

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

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მიყვებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის თანამშრომელი შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკბიებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაყვანების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	პირითაი მანქანიზაციები
2	სამალანსო ოქვები
3	მოცუბა-ზარდის ანგარიშგება
4	სალონსაგარეშე ანგარიშგების ოქვები
5	რისკის მიხედვით შიწინილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორის და ასევე მონაშთის შესახებ
7	საქმიანობის და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწინილი დასაქმებულთა სამალანსო დოკუმენტების შორის კავშირები
8	სამალანსო დოკუმენტების ტიპობრიობისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწინილი დასაქმებულთა რისკის პოზიციების შორის განხილვები
9	საზღვარგარეთი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	სამალანსო ოქვებისა და საზღვარგარეთი კაპიტალის ელიმენტირების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწინილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	საქმიანობის მიხედვით მოდერნიზაცია - საკრედიტო რისკის მიხედვითის ფუნქციები
14	ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი
15	საინფორმაციო და კავშირგაბმულობის საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწინილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 1 მართი მარჯვენა მხარე						
N		4Q 2018	3Q 2018	2Q 2018	1Q 2018	4Q 2017
საზედამხედველო კაპიტალი (მიცელობა, ლარი)						
მარჯვენა III-ზე დაფუძნებული მართის მიხედვით						
1	მართი მარჯვენა კაპიტალი	210,609,648	199,455,264	191,790,224	176,315,806	162,443,898
2	პირველადი კაპიტალი	215,175,032	204,020,648	196,355,608	182,454,870	168,582,962
3	საზედამხედველო კაპიტალი	271,168,740	252,803,761	255,513,975	237,891,289	232,494,384
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მიცელობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მარჯვენა III-ზე დაფუძნებული მართის მიხედვით)	1,531,726,198	1,498,996,211	1,485,364,105	1,383,093,713	1,355,390,670
კაპიტალის კოეფიციენტები						
მარჯვენა III-ზე დაფუძნებული მართის მიხედვით						
5	მართი მარჯვენა კაპიტალის კოეფიციენტი >=8.96%	13.75%	13.31%	12.91%	12.75%	11.99%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=10.92%	14.05%	13.61%	13.22%	13.19%	12.44%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=17.7%	17.70%	16.86%	17.20%	17.20%	17.15%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	15.91%	16.13%	16.23%	16.17%	15.44%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.29%	6.51%	6.60%	6.64%	6.61%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.21%	4.99%	4.86%	3.96%	5.20%
11	წმინდა საპროცენტო მარჯვა	9.62%	9.61%	9.62%	9.53%	8.82%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.82%	2.62%	3.26%	3.32%	3.09%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	20.63%	19.57%	24.82%	25.69%	25.76%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.61%	10.73%	11.58%	10.48%	10.12%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	9.56%	11.51%	12.36%	11.46%	11.11%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	21.92%	11.74%	5.66%	4.98%	1.54%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.05%	21.49%	23.01%	19.47%	20.00%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	9.10%	16.02%	-4.01%	-4.10%	29.78%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	35.78%	40.79%	27.90%	39.40%	40.06%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	29.57%	24.29%	23.10%	25.25%	25.95%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	45.63%	45.15%	43.07%	39.53%	36.11%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მალე ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	681,357,537	836,265,007	819,443,159	845,885,118	733,359,924
23	ვალდებულებების წმინდა გადინება (სულ)	352,678,528	343,974,438	291,442,778	293,772,115	255,294,208
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	193.20%	243.12%	281.17%	287.94%	287.26%

** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნების (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას.
 *** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვირებული ლიკვიდური რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკვანძო დონეზე დასაჯავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მონაცემებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	141,656,582	71,029,054	212,685,636	121,279,851	38,110,197	159,390,048
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	76,538,847	86,000,870	162,539,717	46,134,030	75,497,427	121,631,457
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	556,739	101,830,098	102,386,837	15,613,089	215,224,883	230,837,972
4	ფასიანი ქაღალდები დილონგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	192,727,243	-	192,727,243	218,146,845	-	218,146,845
6.1	მთლიანი სესხები	813,290,510	228,323,833	1,041,614,343	940,096,217	14,677,300	954,773,517
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(92,324,105)	(7,244,216)	(99,568,321)	(102,776,976)	(3,284,563)	(106,061,539)
6	წმინდა სესხები	720,966,405	221,079,617	942,046,022	837,319,241	11,392,737	848,711,978
7	დარიცხული მიხაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,288,235	1,169,795	15,458,030	13,393,509	187,101	13,580,610
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	63,136	-	63,136	97,643	-	97,643
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	146,888	113,756	260,644	147,088	110,169	257,257
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	163,515,721	-	163,515,721	160,905,358	-	160,905,358
11	სხვა აქტივები	37,336,180	18,499,148	55,835,328	34,611,366	21,501,370	56,112,736
12	მთლიანი აქტივები	1,347,795,976	499,722,338	1,847,518,314	1,447,648,020	362,023,884	1,809,671,904
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	800,744	7,055,626	7,856,370	734,629	3,854,769	4,589,398
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	449,682,543	148,416,388	598,098,931	342,820,977	130,309,522	473,130,499
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	168,325,848	76,570,387	244,896,235	120,410,617	60,019,505	180,430,122
16	ვადიანი დეპოზიტები	455,593,599	180,252,323	635,845,922	547,764,077	123,880,660	671,644,737
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	2,646,118	2,646,118
18	ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	-	-
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,614,075	1,058,887	5,672,962	5,076,535	1,282,581	6,359,116
20	სხვა ვალდებულებები	26,804,515	2,824,651	29,629,166	139,508,367	2,513,663	142,022,030
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	48,008,568	48,008,568	16,175,800	86,440,453	102,616,253
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,105,821,324	464,186,830	1,570,008,154	1,172,491,002	410,947,271	1,583,438,273
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	-	54,628,743	54,404,798	-	54,404,798
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	163,127,939	-	163,127,939	111,565,946	-	111,565,946
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	28,500,093	-	28,500,093	29,009,502	-	29,009,502
30	სულ სააქციო კაპიტალი	277,510,160	-	277,510,160	226,233,631	-	226,233,631
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,383,331,484	464,186,830	1,847,518,314	1,398,724,633	410,947,271	1,809,671,904

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		სანერგობებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	12,180,052	3,062,231	15,242,283	3,784,557	1,717,375	5,501,932
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	236,902,951	7,768,160	244,671,111	212,875,255	2,919,658	215,794,913
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	439,024	-	439,024	149,605	-	149,605
2.2	ფინანსური და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	903,380	255,390	1,158,770	27,107	29,985	57,092
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	15,217	-	15,217	16,376	-	16,376
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,017	-	1,017	-	-	-
2.6	საბითუმო ვაჭრობა და გადამამუშავებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	234,542,863	3,130,464	237,673,327	212,145,176	2,871,489	215,016,665
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,001,450	4,382,306	5,383,756	536,991	18,184	555,175
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	12,979,313	118,095	13,097,408	21,174,387	274,107	21,448,494
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	19,866,470	-	19,866,470	18,877,400	-	18,877,400
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	97,613	4,084	101,697	22,908	2,730	25,638
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	282,026,399	10,952,570	292,978,969	256,734,507	4,913,870	261,648,377
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	36,781,149	3,032,673	39,813,822	29,354,867	3,446,728	32,801,595
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	63,102,850	5,113,408	68,216,258	58,611,794	6,758,421	65,370,215
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,194	3,032	11,226	92,023	1,126	93,149
10	საკუთარ სავალსო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,660,003	6,124,626	7,784,629	2,912,309	10,658,226	13,570,535
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	232,920	-	232,920
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	305	305	-	315	315
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	101,552,196	14,274,044	115,826,240	91,203,913	20,864,816	112,068,729
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	180,474,203	(3,321,474)	177,152,729	165,530,594	(15,950,946)	149,579,648
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	38,165,903	(1,118,977)	37,046,926	66,270,247	125,426	66,395,673
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	42,217,436	4,913,112	47,130,548	70,764,898	5,343,157	76,108,055
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,051,533	6,032,089	10,083,622	4,494,651	5,217,731	9,712,382
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) ხაზრეპტური ფასიანი ქაღალდებიდან	(632,207)	24,089	(608,118)	24,465	(109,355)	(84,890)
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	5,667,815	-	5,667,815	(33,882)	-	(33,882)
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(695,175)	-	(695,175)	1,536,374	-	1,536,374
21	მოგება (ზარალი) კონფის გაყიდვიდან	183,487	-	183,487	(478,280)	-	(478,280)
22	სხვა სამაგე ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,280	-	1,280	2,235	-	2,235
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	3,520,997	669,382	4,190,379	1,555,280	1,413,333	2,968,613
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	46,212,100	(425,506)	45,786,594	68,876,439	1,429,404	70,305,843
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა სამაგე ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,753,626	308	2,753,934	166,809	-	166,809
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,167,336	893,527	6,060,863	8,261,156	1,123,306	9,384,462
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	66,782,087	-	66,782,087	70,165,697	-	70,165,697
28	ბიროთა და საშენობლების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,613,130	-	1,613,130	1,346,985	-	1,346,985
29	ცეფისა და ამორტიზაციის ხარჯები	21,722,702	-	21,722,702	20,893,516	-	20,893,516
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	29,045,610	94,856	29,140,466	28,635,353	190,311	28,825,664
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	127,084,491	988,691	128,073,182	129,469,516	1,313,617	130,783,133
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(80,872,391)	(1,414,197)	(82,286,588)	(60,593,077)	115,787	(60,477,290)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებაში	99,601,812	(4,735,671)	94,866,141	104,937,517	(15,835,159)	89,102,358
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	37,712,183	-	37,712,183	26,623,163	-	26,623,163
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1	-	1	-	-	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(282,637)	-	(282,637)	715,184	-	715,184
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	37,429,547	-	37,429,547	27,338,347	-	27,338,347
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	62,172,265	(4,735,671)	57,436,594	77,599,170	(15,835,159)	61,764,011
39	მოგების გადასახადი	5,435,166	-	5,435,166	9,385,303	-	9,385,303
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	56,737,099	(4,735,671)	52,001,428	68,213,867	(15,835,159)	52,378,708
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	56,737,099	(4,735,671)	52,001,428	68,213,867	(15,835,159)	52,378,708

