

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თანამშრომელი	ირაკლი თათარ რუხაძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	გიორგი კლანდარიშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიტ, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებულ "უიმერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფორგულში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	მირითადი მარეგულირება
2	საბალანსო აუქსისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსდარღვევა ანგარიშების აუქსისი
5	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	ვებგვერდი და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
10	საბალანსო აუქსისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	სტანდარტიზებული მოდელი – საკრედიტო რისკის მიტევა
14	ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 1 ძირითადი მაჩვენებლები

N		3Q 2018	2Q 2018	1Q 2018	4Q 2017	3Q 2017
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	199,455,264	191,790,224	176,315,806	162,443,898	146,880,297
2	პირველადი კაპიტალი	204,020,648	196,355,608	182,454,870	168,582,962	153,019,361
3	საზედამხედველო კაპიტალი	252,803,761	255,513,975	237,891,289	232,494,384	216,439,947
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,498,996,211	1,485,364,105	1,383,093,713	1,355,390,670	1,148,598,509
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 7.0\%$)**	13.31%	12.91%	12.75%	11.99%	12.79%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 8.5\%$)**	13.61%	13.22%	13.19%	12.44%	13.32%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 10.5\%$)**	16.86%	17.20%	17.20%	17.15%	18.84%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	16.13%	16.23%	16.17%	15.44%	15.30%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.51%	6.60%	6.64%	6.61%	6.65%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.99%	4.86%	3.96%	5.20%	4.75%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	9.61%	9.62%	9.53%	8.82%	8.65%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.62%	3.26%	3.32%	3.09%	2.76%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	19.57%	24.82%	25.69%	25.76%	23.20%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	10.73%	11.58%	10.48%	10.12%	10.36%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	11.51%	12.36%	11.46%	11.11%	11.21%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	11.74%	5.66%	4.98%	1.54%	1.74%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.49%	23.01%	19.47%	20.00%	20.99%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.02%	-4.01%	-4.10%	29.78%	22.15%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	40.79%	27.90%	39.40%	40.06%	40.95%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	24.29%	23.10%	25.25%	25.95%	27.10%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	45.15%	43.07%	39.53%	36.11%	37.09%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	836,265,007	819,443,159	845,885,118	733,359,924	710,153,574
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	343,974,438	291,442,778	293,772,115	255,294,208	236,121,311
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	243.12%	281.17%	287.94%	287.26%	300.76%

** 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

*** სგ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	116,051,796	54,356,078	170,407,874	96,101,746	36,698,362	132,800,108
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	61,263,617	91,543,936	152,807,553	42,166,112	79,737,968	121,904,080
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	615,425	105,320,283	105,935,708	596,424	211,995,563	212,591,987
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	217,070,094	-	217,070,094	236,431,259	-	236,431,259
6.1	მილიანი სესხები	977,647,537	130,038,208	1,107,685,745	883,001,932	15,662,110	898,664,042
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(122,078,168)	(5,388,413)	(127,466,581)	(97,554,231)	(3,225,427)	(100,779,658)
6	წმინდა სესხები	855,569,369	124,649,795	980,219,164	785,447,701	12,436,683	797,884,384
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	12,572,148	528,396	13,100,544	11,250,062	168,068	11,418,130
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	69,835	-	69,835	119,620	-	119,620
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	146,888	111,142	258,030	147,088	136,791	283,879
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	158,935,138	-	158,935,138	160,677,573	-	160,677,573
11	სხვა აქტივები	33,829,386	22,056,813	55,886,199	26,885,424	19,978,845	46,864,269
12	მილიანი აქტივები	1,456,123,696	398,566,443	1,854,690,139	1,359,823,009	361,152,280	1,720,975,289
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	741,969	7,019,952	7,761,921	1,094,573	2,334,784	3,429,357
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	496,768,317	122,854,070	619,622,387	343,516,468	126,147,650	469,664,118
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	148,612,828	69,169,437	217,782,265	110,106,018	58,463,322	168,569,340
16	ვადიანი დეპოზიტები	518,946,630	141,444,163	660,390,793	511,144,776	134,287,863	645,432,639
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	1,888,979	1,888,979
18	ნასესხები სახსრები	-	359	359	-	-	-
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,693,360	858,404	5,551,764	4,971,468	1,513,244	6,484,712
20	სხვა ვალდებულებები	36,336,845	4,768,766	41,105,611	115,708,803	3,494,425	119,203,228
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	40,762,610	40,762,610	16,175,800	81,754,986	97,930,786
22	მილიანი ვალდებულებები	1,206,099,949	386,877,761	1,592,977,710	1,102,717,906	409,885,253	1,512,603,159
	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	მინუს: გამოსყიდული 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	147,330,208	-	147,330,208	93,724,742	-	93,724,742
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	28,500,093	-	28,500,093	29,009,502	-	29,009,502
30	სულ სააქციო კაპიტალი	261,712,429	-	261,712,429	208,372,130	-	208,372,130
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,467,812,378	386,877,761	1,854,690,139	1,311,090,036	409,885,253	1,720,975,289

