

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ირაკლი თიარ რუხაძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	გიორგი კალანდარიშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მიზნადგებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვი, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/2/04 ბრძანებით დასტავებული "უიმერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამყარების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	შპს-ის მართვა და მმართველობა
2	საბალანსო ფურცელი
3	შიგება "ზარალის ანგარიშგება"
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების ფურცელი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აკადემიკოსების შესახებ
7	გვარიგება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დახმომებარებული საბალანსო ფომენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ფომენტების ღირებულებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დახმომებარებული რისკის პოზიციების შორის განსხვავებები
9	საზღვარსმდელო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადაკავატირების მოთხოვნები
10	საბალანსო ფურცლის და საზღვარსმდელო კაპიტალის ფომენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	საზღვარსმდელო მოთხოვნები - საკრედიტო რისკის მიხედვითი ფეციტი
14	ლიკვიდობის გადადარვის კოეფიციენტი
15	დინარგარეშობის და კავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 1 მართავი მაჩვენებლები

N		4Q 2017*	3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017	4Q 2016
	საზედაშედეგო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	მართავი პირველადი კაპიტალი	162,443,898	146,880,297	131,626,635	142,849,753	136,024,892
2	პირველადი კაპიტალი	168,582,962	153,019,361	137,765,699	148,988,817	142,163,956
3	საზედაშედეგო კაპიტალი	232,494,384	216,439,947	201,799,705	219,371,128	214,438,710
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,355,390,670	1,148,598,509	1,203,229,966	1,145,329,051	1,149,962,271
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,140,371,139	1,075,579,526	1,005,604,938	928,462,246	903,311,913
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6	მართავი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	11.99%	12.79%	10.94%	12.47%	11.83%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	12.44%	13.32%	11.45%	13.01%	12.36%
8	საზედაშედეგო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	17.15%	18.84%	16.77%	19.15%	18.65%
	ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	10.39%	11.23%	11.92%	15.25%	12.09%
10	საზედაშედეგო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	20.77%	20.61%	20.43%	23.99%	23.38%
	მოგება					
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	15.44%	15.30%	15.08%	14.99%	14.93%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.61%	6.65%	6.68%	6.77%	7.47%
13	საიპსოვო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.20%	4.75%	4.07%	2.59%	3.94%
14	წმინდა საპროცენტო მარგა	8.82%	8.65%	8.40%	8.22%	7.47%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.09%	2.76%	2.45%	2.36%	2.23%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	25.76%	23.20%	20.56%	20.33%	21.22%
	აქტივების ხარისხი					
17	უზღებელი სესხები / მთლიანი სესხებთან	10.12%	10.36%	10.42%	10.29%	10.15%
18	წმინდა / მთლიანი სესხებთან	11.11%	11.21%	11.10%	10.89%	10.93%
19	უზღებელი ვალუტით არსებული სესხები / მთლიანი სესხებთან	1.54%	1.74%	2.02%	2.47%	3.67%
20	უზღებელი ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	20.00%	20.99%	22.58%	24.20%	26.05%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	29.78%	22.15%	16.05%	5.30%	3.19%
	ლიკვიდობა					
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	40.06%	40.95%	42.57%	44.67%	46.37%
23	უზღებელი ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიანი ვალდებულებებთან	25.95%	27.10%	28.60%	30.88%	32.82%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიანი აქტივებთან	36.11%	37.09%	37.85%	35.99%	36.80%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
25	მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	733,359,924	710,153,574	722,963,832	728,569,297	769,455,943
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	255,294,208	236,121,311	245,181,986	232,451,405	263,039,757
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	287.26%	300.76%	294.87%	313.43%	292.52%

* შიშველწლიური ცვლილებები მიმდინარე და გასულ კვარტალს შორის 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 ბუღების 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 მოთხოვნების (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუღების (2.5%) გამჯობ მოთხოვნას

*** სეს-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია სააღსრულო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

