

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამთვალურეო სამსახურის თანვადამართ	ირაკლი თთარ რუხაძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	გიორგი კალანდარიშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული გველა მონაცემებსა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამთვალურეო საბუღალტრო სისტემისთან შესაბამისად შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაგვიით, წინამდებარე ანგარიშგება კომპოზიციურად სავსებით ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/2014 ბრძანებით დატკიცებული კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ვარგლებში ინფორმაციის გასვლადების წესის" მოთხოვნებსა და სახბრთველობს გროვებული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ქრონიკული მართვებულება
2	სახალაში ანგარიშები
3	შვიდა-ზარდის ანგარიშგება
4	ბილარგარიშგება ანგარიშების ანგარიშები
5	რისკის მიხედვით მუქონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამთვალურეო სამსახურის დირექტორატის და აკვირირია მისახებ
7	ტბილისში და საკრედიტო რისკის მიხედვით მუქონის დაქვემდებარებული სახალაში ანგარიშების შორის კავშირები
8	სახალაში ანგარიშების დირექტორების და საკრედიტო რისკის მიხედვით მუქონის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების შორის კავშირები
9	საუბრედიტო კავშირები
10	სახალაში ანგარიშის და საუბრედიტო კავშირების ანგარიშების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით მუქონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მართვებულება
13	საბანკარეზუმიული მითვების - საკრედიტო რისკის მართვების დებულება
14	ლიკვიდობის გადგენის კოეფიციენტი
15	კონტრაქტების დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით მუქონილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 1

მართვადი მაჩვენებლები

N		2Q 2018	1Q 2018	4Q 2017	3Q 2017	2Q 2017
საზღვარსმდევილი კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	მართვადი პირველადი კაპიტალი	191,790,224	176,315,806	162,443,898	146,880,297	131,626,635
2	პირველადი კაპიტალი	196,355,608	182,454,870	168,582,962	153,019,361	137,765,699
3	საზღვარსმდევილი კაპიტალი	255,513,975	237,891,289	232,494,384	216,439,947	201,799,705
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,485,364,105	1,383,093,713	1,355,390,670	1,148,598,509	1,203,229,966
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	მართვადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	12.91%	12.75%	11.99%	12.79%	10.94%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	13.22%	13.19%	12.44%	13.32%	11.45%
7	საზღვარსმდევილი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	17.20%	17.20%	17.15%	18.84%	16.77%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	16.23%	16.17%	15.44%	15.30%	15.08%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.60%	6.64%	6.61%	6.65%	6.68%
10	საბაზრადი შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.86%	3.96%	5.20%	4.75%	4.07%
11	წმინდა საპროცენტო მარგა	9.62%	9.53%	8.82%	8.65%	8.40%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.26%	3.32%	3.09%	2.76%	2.45%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	24.82%	25.69%	25.76%	23.20%	20.56%
აქტივების ხარისხი						
14	უშოქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	11.58%	10.48%	10.12%	10.36%	10.42%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	12.36%	11.46%	11.11%	11.21%	11.10%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	5.66%	4.98%	1.54%	1.74%	2.02%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.01%	19.47%	20.00%	20.99%	22.58%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-4.01%	-4.10%	29.78%	22.15%	16.05%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.90%	39.40%	40.06%	40.95%	42.57%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	23.10%	25.25%	25.95%	27.10%	28.60%
21	მიმდინარე და მოთხოვნადი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	43.07%	39.53%	36.11%	37.09%	37.85%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	819,443,159	845,885,118	733,359,924	710,153,574	722,963,832
23	ფულის წმინდა გადამება (სულ)	291,442,778	293,772,115	255,294,208	236,121,311	245,181,986
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	281.17%	287.94%	287.26%	300.76%	294.87%

** 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

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანალიზებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისკენ განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონდენტირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საავალდებულო მოთხოვნას.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყების

