

	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 მანკინებლები
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 ღირებულებისა 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 "ხალივ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 1

ცხრილი 1	მირითადი მაჩვენებლები					
N		4 Q 2017	3 Q 2017	2 Q 2017	1 Q 2017	4 Q 2016
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი	58,237,201	56,500,030	54,408,404	51,062,881	47,439,140
2	პირველადი კაპიტალი	58,237,201	56,500,030	54,408,404	51,062,881	47,439,140
3	საზედამხედველო კაპიტალი	83,958,319	81,597,521	83,155,104	80,094,545	78,736,330
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	421,310,158	541,429,395	502,078,315	499,467,595	547,248,012
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	552,470,490	491,700,055	442,212,575	440,750,203	468,533,505
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6	მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	13.82%	10.44%	10.84%	10.22%	8.67%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	13.82%	10.44%	10.84%	10.22%	8.67%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	19.93%	15.07%	16.56%	16.04%	14.39%
	ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	8.42%	9.62%	10.68%	10.72%	9.26%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	15.36%	16.59%	18.70%	17.99%	15.79%
	მოგება					
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	8.39%	8.35%	8.40%	8.44%	9.16%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ პატივებთან	2.25%	2.20%	2.18%	2.26%	2.93%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ პატივებთან	3.92%	4.29%	4.64%	5.04%	4.02%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.13%	6.15%	6.22%	6.18%	6.23%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.15%	3.44%	4.06%	4.19%	1.36%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	20.46%	21.95%	26.33%	29.01%	8.27%
	აქტივების ხარისხი					
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4.80%	5.56%	5.55%	5.50%	5.45%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	4.66%	5.12%	5.35%	5.56%	5.30%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	81.67%	82.89%	82.58%	85.03%	84.14%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	75.37%	73.33%	73.48%	75.34%	75.64%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	19.52%	5.17%	-6.60%	-8.27%	36.47%
	ლიკვიდობა					
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.63%	20.10%	21.80%	22.96%	22.38%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	91.42%	91.06%	92.08%	92.89%	90.72%
24	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	6.59%	8.85%	10.53%	9.43%	11.63%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
25	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	69,155,282				
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	33,041,043				
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	209.30%				

საბანკო რეგულაციის ცვლილებების მომზადება და გათვალისწინებული საბანკო რეგულაციის ცვლილებების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუჯრის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

**აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუჯრის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას
*** სემ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცემ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მონაცემებს.

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	2,522,316	4,112,349	6,634,665	3,921,541	2,587,675	6,509,216
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	7,991,081	45,323,559	53,314,640	1,580,564	39,356,963	40,937,527
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	692,233	6,293,051	6,985,284	8,507,426	13,296,277	21,803,703
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,166,136	0	16,166,136	16,089,335	0	16,089,335
6.1	მთლიანი სესხები	60,656,274	270,324,143	330,980,417	43,914,775	233,005,397	276,920,172
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-3,005,284	-12,411,717	-15,417,001	-2,210,700	-12,453,906	-14,664,605
6	წმინდა სესხები	57,650,990	257,912,426	315,563,416	41,704,076	220,551,492	262,255,567
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,167,553	1,289,761	2,457,314	1,384,365	1,284,604	2,668,969
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	310,450		310,450	273,945		273,945
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	0	54,000	54,000	0	54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	15,785,053		15,785,053	15,326,030		15,326,030
11	სხვა აქტივები	682,363	390,898	1,073,261	555,978	506,368	1,062,346
12	მთლიანი აქტივები	103,022,175	315,322,044	418,344,219	89,397,260	277,583,379	366,980,638
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	185,342,300	185,342,300	0	136,310,200	136,310,200
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	10,497,376	11,439,693	21,937,069	7,781,292	28,221,305	36,002,597
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	2,794,973	2,836,570	5,631,543	2,332,754	4,334,363	6,667,117
16	ვადიანი დეპოზიტები	12,931,378	20,400,481	33,331,859	15,801,495	18,518,157	34,319,652
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	73,877,700	73,877,700	0	68,816,800	68,816,800
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	375,490	4,312,541	4,688,031	663,867	1,034,293	1,698,160
20	სხვა ვალდებულებები	3,938,828	1,286,748	5,225,576	2,774,314	3,236,609	6,010,923
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	25,922,000	25,922,000	0	26,468,000	26,468,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	30,538,045	325,418,033	355,956,078	29,353,722	286,939,727	316,293,449
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	48,000,000		48,000,000	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	13,982,086		13,982,086	2,276,867		2,276,867
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	406,055		406,055	410,322		410,322
30	სულ სააქციო კაპიტალი	62,388,141		62,388,141	50,687,189		50,687,189
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	92,926,186	325,418,033	418,344,219	80,040,911	286,939,727	366,980,638