N	აქტივები	საბალანსო უწყისი			ლარებით		
		ლარი	უცხოვალუბა	სულ	ლარი	უცხოვალუბა	სულ
1	წლიური ფული	121,279,851	38,110,197	159,390,048	111,370,743	34,036,822	145,407,565
2	ფულადი სახსრები საქართველოს კროვულ ბანკში	46,134,030	75,497,427	121,631,457	54,440,057	202,970,131	257,410,188
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	15,613,089	215,224,883	230,837,972	713,723	145,413,733	146,127,456
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	218,146,845	-	218,146,845	243,041,197	-	243,041,197
6.1	მთლიანი სესხები	940,096,217	14,677,300	954,773,517	708,702,799	26,976,941	735,679,740
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(102,776,976)	(3,284,563)	(106,061,539)	(78,191,226)	(2,187,719)	(80,378,945)
6	წმინდა სესხები	837,319,241	11,392,737	848,711,978	630,511,573	24,789,222	655,300,795
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,393,509	187,101	13,580,610	11,194,646	444,467	11,639,113
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	97,643	-	97,643	492,105	-	492,105
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	147,088	110,169	257,257	147,088	146,185	293,273
10	მირიადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	160,905,358	-	160,905,358	149,388,980	-	149,388,980
11	სხვა აქტივები	34,611,366	21,501,370	56,112,736	17,932,902	21,741,272	39,674,174
12	მთლიანი აქტივები	1,447,648,020	362,023,884	1,809,671,904	1,219,233,014	429,541,832	1,648,774,846
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	734,629	3,854,769	4,589,398	843,533	2,237,269	3,080,802
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	342,820,977	130,309,522	473,130,499	345,692,333	123,091,690	468,784,023
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	120,410,617	60,019,505	180,430,122	80,765,939	57,273,836	138,039,775
16	ვადიანი დეპოზიტები	547,764,077	123,880,660	671,644,737	457,225,319	211,499,365	668,724,684
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	2,646,118	2,646,118	-	2,018,715	2,018,715
18	ნასესხები სახსრები	-	-	-	17,000,000	-	17,000,000
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,076,535	1,282,581	6,359,116	5,857,083	2,981,083	8,838,166
20	სხვა ვალდებულებები	139,508,367	2,513,663	142,022,030	58,907,659	4,647,408	63,555,067
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	16,175,800	86,440,453	102,616,253	16,175,800	76,306,982	92,482,782
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,172,491,002	410,947,271	1,583,438,273	982,467,666	480,056,348	1,462,524,014
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,404,798	-	54,404,798	54,233,137	-	54,233,137
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	-	61,391	61,391	-	61,391
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(10,454,283)	-	(10,454,283)	(10,454,283)	-	(10,454,283)
26	საემისიო კაპიტალი	39,952,249	-	39,952,249	39,952,249	-	39,952,249
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	-	1,694,028	1,694,028	-	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	111,565,946	-	111,565,946	80,527,085	-	80,527,085
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	29,009,502	-	29,009,502	20,237,225	-	20,237,225
30	სულ სააქციო კაპიტალი	226,233,631	-	226,233,631	186,250,832	-	186,250,832
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,398,724,633	410,947,271	1,809,671,904	1,168,718,498	480,056,348	1,648,774,846