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ. ვალუტა	სოლი	ლარი	უცბ. ვალუტა	სოლი
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	9,654,085	2,492,305	12,146,390	2,617,558	1,040,442	3,658,000
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	181,294,906	3,723,240	185,018,146	153,856,965	2,291,942	156,148,907
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	324,839	-	324,839	116,264	-	116,264
2.2	გაუმრავლადი და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	281,566	78,383	359,949	21,119	11,928	33,047
2.3	წარმოების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცვლების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,884	-	11,884	11,872	-	11,872
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.6	სამთბომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.8	ფრეზკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	180,167,351	1,876,914	182,044,265	153,206,099	2,255,225	155,461,324
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	509,266	1,767,943	2,277,209	501,611	-	526,400
3	შემოსავლები ვარიანტებიდან/საორგანიზაციო კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	10,364,678	93,735	10,458,413	17,477,216	233,081	17,710,297
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	15,552,848	-	15,552,848	14,047,688	-	14,047,688
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	57,506	-	57,506	16,843	1,801	18,644
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	216,924,023	6,309,280	223,233,303	188,016,270	3,567,266	191,583,936
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	27,343,564	2,325,437	29,669,001	21,979,425	2,667,348	24,646,773
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	50,109,238	3,463,804	53,573,042	42,811,658	5,571,129	48,382,787
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,174	2,289	8,463	35,305	890	36,195
10	საკუთარ საკაღი ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,595,066	5,316,952	6,912,018	2,173,376	7,835,971	10,009,347
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	200,344	-	200,344
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	221	221	-	304	304
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	79,054,042	11,108,703	90,162,745	67,200,108	16,075,642	83,275,750
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	137,869,981	(4,799,423)	133,070,558	120,816,162	(12,508,376)	108,307,786
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	32,083,483	(767,187)	31,316,296	49,820,048	119,869	49,939,917
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განუყოფელი მომსახურების მიხედვით	35,230,779	3,710,917	38,941,696	53,170,510	3,981,508	57,152,018
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	3,147,296	4,478,104	7,625,400	3,350,462	3,861,639	7,212,101
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	(590,805)	6,415	(584,390)	23,390	(97,797)	(74,407)
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის კონვერტიციის ოპერაციებიდან	2,047,686	-	2,047,686	(2,391,721)	-	(2,391,721)
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(173,115)	-	(173,115)	3,442,125	-	3,442,125
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	199,490	-	199,490	(478,280)	-	(478,280)
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,020	-	1,020	1,795	-	1,795
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	798,251	669,382	1,467,633	635,436	371,437	1,006,873
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	34,366,010	(91,390)	34,274,620	51,052,793	393,509	51,446,302
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით განუყოფელი არასაპროცენტო ხარჯები	2,073,185	-	2,073,185	50,283	-	50,283
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,703,653	595,114	4,298,767	5,978,104	1,018,982	6,997,086
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	54,554,443	-	54,554,443	51,930,966	-	51,930,966
28	ძირითადი საშუალებების საქონლურ-საბაზო ხარჯები	1,141,592	-	1,141,592	937,232	-	937,232
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	16,356,825	-	16,356,825	15,801,507	-	15,801,507
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	20,335,486	74,250	20,409,736	21,505,970	134,688	21,640,658
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	98,165,184	669,364	98,834,548	96,204,062	1,153,670	97,357,732
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(63,799,174)	(760,754)	(64,559,928)	(45,151,269)	(760,161)	(45,911,430)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	74,070,807	(5,560,177)	68,510,630	75,664,893	(13,268,537)	62,396,356
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	25,609,685	-	25,609,685	20,783,827	-	20,783,827
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1	-	1	-	-	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	308,375	-	308,375	798,837	-	798,837
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	25,918,061	-	25,918,061	21,582,664	-	21,582,664
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	48,152,746	(5,560,177)	42,592,569	54,082,229	(13,268,537)	40,813,692
39	მოგების გადასახადი	6,388,872	-	6,388,872	6,276,188	-	6,276,188
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	41,763,874	(5,560,177)	36,203,697	47,806,041	(13,268,537)	34,537,504
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	41,763,874	(5,560,177)	36,203,697	47,806,041	(13,268,537)	34,537,504

