272,724.04	242,563.08	1,079,544.09	1,322,107.18	242,563.08	1,079,544.09	1,322,107.18
8 ფულის მთლიანი გადინება	40,497,864.37	361,641,535.57	402,139,399.94	13,884,650.66	38,579,137.71	52,463,788.36	8,561,664.43	35,455,573.79	44,017,238.21
შემოდინება									
9 უკურნო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	71,955,464.39	255,077,292.43	327,032,756.82	1,722,450.66	2,515,112.39	4,237,563.06	9,446,070.61	13,153,659.12	22,599,729.73
11 ფულის სხვა შემოდინება	1,643,109.35	3,505,184.92	5,148,294.27	91,800.00	1,029.00	92,829.00	91,800.07	1,028.57	92,828.65
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	73,598,573.74	258,582,477.35	332,181,051.09	1,814,250.66	2,516,141.39	4,330,392.06	9,537,870.69	13,154,687.69	22,692,558.38
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				32,100,322.84	49,296,145.03	81,396,467.87	24,376,702.89	38,734,007.47	63,110,710.36
14 ფულის წმინდა გადინება				12,070,399.99	36,062,996.31	48,133,396.31	2,140,416.11	22,300,886.10	21,324,679.84
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				266%	137%	169%	1139%	174%	296%

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

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"
 თარიღი:

30.09.2018

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	10,229,819		204,596	0	0	0	0	0	204,596	0	0	204,596
1.1 კონტრაქტები 1 წელიწადი	10,229,819	2.0%	204,596						204,596			204,596
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელიწადი	0		0									0
2 სავალუტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელიწადი		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელიწადი			0									0
3 სულ	10,229,819		204,596	0	0	0	0	0	204,596	0	0	204,596