ღარგებით

N	აქტივები	საანგარიშგები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	94,759,350	51,788,540	146,547,890	99,498,130	36,586,279	136,084,409
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში	51,759,253	57,648,939	109,408,192	55,279,869	182,401,561	237,681,430
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	160,568,454	282,855,649	443,424,103	602,551	130,117,742	130,720,293
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	275,576,956	-	275,576,956	208,819,613	-	208,819,613
6.1	მილიანი სესხები	864,649,897	51,855,524	916,505,421	836,509,491	17,249,230	853,758,722
6.2	მიწის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(109,579,976)	(3,706,867)	(113,286,843)	(91,339,073)	(3,397,667)	(94,736,740)
6	წმინდა სესხები	755,069,921	48,148,657	803,218,578	745,170,419	13,851,563	759,021,982
7	დარიცხული მისაღები პრიციპლები და დივიდენდები	16,306,736	477,541	16,784,277	12,826,783	515,678	13,342,461
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	89,702	-	89,702	111,880	-	111,880
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	146,888	104,193	251,081	147,088	132,952	280,040
10	ძირითადი სამუდამო და არამატერიალური აქტივები	160,571,230	-	160,571,230	162,287,272	-	162,287,272
11	სხვა აქტივები	26,464,728	19,552,900	46,017,628	20,056,500	16,875,534	36,932,034
12	მილიანი აქტივები	1,541,313,218	460,576,419	2,001,889,637	1,904,800,105	380,481,309	1,685,281,414
	გაღებულულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	934,680	6,918,555	7,853,235	718,043	1,043,803	1,761,846
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	534,186,104	130,780,111	664,966,215	353,941,154	123,306,570	477,247,724
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	136,283,373	60,942,145	197,225,518	107,946,721	52,755,805	160,702,526
16	გადაანი დეპოზიტები	617,708,889	126,346,535	744,055,424	489,331,662	163,321,233	652,652,895
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	2,273,859	2,273,859	-	1,835,971	1,835,971
18	ნაქსები სახსრები	-	-	-	-	-	-
19	დარიცხული გადასახდელი პრიციპლები და დივიდენდები	4,976,355	884,822	5,861,177	5,389,451	2,228,302	7,617,753
20	სხვა გაღებულულებები	33,949,090	4,190,151	38,139,241	91,317,260	2,822,863	94,140,123
21	სუბორდინირებული გაღებულულებები	15,059,500	71,043,728	86,103,228	16,175,800	79,121,564	95,297,364
22	მილიანი გაღებულულებები	1,343,097,991	403,379,906	1,746,477,897	1,064,820,091	426,436,111	1,491,256,202
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	-	54,628,743	54,384,501	-	54,384,501
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	-	61,391	61,391	-	61,391
25	მიწის გამოსყიდვითი აქციები	(10,154,020)	-	(10,154,020)	(10,454,283)	-	(10,454,283)
26	საემისიო კაპიტალი	39,651,986	-	39,651,986	39,952,249	-	39,952,249
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	-	1,694,028	1,694,028	-	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	141,029,519	-	141,029,519	79,377,824	-	79,377,824
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	28,500,093	-	28,500,093	29,009,502	-	29,009,502
30	სულ სააქციო კაპიტალი	255,411,740	-	255,411,740	194,025,212	-	194,025,212
31	მილიანი გაღებულულებები და სააქციო კაპიტალი	1,598,509,731	403,379,906	2,001,889,637	1,258,845,303	426,436,111	1,685,281,414