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 4

ლარებში

N	ხალხმსარგებ ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალა	სულ	ლარი	უცვალა	სულ
1	ძირითადი და სახელმწიფო ვალდებულებები	39,785,721	29,417,982	69,203,703	31,752,466	331,672	32,084,138
1.1	გაცემული გარანტიები	6,033,897	7,845	6,041,742	757,395	69,608	827,003
1.2	აკრედიტაციები	-	-	-	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთოგისებელი ნაშთები	33,551,824	29,323,513	62,875,337	30,995,071	262,064	31,257,135
1.4	სხვა ძირითადი ვალდებულებები	200,000	86,624	286,624	-	-	-
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	612,633,786	714,388,071	1,327,021,857	-	-	-
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	612,633,786	714,388,071	1,327,021,857	-	-	-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლო დატვირთული აქტივები	199,359,209	631,284,614	830,643,823	1,004,636,634	454,125,464	1,458,762,098
5.1	ფულადი სახსრები	32,398,237	1,630,178	34,028,415	33,499,900	2,696,673	36,196,573
5.2	მეორეხარისხიანი ვალდებულებები და ქაღალდი	20,142,845	74,433,136	94,575,981	-	68,926,188	68,926,188
5.3	უძრავი ქონება	106,727	313,339,329	313,446,056	79,247	150,880,794	150,960,041
5.3.1	საქონლოვნობა	106,727	252,448,161	252,554,888	79,247	133,944,889	134,024,136
5.3.2	კომერციული	-	30,408,391	30,408,391	-	7,830,533	7,830,533
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	21,049,596	21,049,596	-	1,217,922	1,217,922
5.3.4	მთის ნაკვეთები (გერმანია ნაკვეთების გარეშე)	-	6,504,188	6,504,188	-	3,697,691	3,697,691
5.3.5	სხვა	-	2,928,993	2,928,993	-	4,189,759	4,189,759
5.4	მოძრავი ქონება	-	31,731,225	31,731,225	-	98,672,580	98,672,580
5.5	წილის გირავნობა	5,000,000	26,215,070	31,215,070	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	123,674,000	149,060,703	272,734,703	-	-	-
5.7	სხვა	18,037,400	34,874,973	52,912,373	971,057,487	132,949,229	1,104,006,716
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	123,155,463	160,186,884	283,342,347	69,663,372	49,946,774	119,610,146
6.1	საფულაო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	53,492,091	78,380,261	131,872,352	-	48,413,697	48,413,697
6.2	საფულაო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	69,663,372	81,806,623	151,469,995	69,663,372	1,533,077	71,196,449
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 ხალხმსარგებ ანგარიშებზე საკრედიტო მოთხოვნები	32,609,708	827,234	33,436,943	34,067,383	7,854,626	41,922,009
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწრილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	86,453	-	86,453	401,553	5,389	406,942
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწრილი მისაღები პროცენტები და უარიშები	-	-	-	-	-	-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწრილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	32,609,708	827,234	33,436,943	34,067,383	7,854,626	41,922,009
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწრილი და ბალანსზე აუღიარებული მისაღები პროცენტები და უარიშები	-	-	-	-	-	-
8	ზეუმცემი საბიზნესო თვარა	10,181,356	35,745,545	45,926,901	9,350,087	25,557,340	34,907,427
8.1	გადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	2,507,837	7,047,449	9,555,286	2,079,172	4,749,763	6,828,935
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,579,698	6,572,143	8,151,842	1,930,900	4,633,599	6,564,499
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	1,235,914	5,664,017	6,899,931	1,302,944	4,264,261	5,567,205
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	1,162,324	4,898,816	6,061,140	964,814	3,396,941	4,361,755
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	1,045,974	3,785,188	4,831,162	889,024	2,707,999	3,597,023
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	2,649,609	7,777,931	10,427,540	2,183,233	5,804,778	7,988,011
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	373,557	5,216,079	5,589,636	280,635	969,535	1,250,170