ხაზი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

N	მოგება - ზარალის ანგარიშები	საანგარიშები პერიოდი			წინა წლის შესამართი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები მან. ცნობიდან "წისკრი" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	3,784,557	1,717,375	5,501,932	4,234,683	144,915	4,379,598
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	212,875,255	2,919,658	215,794,913	192,650,239	4,119,478	196,769,717
2.1	მანკომპონების სესხებიდან	149,605	-	149,605	991,032	-	991,032
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	27,107	29,985	57,092	139,323	54,653	193,976
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხვრობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	16,376	-	16,376	17,561	-	17,561
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.6	სამომხმარებელი და გადაამხმარებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	212,145,176	2,871,489	215,016,665	191,055,498	3,909,478	194,964,976
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	536,991	18,184	555,175	446,825	155,347	602,172
3	შემოსავლები გარიგებებიდან/საგადასახადო კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	21,174,387	274,107	21,448,494	17,034,719	363,821	17,398,540
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	18,877,400	-	18,877,400	17,677,190	-	17,677,190
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	22,908	2,730	25,638	39,474	2,683	42,157
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	256,734,507	4,913,870	261,648,377	231,636,305	4,630,897	236,267,202
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	29,354,867	3,446,728	32,801,595	35,308,787	5,574,254	40,883,041
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	58,611,794	6,758,421	65,370,215	55,740,872	9,553,549	65,294,421
9	მანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	92,023	1,126	93,149	126,564	1,313	127,877
10	საკუთარ საცალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	2,912,309	10,658,226	13,570,535	2,864,053	7,945,281	10,809,334
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	232,920	-	232,920	1,027,027	-	1,027,027
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	315	315	-	466	466
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	91,203,913	20,864,816	112,068,729	95,607,303	23,074,863	118,142,166
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	165,530,594	(15,950,946)	149,579,648	136,029,002	(18,443,966)	118,125,036
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	66,270,247	125,426	66,395,673	59,292,245	1,011,591	60,303,836
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	70,764,898	5,343,157	76,108,055	63,843,509	5,406,412	69,249,921
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,494,651	5,217,731	9,712,382	4,551,264	4,394,821	8,946,085
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	24,465	(109,355)	(84,890)	5,011	15,080	20,091
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	(33,882)	-	(33,882)	6,294,422	-	6,294,422
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადასახდებიდან	1,536,374	-	1,536,374	(7,900,011)	-	(7,900,011)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	(478,280)	-	(478,280)	1,499,797	-	1,499,797
22	სხვა სამსო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	2,235	-	2,235	4,480	-	4,480
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,555,280	1,413,333	2,968,613	1,432,820	784,783	2,217,603
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	68,876,439	1,429,404	70,305,843	60,628,764	1,811,454	62,440,218
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა სამსო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	166,809	-	166,809	53,009	-	53,009
26	მანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	8,261,156	1,123,306	9,384,462	9,263,947	1,184,052	10,447,999
27	მანკის ბუკინგის ხარჯები	1,346,697	-	1,346,697	65,615,298	-	65,615,298
28	მორთავი საშუალებების საქსალუდაციო ხარჯები	1,346,985	-	1,346,985	1,345,079	-	1,345,079
29	ცდებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	20,893,516	-	20,893,516	19,420,917	-	19,420,917
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	28,635,353	190,311	28,825,664	27,487,688	188,158	27,675,846
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	129,469,516	1,313,617	130,783,133	123,185,998	1,372,210	124,558,148
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(60,593,077)	115,787	(60,477,290)	(62,557,174)	439,244	(62,117,930)
33	წმინდა მოგება დარეზერვაციამდე	104,937,517	(15,835,159)	89,102,358	74,011,828	(18,004,722)	56,007,106
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	26,623,163	-	26,623,163	15,642,232	-	15,642,232
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყვასა და განსაზღვრების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	-	-	1,569,877	-	1,569,877
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	715,184	-	715,184	501,867	-	501,867
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	27,338,347	-	27,338,347	17,713,976	-	17,713,976
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალ-ხარჯებამდე	77,599,170	(15,835,159)	61,764,011	56,297,852	(18,004,722)	38,293,130
39	მოგების გადასახადი	9,385,303	-	9,385,303	3,000,000	-	3,000,000
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	68,213,867	(15,835,159)	52,378,708	53,297,852	(18,004,722)	35,293,130
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	68,213,867	(15,835,159)	52,378,708	53,297,852	(18,004,722)	35,293,130