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	5,014,022	1,581,486	6,595,508	1,620,985	593,371	2,214,356
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	122,751,666	1,885,110	124,636,776	97,855,317	1,958,395	99,813,712
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	235,339	-	235,339	68,853	-	68,853
2.2	გაერომისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,979	10,173	18,152	16,880	6,851	23,731
2.3	ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეცხვრობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,594	-	7,594	8,346	-	8,346
2.5	მწებრობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.6	საბიზნესობიექტე და გადამამუშავებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.8	ფორეკსტრუქციის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	122,334,095	1,109,598	123,443,693	97,496,052	1,931,816	99,427,868
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	166,659	765,339	931,998	265,186	19,728	284,914
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურევებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	6,666,297	64,343	6,730,640	12,886,020	177,568	13,063,588
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	10,724,785	-	10,724,785	9,338,452	-	9,338,452
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	24,177	-	24,177	10,892	1,390	12,282
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	145,180,947	3,530,939	148,711,886	121,711,666	2,790,724	124,442,390
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	17,241,458	1,563,364	18,804,822	14,041,358	1,850,906	15,892,264
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	33,748,715	2,187,935	35,936,650	28,149,617	4,144,457	32,294,074
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,357	1,479	4,836	30,167	605	30,772
10	საჯარო სავალი ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,443,019	4,331,852	5,774,871	1,449,203	5,233,900	6,683,103
11	წასესხებულ სახარბიშლო გადახდილი პროცენტები	-	-	-	200,344	-	200,344
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	137	137	-	220	220
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	52,436,549	8,084,767	60,521,316	43,870,689	11,230,088	55,100,777
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	92,744,398	(4,553,828)	88,190,570	77,840,977	(8,439,364)	69,341,613
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	25,212,803	(414,195)	24,798,608	34,274,726	89,218	34,363,944
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	27,430,905	2,380,489	29,811,394	36,509,399	2,568,397	39,077,796
15.2	საკომისიო და სხვა ხარვეზი მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,218,102	2,794,684	5,012,786	2,234,673	2,479,179	4,713,852
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილიზირი ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	(70,052)	(6,711)	(76,763)	22,214	(1,975)	20,239
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის კონვერტირების ოპერაციებიდან	(2,136,956)	-	(2,136,956)	(3,538,677)	-	(3,538,677)
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახარბიშლო გადახდებიდან	2,265,926	-	2,265,926	4,482,414	-	4,482,414
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	179,828	-	179,828	(208,167)	-	(208,167)
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	640	-	640	1,225	-	1,225
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	615,036	669,382	1,284,418	498,055	371,437	869,492
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	26,067,225	248,476	26,315,701	35,511,790	458,680	35,970,470
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,371,675	-	1,371,675	33,588	-	33,588
26	ბანკის გაწეული სავალუტო და მარკეტინგის ხარჯები	2,573,656	407,132	2,980,788	4,110,858	707,810	4,818,668
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	38,215,365	-	38,215,365	36,753,154	-	36,753,154
28	ბირობინაგარეშე საკომუნალური ხარჯები	774,123	-	774,123	641,273	-	641,273
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	10,981,944	-	10,981,944	10,431,416	-	10,431,416
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	13,222,810	51,113	13,273,923	14,649,758	89,167	14,738,925
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	67,139,573	458,245	67,597,818	66,620,047	796,977	67,417,024
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(41,072,348)	(209,769)	(41,282,117)	(31,108,257)	(338,297)	(31,446,554)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	51,672,050	(4,763,597)	46,908,453	46,732,720	(8,837,661)	37,895,059
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	11,734,625	-	11,734,625	14,715,156	-	14,715,156
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყიდვების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1	-	1	-	-	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(4,813)	-	(4,813)	169,767	-	169,767
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	11,729,813	-	11,729,813	14,884,923	-	14,884,923
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	39,942,237	(4,763,597)	35,178,640	31,847,797	(8,837,661)	23,010,136
39	მოგების გადასახადი	5,275,632	-	5,275,632	2,819,550	-	2,819,550
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	34,666,605	(4,763,597)	29,903,008	29,028,247	(8,837,661)	20,190,586
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	34,666,605	(4,763,597)	29,903,008	29,028,247	(8,837,661)	20,190,586