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3Q 2018	2Q 2018
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,133,588,753	1,130,352,251
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,113,588,268	1,111,448,115
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	9,895,057	9,708,877
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	10,105,428	9,195,259
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	14,035,285	3,639,681
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	351,372,173	351,372,173
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,498,996,211	1,485,364,105

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 9/30/2018

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 მატევეოსიანი
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) 1.20%
5	დანარჩენი აქციონერები 1.54%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე 25.01%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი 25.00%
3	იგორ ალექსეევი 25.00%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2018

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

ლარებით

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხებველო 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	170,407,874	-	170,407,874
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	152,807,553	-	152,807,553
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	105,935,708	-	105,935,708
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	217,070,094	-	217,070,094
6.1	მთლიანი სესხები	1,107,685,745	-	1,107,685,745
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(127,466,581)	-	(127,466,581)
6	წმინდა სესხები	980,219,164	-	980,219,164
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,100,544	-	13,100,544
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	69,835	-	69,835
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	258,030	258,030	-
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	158,935,138	26,565,195	132,369,943
11	სხვა აქტივები	55,886,199	-	55,886,199
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე		1,854,690,139	26,823,225	1,827,866,914

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2018

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

ცხრილი 8 ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,827,866,914
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,370,024
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	116,342,402
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,013,579,340
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	16,859,081
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(57,742,471)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(106,236,974)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,866,458,977

ბანკი: **სს "ლიბერთი ბანკი"**
 თარიღი: **9/30/2018**

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	257,147,045
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,490,460
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	35,132,256
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	28,500,093
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	147,330,208
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	57,691,781
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	28,500,093
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	2,368,463
10	არამატერიალური აქტივები	26,565,195
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 პეჯორების 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 სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საქმიანობაში	258,030
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 ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	-
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	199,455,264
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	4,565,384
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	45,654
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული 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 უვარდინი მფლობელობა	-
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	4,565,384
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	48,783,114
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	34,613,254
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,169,859
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	48,783,114