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	32,808,396	342,931	33,151,327	31,441,026	509,470	31,950,496
1.1	გაცემული გარანტიები	766,939	72,854	839,793	701,335	148,005	849,340
1.2	აკრედიტივები	-	-	-	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთენსიკაციის ნაშთები	32,041,457	270,077	32,311,534	30,739,691	361,465	31,101,156
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-	-	-	-
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	-	-	-	-	-	-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-	-	731,469	731,469
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	-	-	-	-	731,469	731,469
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	980,424,441	437,539,386	1,417,963,827	1,005,798,488	539,851,551	1,545,650,039
5.1	ფულადი სახსრები	30,412,869	1,973,649	32,386,518	31,409,566	5,118,329	36,527,895
5.2	ძვირფასი ლიზინგის და ქვები	-	70,509,305	70,509,305	-	69,519,889	69,519,889
5.3	უძრავი ქონება	119,670	149,376,565	149,496,235	735,143	166,880,364	167,615,507
5.3.1	სახეობურებელი	119,670	135,950,237	136,069,907	446,767	139,097,873	139,544,640
5.3.2	კომერციული	-	5,161,594	5,161,594	288,376	16,919,169	17,207,545
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	574,177	574,177	-	729,540	729,540
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	-	3,462,886	3,462,886	-	6,092,889	6,092,889
5.3.5	სხვა	-	4,227,671	4,227,671	-	4,040,893	4,040,893
5.4	მოძრავი ქონება	-	103,663,968	103,663,968	185,500	82,275,227	82,460,727
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
5.7	სხვა	949,891,902	112,015,899	1,061,907,801	973,468,279	216,057,742	1,189,526,021
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	69,663,372	54,366,199	124,029,571	65,555,604	55,648,826	121,204,430
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	-	51,715,034	51,715,034	-	52,853,891	52,853,891
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	69,663,372	2,651,165	72,314,537	65,555,604	2,794,935	68,350,539
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
6.4	გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.5	ნაყიდი ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	27,238,493	742,986	27,981,479	32,743,821	11,500,994	44,244,815
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	912,390	-	912,390	3,797,285	58,539	3,855,824
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	27,238,493	742,986	27,981,479	32,743,821	11,500,994	44,244,815
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	10,737,524	25,957,001	36,694,525	11,305,714	35,664,638	46,970,352
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	2,441,634	5,021,480	7,463,114	2,317,608	6,128,657	8,446,265
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	2,224,931	4,962,508	7,187,439	2,070,620	5,689,935	7,760,555
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	1,221,696	4,304,452	5,526,148	2,013,293	5,583,215	7,596,509
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	1,099,787	3,510,744	4,610,531	1,086,549	5,003,026	6,089,575
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	1,028,574	2,680,485	3,709,059	963,390	4,025,477	4,988,867
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	2,720,902	5,477,332	8,198,233	2,854,253	9,234,328	12,088,581
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება	69,041	2,189,165	2,258,206	134,798	103,809	238,607

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		4Q 2017	3Q 2017		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	999,717,347	916,337,532		
1.1	საბალანსო ელემენტები	980,144,479	891,423,424		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	-	-		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	10,374,059	7,387,821		
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი *		8,328,733		
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	9,198,809	9,197,554		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,301,150	1,697,143		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	351,372,173	230,563,834		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,355,390,670	1,148,598,509		

* 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 "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე
2	გიორგი კალანდარიშვილი
3	დავით შონია
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი კალანდარიშვილი
2	ზურაბ წულაია
3	ალექსანდრე ლიპარტიანი
4	არმენ მატეოსიანი
5	დავით ვერულაშვილი
6	დავით მელიქიძე
7	ტარას ჩანტლაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	European Financial Group B.V. 74.638%
2	BNY LIMITED(NOMINEES) 8.587%
3	სს„ჰერთიჯ სიქიურითიზ"(ნომინალური მფლობელი) 9.080%
4	სს„გალტ & თაგარტი"(ნომინალური მფლობელი) 4.245%
5	სს„საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარი"(ნომინალური მფლობელი) 1.764%
6	დანარჩენი აქციონერები 1.686%
ბანკის ზენეფიცირების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციებს 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე 24.884%
2	ბენჟამინ ალბერტ მარსონი 24.877%
3	იგორ ალექსეევი 24.877%
4	BNY Limited (Nominees) 8.587%

სანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინას დაჯგუფებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