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვკალუბა	სულ	ლარი	უცვკალუბა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	32,555,467	6,587,157	39,142,624	32,556,424	397,792	32,954,216
1.1	გაყვანილი გარანტიები	4,310,760	7,355	4,318,115	691,055	128,031	819,086
1.2	აკრედიტორები	-	-	-	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიციური ნაშთები	28,044,707	6,498,594	34,543,301	31,865,369	269,761	32,135,130
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	200,000	81,208	281,208	-	-	-
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	3,166,267	410,116	3,576,383	-	-	-
4.1	თავდებიზა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	3,166,267	410,116	3,576,383	-	-	-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	908,012,922	658,573,562	1,566,586,484	1,010,292,972	443,512,141	1,453,805,113
5.1	ფულადი სახსრები	38,972,909	2,297,885	41,270,794	32,688,233	1,873,921	34,562,154
5.2	მეორეხარისხიანი ლიკვიდური და ქაღალდი	-	69,228,446	69,228,446	-	68,020,049	68,020,049
5.3	უძრავი ქონება	87,047	198,686,622	198,773,669	94,663	132,783,569	132,878,232
5.3.1	სახლი/ფერხი	87,047	138,545,854	138,632,901	94,663	113,554,925	113,649,588
5.3.2	კომერციული	-	39,924,804	39,924,804	-	8,314,941	8,314,941
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	8,534,512	8,534,512	-	1,247,055	1,247,055
5.3.4	მიწის ნაკვეთი (გუნობა ნაკვეთების გარეშე)	-	7,319,403	7,319,403	-	4,316,357	4,316,357
5.3.5	სხვა	-	4,362,049	4,362,049	-	5,350,291	5,350,291
5.4	მოძრავი ქონება	-	138,771,242	138,771,242	120,000	91,938,014	92,058,014
5.5	წლის ვერანობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფსიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
5.7	სხვა	-	-	-	-	-	-
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	174,089,800	162,729,537	336,819,337	65,555,604	48,592,825	113,948,429
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	104,426,428	52,492,605	156,919,033	-	46,927,731	46,927,731
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	69,663,372	110,236,932	179,900,304	65,555,604	1,465,094	67,020,698
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
6.4	გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.5	წყიდი 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 აღდარებული საკრედიტო მოთხოვნები	32,589,286	827,234	33,416,520	33,669,422	11,975,661	45,645,082
7.1	ბილო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	110,201	2,953	113,154	229,992	-	229,992
7.2	ბილო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღდარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
7.3	ბილო 5 წლის განმავლობაში (ბილო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	32,589,286	827,234	33,416,520	33,669,422	11,975,661	45,645,082
7.4	ბილო 5 წლის განმავლობაში (ბილო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღდარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შეუქმედადი საოპერატიო თვარა	9,789,946	32,578,674	42,368,619	9,921,227	26,601,854	36,523,081
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლიანი ვადით	2,508,679	6,446,924	8,955,603	2,160,033	4,761,365	6,921,398
8.3	1-დან 2 წლიანი ვადით	1,745,189	6,176,158	7,921,347	1,938,773	4,574,910	6,513,683
8.4	2-დან 3 წლიანი ვადით	1,139,232	5,241,430	6,380,662	1,538,792	4,431,320	5,970,112
8.5	3-დან 4 წლიანი ვადით	1,068,533	4,538,612	5,607,145	977,632	3,529,890	4,507,522
8.6	4-დან 5 წლიანი ვადით	990,374	3,649,059	4,639,433	901,133	2,848,812	3,749,945
8.7	5 წლიანი მეტი ვადით	2,337,940	6,526,490	8,864,430	2,404,864	6,455,558	8,860,421
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	122,669	963,230	1,085,899	44,349	1,590,627	1,634,976

ბანკი: **სს "ლიბერთი ბანკი"**
 თარიღი: **6/30/2018**

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებში	
N		2Q 2018	1Q 2018		
1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,130,352,251	1,027,031,973		
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,111,448,115	1,009,314,343		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის შეთანხმებების დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწინება 250%-ში)	-	-		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	9,708,877	8,520,534		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	9,195,259	9,197,096		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,639,681	4,689,567		
3	საპერფორმანსი რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	351,372,173	351,372,173		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,485,364,105	1,383,099,713		