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამთვეველი კაპიტალის ელემენტებს შორის ვაგონები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთვეველი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კეზბირი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	170,407,874	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი	152,807,553	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	105,935,708	
4	ფასიანი ქაღალდები დილენგური იპოთეკის სათვისტოს	-	
5	სარეზერვო ფასიანი ქაღალდები	217,070,094	
6.1	მთლიანი სესხები	1,107,685,745	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(127,466,581)</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	<i>14,169,859</i>	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	980,219,164	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,100,544	
8	დასაკლავი უზრავი და მორავი ჭირება	69,835	
9	ინვესტიციები საქონელზე კაპიტალში	258,030	
9.1	<i>მათ შორის აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საერთო კაპიტალში, რაც ექვეითა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან</i>	<i>258,030</i>	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე მუშაობდა და აღარ დგას</i>	<i>-</i>	
9.3	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდა და აღარ დგას</i>	<i>-</i>	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	158,935,138	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	<i>26,565,195</i>	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	55,886,199	
12	მთლიანი აქტივები	1,854,690,139	
13	ბანკების დეპოზიტები	7,761,921	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	619,622,387	
15	მოთხოვნი დეპოზიტები	217,782,265	
16	ვადიანი დეპოზიტები	660,390,793	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	-	
18	ნაქსებები სახსრები	359	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,551,764	
20	სხვა ვალდებულებები	41,105,611	
20.1	<i>მათ შორის გარესმალსა ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	<i>35,613</i>	
21	უცხოური ვალდებულებები	40,762,610	
21.1	<i>მათ შორის მქონად საზედამთვეველი კაპიტალი ჩასთველი ინვესტიციები</i>	<i>34,613,254</i>	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,592,977,710	
23	რეზერვები აქციები	54,628,743	
23.1	<i>მათ შორის რეზერვები აქციები, რომლებზეც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს</i>	<i>54,628,743</i>	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	
24.1	<i>მათ შორის კაპიტალ კლასიფიცირებული ინვესტიციები, რომლებზეც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს</i>	<i>61,391</i>	ცხრილი 9 (Capital), N26
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(10,154,020)	
25.1	<i>მათ შორის გამოსყიდული აქციები, რომლებზეც აკლდება ძირითადი პირველადი კაპიტალის</i>	<i>(10,138,283)</i>	ცხრილი 9 (Capital), N2
25.2	<i>მათ შორის გამოსყიდული პრივილეგირებული აქციები, რომლებზეც აკლდება პირველადი კაპიტალის</i>	<i>(15,737)</i>	ცხრილი 9 (Capital), N26
26	საენქისო კაპიტალი	39,651,986	
26.1	<i>მათ შორის საენქისო კაპიტალი, რომლებზეც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს</i>	<i>35,132,256</i>	ცხრილი 9 (Capital), N3
26.2	<i>მათ შორის დამატებითი სახსრები ინვესტიციებზე, რომლებზეც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს</i>	<i>4,519,730</i>	ცხრილი 9 (Capital), N28
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
27.1	<i>მათ შორის საერთო რეზერვები, რომლებზეც მოკლებულა ძირითადი პირველადი კაპიტალის</i>	<i>1,694,028</i>	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	147,330,208	
28.1	<i>მათ შორის გაუნაწილებელი მოგება, რომელიც მოკლებულა ძირითადი პირველადი კაპიტალის</i>	<i>147,330,208</i>	ცხრილი 9 (Capital), N6
28.2	<i>მათ შორის მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღტკება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს და დაეჭვიანა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან</i>	<i>2,368,463</i>	ცხრილი 9 (Capital), N9
29	აქციების გადაფასების რეზერვი	28,500,093	
29.1	<i>მათ შორის აქციების გადაფასების რეზერვი, რომელიც მოკლებულა ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამთვეველი კორექტირებაზე</i>	<i>28,500,093</i>	ცხრილი 9 (Capital), N4
29.2	<i>მათ შორის აქციების გადაფასების რეზერვი, რომელიც დაეჭვიანა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან</i>	<i>28,500,093</i>	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ საბანკო კაპიტალი	261,712,429	

ბანკი: **სს "ლიბერთი ბანკი"**
თარიღი: **9/30/2018**

ცხრილი 11 **საქვეყნო რისკის მიხედვით წყონილი რისკის პოზიციები**
(სასაღამო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაღამო ელემენტები)

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	სასაღამო	გარესსაღამო	
რისკის წილები																																	საქვეყნო რისკის მიხედვით წყონილი რისკის პოზიციები საქვეყნო რისკის მიტოვების შემდეგ
ვალდებულებები																																	
1	402,698,614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,545,634
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	98,048,455	-	-	-	-	-	-	7,589,269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,322,308
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,359,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190,235,492
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	417,439,233
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,695,148
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,200,305
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,146,016
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	169,968,788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სულ	572,667,402	-	99,685,198	-	15,414,708	-	10,052,730	-	10,052,730	-	556,585,644	-	431,190,114	11,627,354	159,340,961	-	1,789,237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,135,899,987