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	462,132	284,893	747,025	375,155	207,210	582,365
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	5,774,526	21,475,680	27,250,206	5,551,277	18,317,412	23,868,689
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,038,431	11,292,168	13,330,599	3,018,331	9,706,090	12,724,421
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		404,710	404,710		341,100	341,100
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	179,391	595,051	774,442	5,973	528,807	534,780
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	454,150	2,765,296	3,219,446	331,993	1,862,514	2,194,507
2.6	სამთიომშობიებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,550	976,954	984,504	20,270	710,477	730,747
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		1,025	1,025			0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,906,048	4,843,175	7,749,223	2,013,161	4,616,147	6,629,308
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	188,956	597,301	786,257	161,549	552,277	713,826
3	შემოსავლები უძრავიძეგებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	278,479	775,268	1,053,747	314,193	613,923	928,116
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,751,224	0	1,751,224	1,858,173	0	1,858,173
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	163,832	165,128	328,960	133,273	57,332	190,605
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	8,430,193	22,700,969	31,131,162	8,232,071	19,195,877	27,427,948
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნიდან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	577,420	131,892	709,312	554,288	204,930	759,218
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	270,247	595,935	866,182	174,335	484,179	658,514
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	195	3,664,927	3,665,122	30,225	5,920,445	5,950,670
10	საკუთარ სავალს ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	2,413,442	2,413,442	169,780	261,799	431,579
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	358,489	347,277	705,766	923,874	54,564	978,438
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,206,351	7,153,473	8,359,824	1,852,502	6,925,917	8,778,419
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	7,223,842	15,547,496	22,771,338	6,379,569	12,269,960	18,649,529
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	388,068	2,020,144	2,408,212	336,909	1,596,208	1,933,117
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	608,229	4,322,519	4,930,748	556,302	3,834,178	4,390,480
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	220,161	2,302,375	2,522,536	219,393	2,237,970	2,457,363
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,192,818		1,192,818	1,142,342		1,142,342
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო ხასხრების გადაფასებიდან	-87,472		-87,472	-163,972		-163,972
21	მოგება (ზარალი) კონუნის გაყიდვიდან	7,056		7,056	-8,616		-8,616
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	44,482	11,041	55,523	76,370	20,941	97,311
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	13,035	6,182	19,217	56,554	47,673	104,227
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,557,987	2,037,367	3,595,354	1,439,587	1,664,822	3,104,409
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	552,301		552,301	355,339		355,339
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	613,636	19,304	632,940	470,182	28,334	498,516
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,503,126		7,503,126	6,526,307		6,526,307
28	პირითადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	35,348		35,348	7,489		7,489
29	ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები	975,961		975,961	701,156		701,156
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,374,094	828,755	2,202,849	1,123,585	660,649	1,784,234
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	11,054,466	848,059	11,902,525	9,184,058	688,983	9,873,041
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-9,496,479	1,189,308	-8,307,171	-7,744,471	975,839	-6,768,632
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-2,272,637	16,736,804	14,464,167	-1,364,902	13,245,799	11,880,897
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	760,090		760,090	7,272,849		7,272,849
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	273,370		273,370	150,359		150,359
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,033,460	0	1,033,460	7,423,208	0	7,423,208
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-3,306,097	16,736,804	13,430,707	-8,788,110	13,245,799	4,457,689
39	მოგების გადასახადი	1,727,925		1,727,925	398,027		398,027
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-5,034,022	16,736,804	11,702,782	-9,186,137	13,245,799	4,059,662
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	-5,034,022	16,736,804	11,702,782	-9,186,137	13,245,799	4,059,662