	საბალანსო ღირებულებები ადვილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები	
		ა	ბ
სტანდარტიზებული საზედასმედეგო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები		ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწინას დაჯგუფებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1 ნაღდი ფული	159,390,048	-	159,390,048
2 ფულადი სახსრები საქართველოს გროუნდულ ბანკში	121,631,457	-	121,631,457
3 ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	230,837,972	-	230,837,972
4 ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-
5 საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	218,146,845	-	218,146,845
6.1 მილიანი სესხები	954,773,517	-	954,773,517
6.2 მონუს. სესხების შესახებ დანაკარგების რეზერვი	(106,061,539)	-	(106,061,539)
6 წინდას სესხები	848,711,978	-	848,711,978
7 დარღვიული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,580,610	-	13,580,610
8 დანაკარგებული აუმბავი და მომრავი ქონება	97,643	-	97,643
9 ინვესტიციები საწარმოდ, კაპიტალში	257,257	257,057	200
10 ქირითი საშუალებები და არასაკრედიტო აქტივები	160,905,358	26,348,780	134,556,578
11 სხვა აქტივები	56,112,736	-	56,112,736
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინას დაჯგუფებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,809,671,904	26,605,837	1,783,066,067

ხანკი: სს "ლიბერთი ხანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების დირექტულისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონის დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განხილვები	ლარებში
1	საბალანსო ელემენტების გაზრდილი ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონის დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებზე	1,783,066,067
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	33,151,327
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	71,011,422
3	საბალანსო და არსაბალანსო ელემენტების გაზრდილი ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონის დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებზე	1,887,228,816
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებისა და დაკავშირებული საზედამთავრებელი კორექტირების ეფექტი	16,748,751
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ეფექტი	(22,243,463)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(61,812,613)
6	სხვა კორექტირების ეფექტი (სხვის არსებობის შემთხვევაში)	-
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,819,921,492

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 9 საზედამხებველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებაზე	220,094,567
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	43,950,515
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	33,874,576
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	29,009,502
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	111,565,946
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	57,650,669
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	29,009,502
9	მოგება და ზარალი აქტივების არარეალური შედეგების მიღება აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალური შედეგების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	2,035,330
10	არამატერიალური აქტივები	26,348,780
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	აქტივების ფლობა და სხვა სახითი 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	257,057
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
20	დროებითი სხვაგვარი წარმოშობის 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 საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	162,443,898
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებებზე	6,139,064
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	61,391
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ზედალტერული აღრიცხვის სტანდარტებით	61,391
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ზედალტერული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	6,077,673
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკარდინი მფლობელობა	-
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	6,139,064
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხებველო კორექტირებებზე	63,911,423
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	51,414,956
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მესამე მ.25%-ის ოდენობით	12,496,467
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხებველო კორექტირებები	-
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	-
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	მეორადი კაპიტალი	63,911,423