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2018

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	494,244,249	-	-	-	91,545,634	91,545,634	18.5%
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 მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	nmf
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სართავმოწოდებელი ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	nmf
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონტრეაგენტი ბანკების მიმართ	111,555,707	-	-	-	29,322,308	29,322,308	26.3%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კონსოლიდირებული კომპანიების მიმართ	179,787,642	37,288,997	11,627,554	-	190,235,452	183,159,401	95.7%
8 უპირობო და პირობითი საკალო მოთხოვნები	556,585,644	32,081,028	-	-	417,439,233	414,622,795	74.5%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი კონტაქტის ობიექტით	13,414,708	-	-	-	4,695,148	4,695,148	35.0%
10 გადაუადგილებელი სესხები	3,229,567	-	-	-	3,200,305	3,176,129	98.3%
11 მხალის საზღვარგარეთული რისკის კაპიტორანში მუშავალი ერთეულები	179,814,404	-	-	-	262,146,016	262,146,016	145.8%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კონსოლიდირებული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	nmf
13 მოთხოვნები კოლექტორული ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	nmf
14 სხვა ერთეულები	306,094,075	-	-	-	134,815,893	134,815,893	44.0%
სულ	1,844,725,995	69,370,024	11,627,554	1,133,999,987	1,123,483,325	60.5%	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შუაწინავე მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	აშშ. დოლარი	სულ	ლარი	აშშ. დოლარი	სულ	ლარი	აშშ. დოლარი	სულ
მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				576,980,688	259,284,319	836,265,007	403,081,861	112,213,688	515,295,549
გადაინერგება									
2 ვიზი კური პირების დეპოზიტები	718,186,685	270,559,466	988,746,152	101,582,386	75,265,945	176,848,331	20,934,503	11,998,073	32,932,576
3 არაფინანსური ინვესტიციები და ფინანსება	407,694,293	107,934,099	515,628,392	178,399,732	35,832,790	214,232,522	139,394,992	27,184,444	166,579,436
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება									
5 მალანსაგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	69,663,372	-	69,663,372	-	-	-	-	-	-
6 სხვა საკონტრაქტო გადაინერგება	27,778,368	10,893,853	38,672,221	5,679,429	3,113,083	8,792,511	1,479,316	1,112,248	2,591,565
7 სხვა გადაინერგება	61,414,103	7,883,985	69,298,089	9,921,421	6,497,679	16,419,100	9,633,755	6,497,309	16,131,063
8 ფულის მთლიანი გადაინერგება	1,284,736,823	397,271,404	1,682,008,227	295,582,967	120,709,498	416,292,465	171,442,566	46,792,074	218,234,640
შეზღუდვები									
9 უკუჩვენებები ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	9,369,202	-	9,369,202	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შეზღუდვები კონტრაქტებისა და ფასიანი ქაღალდების სესხებიდან	1,197,720,738	258,294,331	1,456,015,069	68,789,524	3,528,503	72,318,027	242,688,351	152,101,932	394,790,283
11 ფულის სხვა შეზღუდვები	20,582,920	51,916,930	72,499,850	-	-	-	-	-	-
12 ფულის მთლიანი შეზღუდვები	1,227,672,861	310,211,261	1,537,884,121	68,789,524	3,528,503	72,318,027	242,688,351	152,101,932	394,790,283
				მილიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიბიტების გათვალისწინებით)			მილიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიბიტების გათვალისწინებით)		
13 მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				576,980,688	259,284,319	836,265,007	403,081,861	112,213,688	515,295,549
14 ფულის წმინდა გადაინერგება				226,793,443	117,180,995	343,974,438	42,860,641	11,698,019	54,558,660
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				25.4%	22.1%	24.3%	94.0%	95.9%	94.4%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით განკარგულებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკაღვებულოდ დასაჯებელი მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია სახელსტრუქტურული მონაცემების საფუძველზე.

ბანკი: სს "ღაბერია ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	მიმინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო კუროსთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	116,342,402		10,105,428	-	-	-	-	-	10,105,428	-	-	10,105,428
1.1 კონტრაგენტები 1- წელიწადის ვადით	46,679,030	2.0%	933,381	-	-	-	-	-	933,381	-	-	933,381
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სასრულელი ვანაველით დაკავშირებული 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სულ	116,342,402		10,105,428	-	-	-	-	-	10,105,428	-	-	10,105,428