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	8,419,876	1,489,942	9,909,818	7,010,577	1,083,827	8,094,404
1.2	აკრედიტივები			0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენსიცირებული ნაშთები	7,302,658	18,428,404	25,731,062	3,701,516	13,240,391	16,941,907
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	4,685,456	228,091,172	232,776,628	3,455,522	186,854,212	190,309,734
4.2	გარანტია			0			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	8,033,631	2,497,707	10,531,338	10,566,391	1,175,774	11,742,165
5.2	ბიზნესის ლიონგინები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება			0			0
5.3.1	სახეობურბელი	39,511,231	142,365,510	181,876,741	23,042,594	120,231,039	143,273,633
5.3.2	კომერციული	8,176,103	212,385,503	220,561,606	8,637,868	166,585,100	175,222,968
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	598,254	598,254		149,287	149,287
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	6,610,880	92,253,930	98,864,810	3,977,236	69,977,954	73,955,190
5.3.5	სხვა	43,699	305,522	349,221	21,144	265,829	286,973
5.4	მოძრავი ქონება	2,244,287	11,201,914	13,446,201	583,024	10,730,558	11,313,582
5.5	წილის გირავნობა	0	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			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 აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	1,229	1,229	0	0	0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	478,345	824,968	1,303,313	85,493	940,492	1,025,985
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	23,376	2,402	25,778	15,682	2,452	18,134
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	503,105	915,390	1,418,495	117,911	810,865	928,776
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: 31.12.2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	398,681,476	524,854,517
1.1	საბალანსო ელემენტები	383,737,539	335,829,930
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	14,943,937	14,109,802
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი *		174,914,786
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,491,491	718,842
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	20,137,191	15,856,036
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	421,310,158	541,429,395

* აღნიშნული ველი ამოღებულია, რაც გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2017

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 ჭყიძე - 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%

სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2017

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	6,634,665		6,634,665
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	53,314,640		53,314,640
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,985,284		6,985,284
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის			-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,166,136		16,166,136
6.1	მთლიანი სესხები	330,980,417		330,980,417
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(15,417,001)		(15,417,001)
6	წმინდა სესხები	315,563,416		315,563,416
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,457,314		2,457,314
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	310,450		310,450
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000		54,000
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	15,785,053	3,744,885	12,040,168
11	სხვა აქტივები	1,073,261		1,073,261
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	418,344,219	3,744,885	414,599,334

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"

თარიღი: 31.12.2017

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	414,599,334
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	35,475,869
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	450,075,203
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	5,708,329
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-18,080,137
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	437,703,395

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	62,388,141
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	48,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	406,055
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	13,982,086
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	4,150,940
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	406,055
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,744,885
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 პეჯირების რეზერვი	
15	გადაფასებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც არ არიან დაფასებული მფლობელი საგადასახადო ვალდებულებების გადამფასებით	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმოდგენილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულებების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	58,237,201
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ზღვალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ზღვალტრული 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 ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებში	25,721,118
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	20,737,600
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	4,983,518
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	25,721,118

ბანკი: სს "ზალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	6,634,665	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	53,314,640	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	6,985,284	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,166,136	
6.1	მთლიანი სესხები	330,980,417	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-15,417,001	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	4,983,518	ცხრილი 9 (Capital), N 39
6	წმინდა სესხები	315,563,416	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,457,314	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	310,450	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	54,000	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	15,785,053	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	3,744,885	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	1,073,261	
12	მთლიანი აქტივები	418,344,219	
13	ბანკების დეპოზიტები	185,342,300	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	21,937,069	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	5,631,543	
16	ვადიანი დეპოზიტები	33,331,859	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	73,877,700	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,688,031	
20	სხვა ვალდებულებები	5,225,576	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი		
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	25,922,000	
21.1	მათ შორის გეირად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები	20,737,600	ცხრილი 9 (Capital), N 37
22	მთლიანი ვალდებულებები	355,956,078	
23	ჩვეულებრივი აქციები	48,000,000	ცხრილი 9 (Capital), N 2
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	13,982,086	ცხრილი 9 (Capital), N 6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	406,055	ცხრილი 9 (Capital), N 4
30	სულ სააქციო კაპიტალი	62,388,141	