ხანკი: სს "ლიბერთი ხანკი"
თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წადი ფული	159,390,048	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	121,631,457	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	230,837,972	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	218,146,845	
6.1	მთლიანი სესხები	954,773,517	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(106,061,539)	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	12,496,467	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	848,711,978	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,580,610	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	97,643	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	257,257	
9.1	მათ შორის აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საერთო კაპიტალში, რაც იწვევს ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	257,057	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუშაობენ ადარდებს	-	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობს ადარდებს	-	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	160,905,358	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	26,348,780	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	56,112,736	
12	მთლიანი აქტივები	1,809,671,904	
13	ბანკების დეპოზიტები	4,589,398	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	473,130,499	
15	მოიხონამდე დეპოზიტები	180,430,122	
16	ვადიანი დეპოზიტები	671,644,737	
17	საკუთარი საფალო ფასიანი ქაღალდები	2,646,118	
18	ნასესხები სახსრები	-	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,359,116	
20	სხვა ვალდებულებები	142,022,030	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	(16,450)	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	102,616,253	
21.1	მათ შორის მფორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასთვლილი ინსტრუმენტები	51,414,956	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,583,488,273	
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,404,798	
23.1	მათ შორის ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკუმულირებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	54,404,798	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	
24.1	მათ შორის კაპიტალად კლასიფიცირებული ინსტრუმენტები, რომლებიც აკუმულირებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	61,391	ცხრილი 9 (Capital), N26
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(10,454,283)	
25.1	მათ შორის გამოსყიდული აქციები, რომლებიც აღდგენს ძირითადი პირველადი კაპიტალს	(10,454,283)	ცხრილი 9 (Capital), N2
26	საემისიო კაპიტალი	39,952,249	
26.1	მათ შორის საემისიო კაპიტალი, რომლებიც აკუმულირებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	33,874,579	ცხრილი 9 (Capital), N3
26.2	მათ შორის დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკუმულირებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	6,077,673	ცხრილი 9 (Capital), N28
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
27.1	მათ შორის საერთო რეზერვები, რომელიც მოკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალს	1,694,028	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	111,565,946	
28.1	მათ შორის გაუნაწილებელი მოგება, რომელიც მოკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალს	111,565,946	ცხრილი 9 (Capital), N6
28.2	მათ შორის მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადავასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღდგენს მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადავასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს და დაეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	2,035,330	ცხრილი 9 (Capital), N9
29	აქტივების გადავასების რეზერვი	29,009,502	
29.1	მათ შორის აქტივების გადავასების რეზერვი, რომელიც მოკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალს	29,009,502	ცხრილი 9 (Capital), N4
29.2	მათ შორის აქტივების გადავასების რეზერვი, რომელიც დაეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	29,009,502	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ საკვითი კაპიტალი	226,233,631	

Թիվ: 16
 15/07/2017

Շրջափուլ II
 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները

Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	1%		20%		35%		50%		70%		100%		150%		200%		Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները
	հեղուկ	գրգռիչ	հեղուկ	գրգռիչ	հեղուկ	գրգռիչ	հեղուկ	գրգռիչ	հեղուկ	գրգռիչ	հեղուկ	գրգռիչ	հեղուկ	գրգռիչ	հեղուկ	գրգռիչ	
1 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	274,48,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,497,427	-	-	-	-	-	26,497,427
2 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	25,079,271	-	-	-	4,997,058	-	-	-	851,361	-	-	-	-	-	45,140,330
7 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,398,452	-	-	-	-	-	48,538,782
8 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	799,197,428	12,308	30,099,485	-	-	-	-	-	809,245,223
9 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	8,222,756	-	254,881	-	-	-	1,011,084	-	-	-	-	-	1,021,084
10 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,787,427	-	-	322,363	-	-	3,109,794
11 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,146,201	1,789,237	-	-	87,935,438
12 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	159,912,079	-	1,843,962	-	-	-	-	-	-	-	126,379,724	-	-	-	-	-	159,744,765
15 Կարգադրության համաձայն համախառն ցուցանիշները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ԸՆԴՀԱՆ	434,390,618	-	236,944,341	-	8,770,729	-	7,885,081	-	799,197,428	17,385	32,096,728	10,899,968	86,777,366	-	1,789,237	-	1,046,451,658

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2017

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითვადია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის მოხიფების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - რისკის მოხიფების ღირებულება				
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	352,045,966	-	-	75,497,427	75,497,427	21.45%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპორატიული კლასების მიმართ	230,896,278	-	-	48,340,206	48,340,206	20.94%
7	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	59,346,917	33,134,023	10,890,560	69,083,261	64,355,315	91.63%
8	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	799,107,659	17,305	17,305	569,343,723	552,377,276	72.76%
9	გადასაბალანსოებული სესხები	8,773,725	-	-	3,070,804	3,070,804	35.00%
10	სხვა	2,970,277	-	-	3,117,983	2,607,139	87.77%
11	შეღარი სასუბსიდირებული რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	90,502,202	-	-	136,258,203	108,525,822	119.92%
12	შეღარი სასუბსიდირებული რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	nmf
13	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
14	სხვა ერთეულები	296,171,795	-	-	135,744,550	135,744,550	45.83%
	სულ	1,799,814,818	33,151,327	10,907,865	1,040,456,658	990,518,538	54.70%