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე
2	ირაკლი მანაგაძე
3	დავით შონია
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი კალანდარიშვილი
2	ლევან ლევიშვილი
3	ლევან თხელიძე
4	მამუკა კვარაცხელია
5	არმენ მატევესიანი
6	დავით ვერულაშვილი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	Georgian Financial Group B.V. 75.00%
2	სს„ჰერითიჯ სიქიურითიზ“(ნომინალური მფლობელი) 18.01%
3	სს„გალტ & თაგარტი“(ნომინალური მფლობელი) 4.25%
4	სს„საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარი“(ნომინალური მფლობელი) 1.19%
5	დანარჩენი აქციონერები 1.55%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე 25.01%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი 25.00%
3	იგორ ალექსეევი 25.00%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 6/30/2018

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

	a	b		c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვის	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
1	ნაღდი ფული	146,547,890	-	146,547,890
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	109,408,192	-	109,408,192
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	443,424,103	-	443,424,103
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	275,576,956	-	275,576,956
6.1	მთლიანი სესხები	916,505,421	-	916,505,421
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(113,286,843)</i>	-	<i>(113,286,843)</i>
6	წმინდა სესხები	803,218,578	-	803,218,578
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	16,784,277	-	16,784,277
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	89,702	-	89,702
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	251,081	251,081	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	160,571,230	27,936,495	132,634,735
11	სხვა აქტივები	46,017,628	-	46,017,628
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	2,001,889,637	28,187,576	1,973,702,061

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,973,702,061
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	38,861,416
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	70,833,942
3	საბალანსო და არსაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,083,397,419
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებდევლო კორექტირებების ეფექტი	15,745,836
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(27,585,359)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი C.C.R)	(61,638,683)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	2,009,919,213

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	250,846,356
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,490,460
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	35,132,256
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	28,500,093
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	141,029,519
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	59,056,132
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	28,500,093
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	2,368,463
10	არამატერიალური აქციები	27,936,495
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმაბისობა	-
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	-
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	-
14	ფულადი ნაკადების შევსების რეზერვი	-
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ გრძელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
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 საკუთარ კაპიტალში	251,081
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 წარმოიშობილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	-
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმაბისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	191,790,224
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	4,565,384
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	45,654
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	4,519,730
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკმაბისობა	-
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 უკმაბისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	4,565,384
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	59,158,367
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	45,028,964
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,129,403
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	მეორადი კაპიტალი	59,158,367

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 10

საბაღმწიფო უწყისისა და საზედამთავრებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთავრებელი ანგარიშების საბაღმწიფო ელემენტები	საბაღმწიფო დირექტორის ინიციატივით ფინანსური ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	146,547,890	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს გროსული ბანკში	109,408,192	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	443,424,103	
4	ფასიანი ქაღალდები დილიჯენტი ოპერაციებისათვის	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	275,576,956	
6.1	მთლიანი სესხები	916,505,421	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(113,286,843)	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	14,129,403	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	803,218,578	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	16,784,277	
8	დასაკურთხელო უზრავი და მომრავი ქონება	89,702	
9	ინვესტიციები საქმედრო კაპიტალში	251,081	
9.1	მათ შორის აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კორპორაციული დაწესებულებების საკუთრებაში, რაც უკეთესად ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	251,081	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე შეზღუდვად აღიარდება	-	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდვად აღიარდება	-	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	160,571,230	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	27,936,495	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	46,017,628	
12	მთლიანი აქტივები	2,001,889,637	
13	ბანკების დეპოზიტები	7,853,235	
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	664,966,215	
15	მოთხოვნად დეპოზიტები	197,225,518	
16	კადასტრული დეპოზიტები	744,055,424	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	2,273,859	
18	ნაგებობების სახსრები	-	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,861,177	
20	სხვა ვალდებულებები	38,139,241	
20.1	მათ შორის გარესსაბაღმწიფო ელემენტების საერთო რეზერვი	(85,819)	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	86,103,228	
21.1	მათ შორის მუორად საზედამთავრებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	45,028,964	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,746,477,897	
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	
23.1	მათ შორის ჩვეულებრივი აქციები, რომლებზე აკუმულირებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	54,628,743	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	
24.1	მათ შორის კაპიტალ და კლასიფიცირებული ინსტრუმენტები, რომლებზე აკუმულირებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	61,391	ცხრილი 9 (Capital), N26
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(10,154,020)	
25.1	მათ შორის გამოსყიდული აქციები, რომლებზე აკლდება ძირითადი პირველადი კაპიტალის	(10,138,283)	ცხრილი 9 (Capital), N2
25.2	მათ შორის გამოსყიდული პრივილეგირებული აქციები, რომლებზე აკლდება პირველადი კაპიტალის	(15,737)	ცხრილი 9 (Capital), N26
26	საენისო კაპიტალი	39,651,986	
26.1	მათ შორის საენისო კაპიტალი, რომლებზე აკუმულირებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	35,132,256	ცხრილი 9 (Capital), N3
26.2	მათ შორის დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებზე აკუმულირებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	4,519,730	ცხრილი 9 (Capital), N28
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
27.1	მათ შორის საერთო რეზერვები, რომელიც მიეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალის	1,694,028	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	141,029,519	
28.1	მათ შორის გაუნაწილებელი მოგება, რომელიც მიეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალის	141,029,519	ცხრილი 9 (Capital), N6
28.2	მათ შორის მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადასახდების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადასახდების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს და დაიკეთება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	2,368,463	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	28,500,093	ცხრილი 9 (Capital), N9
29.1	მათ შორის აქტივების გადაფასების რეზერვი, რომელიც მიეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამთავრებელი კორექტირებასად	28,500,093	ცხრილი 9 (Capital), N4
29.2	მათ შორის აქტივების გადაფასების რეზერვი, რომელიც დაიკეთება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	28,500,093	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ სააქტივო კაპიტალი	255,411,740	