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პრიორიტეტები (ცხრილი 11) (საბალანსო და კრედიტ კონფორმაციის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)		რისკის წილები																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პრიორიტეტები საკრედიტო რისკის მიგრაციისგან	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		q
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%			
		საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო		
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	24,157,217										45,323,559						45,323,559	
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგულირებადი მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																	-	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ																	-	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შრომალაშრომის განთავსებისა და სხვა მიმართ																	-	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																	-	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ											6,985,284						6,985,284	
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული კლიენტების მიმართ											251,969,344	16,110,570					268,079,914	
8	უპირობო და პირობითი საკუთრივ მოთხოვნები																	-	
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით																	-	
10	ფინანსური ინსტიტუტების სესხები											5,352,034	875					5,352,909	
11	ხალხი საზოგადოებრივი რისკის კატეგორიაში შეყვანილი არსებული											774,112		35,375				827,175	
12	მთავრობის მოთხოვნები კომერციული კლიენტების მიმართ																	-	
13	მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სხვა																	-	
14	სხვა არსებული	6,634,665										79,076,073	1,284,288					80,360,361	
სულ		30,791,882		0	0	0	0	0	0	0	0	389,480,406	17,395,733	35,375		0	0	406,929,201	

[illegible]

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

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 მიტიგაციის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	69,480,776			45,323,559	45,323,559	65%
2. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	
3. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	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	6,985,284			6,985,284	6,985,284	100%
7. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	251,969,344	32,516,867	16,110,570	268,079,914	259,884,678	97%
8. უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები				0		
9. უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით				0		
10. გადაგადაცილებული სესხები	5,352,034	1,751	875	5,352,909	5,352,909	100%
11. მაღალი სახედასხედევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	809,487			827,175	827,175	102%
12. მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ				0		
13. მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით				0		
14. სხვა ერთეულები	85,710,738	2,957,252	1,284,288	80,360,361	80,307,872	92%
სულ	420,307,663	35,475,869	17,395,733	406,929,201	398,681,476	557%

ბანკი: სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეუწინავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			
	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				26,643,727.00	42,511,555.29	69,155,282.29	25,951,494.29	37,968,247.95	63,919,742.24
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	5,002,015.10	17,432,745.80	22,434,760.90	1,188,364.00	4,687,275.77	5,875,639.77	308,821.00	1,155,181.00	1,464,002.00
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	21,221,711.81	302,385,996.73	323,607,708.54	10,705,256.22	12,027,350.23	22,732,606.45	8,096,735.00	13,450,520.00	21,547,255.00
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	15,722,533.18	19,918,345.65	35,640,878.83	3,868,010.15	7,753,958.43	11,621,968.58	1,090,116.56	1,820,899.66	2,911,016.22
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	3,328,599.61	4,713,553.54	8,042,153.15	227,825.00	294,298.00	522,123.00	227,825.00	294,298.00	522,123.00
8	ფულის მთლიანი გადინება	45,274,859.70	344,450,641.72	389,725,501.42	15,989,455.37	24,762,882.43	40,752,337.80	9,723,497.56	16,720,898.66	26,444,396.22
შემოდინება										
9	უკურნეო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	55,615,683.22	236,687,159.14	292,302,842.36	2,857,640.44	4,790,277.55	7,647,917.99	3,549,873.15	9,438,705.94	12,988,579.09
11	ფულის სხვა შემოდინება	1,759,435.28	1,968,012.71	3,727,447.99	63,376.20	-	63,376.20	63,376.20	-	63,376.20
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	57,375,118.50	238,655,171.85	296,030,290.35	2,921,016.64	4,790,277.55	7,711,294.19	3,613,249.35	9,438,705.94	13,051,955.29
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				26,643,727.00	42,511,555.29	69,155,282.29	25,951,494.29	37,968,247.95	63,919,742.24
14	ფულის წმინდა გადინება				13,068,438.73	19,972,604.39	33,041,043.12	6,110,248.84	7,282,193.44	13,392,442.28
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				204%	213%	209%	425%	521%	477%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.
** დღიური საშუალოს ნაცვლად აღებულია პერიოდის ბოლო დღის მონაცემები.

ბანკი: სს "ხალივ ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2017

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]