ხაზი: **სს "საბურთაო სსიპ"**
თარიღი: **12/31/2017**

ტაბლი 14 დაჯილდოების გადასახადების კოდეფიკატი

	მუქნიჩვი მონაცემები (დღიური სასუქლო*)			სს-ის მეთიოლოგიით შექმნილი მონაცემები (დღიური სასუქლო*)			მარჯის მეთიოლოგიით შექმნილი მონაცემები (დღიური სასუქლო*)		
	თანო	თახ. კალაზა	სოლო	თანო	თახ. კალაზა	სოლო	თანო	თახ. კალაზა	სოლო
მარჯი ხარისხის დაჯილდოების აქტიუბი									
1				406,420,861	326,939,063	733,359,924	391,351,690	112,987,425	504,339,115
კოდებია									
2	674,216,053	266,428,134	940,644,186	94,041,851	88,623,957	182,665,808	19,134,655	13,428,825	32,563,480
3	274,846,355	131,332,564	406,178,919	103,805,044	24,357,337	128,162,381	81,126,464	18,159,373	99,285,837
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	69,663,372	-	69,663,372	-	-	-	-	-	-
6	32,041,457	270,077	32,311,534	6,413,505	193,994	6,607,499	1,607,286	74,745	1,682,031
7	37,853,849	3,787,641	41,641,490	13,391,509	2,060,782	14,452,291	12,352,382	2,057,140	14,409,521
8	1,046,628,086	401,818,416	1,448,446,502	216,691,908	115,286,071	331,847,979	114,220,797	35,720,082	147,940,869
სუბიექტია									
9									
10	991,812,983	245,316,603	1,237,129,585	74,480,478	2,113,293	76,593,771	89,549,649	217,189,059	306,738,708
11	29,918,125	57,083,722	87,001,847	-	-	-	-	-	-
12	1,021,731,107	300,400,325	1,322,131,432	74,480,478	2,113,293	76,593,771	89,549,649	217,189,059	306,738,708
13				406,420,861	326,939,063	733,359,924	391,351,690	112,987,425	504,339,115
14				142,171,430	118,122,778	255,294,208	28,555,197	8,430,021	36,985,217
15	დაჯილდოების გადასახადების კოდეფიკატი (%)			288.87%	289.01%	287.26%	1370.51%	1346.30%	1363.62%

* სს-ის მეთიოლოგიით განკარგულებული კოდეფიკატი წარმოადგენს კომპლექსურ მანკებისაგანს სავალდებულო დანაკვეთილში, ხოლო მარჯის მეთიოლოგიით დავალებული მონაცემები წარმოადგენს საილუმინაციო მონაცემებს.
** დღიური სასუქლის ნაცვლი ადრეული პერიოდის ბოლო დღის მონაცემები.

ხაზი: სს "ლიბერთი ხაზი"
 თარიღი: 12/31/2017

კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის
 მხზედითი შეწინააღმდეგების მიხედვით მხედვითი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
													ნომინალური ღირებულება
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	71,011,422		9,198,809	-	-	-	-	-	9,198,809	-	-	9,198,809
1.1	კონტრაქტები 1- წელიწადი	1,348,050	2.0%	26,961	-	-	-	-	-	26,961	-	-	26,961
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	6,225,788	8.0%	498,063	-	-	-	-	-	498,063	-	-	498,063
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	6,915,898	11.0%	760,749	-	-	-	-	-	760,749	-	-	760,749
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	56,521,686	14.0%	7,913,036	-	-	-	-	-	7,913,036	-	-	7,913,036
1.6	კონტრაქტები 5 წელიწადი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	კონტრაქტები 1- წელიწადი	-	0.5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	1.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	-	2.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	3.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	4.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	კონტრაქტები 5 წელიწადი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	სულ	71,011,422		9,198,809	-	-	-	-	-	9,198,809	-	-	9,198,809