«Կարգավորված հարկերի կտրուկի մասին»
 Կարգավորված հարկերի կտրուկի մասին

Ընդհանուր	0%		20%		30%		50%		70%		100%		100%		250%		Կարգավորված հարկերի կտրուկի մասին
	Ընդհանուր	Կարգավորված	Ընդհանուր	Կարգավորված	Ընդհանուր	Կարգավորված	Ընդհանուր	Կարգավորված	Ընդհանուր	Կարգավորված	Ընդհանուր	Կարգավորված	Ընդհանուր	Կարգավորված			
1	100000000																100000000
2	100000000																100000000
3	100000000																100000000
4	100000000																100000000
5	100000000																100000000
6	100000000																100000000
7	100000000																100000000
8	100000000																100000000
9	100000000																100000000
10	100000000																100000000
11	100000000																100000000
12	100000000																100000000
13	100000000																100000000
14	100000000																100000000
Ընդամենը	100000000																100000000

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2018

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	397,758,503	-	-	57,653,830	57,653,830	14.5%
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 მრეწველობრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სარეზერვო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	443,811,832	-	-	169,260,793	169,260,793	38.1%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონსორციული, ფინანსური და სხვა კომპანიების მიმართ	96,991,127	38,851,166	11,265,807	107,157,125	95,102,265	87.8%
8	უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები	565,710,283	10,250	10,250	424,290,775	413,120,076	73.0%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი კონტაქტის იპოთეკით	9,687,288	-	-	3,390,551	3,390,551	35.0%
10	გადაუადგილებელი სესხები	2,604,555	-	-	2,797,325	2,645,470	101.6%
11	მხალი სახეიმიანედილი რისკის კაპიტორაზი მუხავალი ერთეულები	191,100,857	-	-	282,974,159	245,522,318	128.5%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კონსორციული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
13	მოთხოვნები კოლექტური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	nmf
14	სხვა ერთეულები	281,782,952	-	-	134,461,689	134,461,689	47.7%
სულ	1,989,447,897	38,861,416	11,276,057	1,181,986,246	1,121,156,992	56.0%	

Հասարակ առևտրի շուկաներ

Գրքի անունը	Հիմնական միավորներ (ընդամենը)			Հիմնական միավորներ (ընդամենը)			Հիմնական միավորներ (ընդամենը)		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Գրքերի հիմնական միավորներ				574,541,150	244,950,507	878,444,117	478,707,911	88,519,881	967,227,755
1	211,497,881	111,188,249	168,783,478	86,807,478	72,728,281	107,192,724	27,088,484	11,289,582	31,498,424
2	586,497,895	121,891,972	489,589,865	131,541,303	30,520,721	181,865,024	119,688,548	22,569,821	141,638,185
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	69,663,372	-	69,663,372	-	-	-	-	-	-
5	30,784,401	4,380,187	35,164,588	8,210,311	1,314,837	7,214,150	1,316,802	361,420	2,210,318
6	68,188,969	7,959,922	76,148,890	19,979,528	8,000,821	19,979,528	19,979,962	6,968,892	19,979,962
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	1,294,658,255	379,962,129	1,674,620,384	285,560,427	108,872,036	374,012,461	351,696,663	48,390,411	392,887,111
Գրքերի հիմնական միավորներ									
9	1,171,683,478	549,780,622	1,721,403,866	80,220,979	1,884,765	42,169,681	176,979,291	198,896,891	203,261,295
10	25,310,169	49,929,287	75,239,456	-	-	82,569,680	176,979,291	176,979,291	203,261,295
11	1,146,373,309	499,751,335	1,646,164,410	80,220,979	1,884,765	42,169,681	176,979,291	176,979,291	203,261,295
12	1,142,968,147	499,712,010	1,642,681,029	80,220,979	1,884,765	42,169,681	176,979,291	176,979,291	203,261,295
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
58	-	-	-	-	-	-	-	-	-
59	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62	-	-	-	-	-	-	-	-	-
63	-	-	-	-	-	-	-	-	-
64	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67	-	-	-	-	-	-	-	-	-
68	-	-	-	-	-	-	-	-	-
69	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70	-	-	-	-	-	-	-	-	-
71	-	-	-	-	-	-	-	-	-
72	-	-	-	-	-	-	-	-	-
73	-	-	-	-	-	-	-	-	-
74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
75	-	-	-	-	-	-	-	-	-
76	-	-	-	-	-	-	-	-	-
77	-	-	-	-	-	-	-	-	-
78	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	-	-	-	-	-	-	-	-	-
81	-	-	-	-	-	-	-	-	-
82	-	-	-	-	-	-	-	-	-
83	-	-	-	-	-	-	-	-	-
84	-	-	-	-	-	-	-	-	-
85	-	-	-	-	-	-	-	-	-
86	-	-	-	-	-	-	-	-	-
87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89	-	-	-	-	-	-	-	-	-
90	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91	-	-	-	-	-	-	-	-	-
92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	-	-	-	-	-	-	-	-	-
95	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96	-	-	-	-	-	-	-	-	-
97	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Գրքերի հիմնական միավորները լիցենզիայի հիմնարկում լիցենզիայի սեփականատերերի կողմից հայտարարված գրքերի միջոցով հայտարարված գրքերի հիմնական միավորներն են:

ბანკი: სს "ღაბერია ბანკი"
 თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	მიმინდური დარეგულირება	პროცენტი	რისკის პოზიციების დარეგულირება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1 საკრედიტო კონსოლი დაკავშირებული კონტრაგენტები	70,833,942		9,195,259	-	-	-	-	-	9,195,259	-	-	9,195,259
1.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადის ვადით	1,170,570	2.0%	23,411	-	-	-	-	-	23,411	-	-	23,411
1.2 კონტრაგენტები 2-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 კონტრაგენტები 3-დან 3 წლამდე ვადით	6,225,788	8.0%	498,063	-	-	-	-	-	498,063	-	-	498,063
1.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	6,915,898	11.0%	760,749	-	-	-	-	-	760,749	-	-	760,749
1.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	56,521,686	14.0%	7,913,036	-	-	-	-	-	7,913,036	-	-	7,913,036
1.6 კონტრაგენტები 5 წელიწადის ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 საბროკერი ურთიერთდაკავშირებული კონტრაგენტები				-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადის ვადით	-	0.5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	1.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	-	2.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	3.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	4.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 კონტრაგენტები 5 წელიწადის ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 სულ	70,833,942		9,195,259	-	-	-	-	-	9,195,259	-	-	9,195,259