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	48,146,211	35,544,800	83,691,011	32,808,396	342,931	33,151,327
1.1	გაცემული გარანტიები	7,227,052	811,510	8,038,562	766,939	72,854	839,793
1.2	აკრედიტოები	-	-	-	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	40,719,159	34,644,629	75,363,788	32,041,457	270,077	32,311,534
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	200,000	88,661	288,661	-	-	-
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	787,792,434	1,158,509,299	1,946,301,733	-	-	-
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	787,792,434	1,158,509,299	1,946,301,733	-	-	-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	82,931,131	1,027,431,635	1,110,362,766	980,424,441	437,539,386	1,417,963,827
5.1	ფულადი სახსრები	21,427,694	7,267,465	28,695,159	30,412,869	1,973,649	32,386,518
5.2	ძირფასი ლიზინგი და ქვები	24,411,000	79,509,551	103,920,551	-	70,509,305	70,509,305
5.3	უძრავი ქონება	339,727	631,571,898	631,911,625	119,670	149,376,565	149,496,235
5.3.1	საცხოვრებელი	134,727	351,547,537	351,682,264	119,670	135,950,237	136,069,907
5.3.2	კომერციული	-	99,639,492	99,639,492	-	5,161,594	5,161,594
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	22,451,323	22,451,323	-	574,177	574,177
5.3.4	მიწის ნაკვეთი (შენობა ნაგებობების გარეშე)	-	14,626,080	14,626,080	-	3,462,886	3,462,886
5.3.5	სხვა	205,000	143,307,466	143,512,466	-	4,227,671	4,227,671
5.4	მომრავი ქონება	229,666	127,875,123	128,104,789	-	103,663,968	103,663,968
5.5	წილის გირავნობა	-	26,766,000	26,766,000	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	152,566,203	152,566,203	-	-	-
5.7	სხვა	36,523,044	1,875,395	38,398,439	949,891,902	112,015,899	1,061,907,801
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	164,167,884	225,612,148	389,780,032	69,663,372	54,366,199	124,029,571
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	94,504,512	91,374,305	185,878,817	-	51,715,034	51,715,034
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	69,663,372	134,237,843	203,901,215	69,663,372	2,651,165	72,314,537
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 აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები	72,719,647	961,531	73,681,178	27,238,493	742,986	27,981,479
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	40,123,915	134,296	40,258,211	912,390	-	912,390
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები	-	-	-	-	-	-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	72,719,647	961,531	73,681,178	27,238,493	742,986	27,981,479
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და უარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შეუქმედად საოპერაციო იჯარა	10,139,419	42,902,409	53,041,828	10,737,524	25,957,001	36,694,525
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	2,529,136	8,126,749	10,655,885	2,441,634	5,021,480	7,463,114
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,386,996	7,406,449	8,793,445	2,224,931	4,962,508	7,187,439
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	1,272,887	6,582,884	7,855,771	1,221,696	4,304,452	5,526,148
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	1,201,674	5,770,158	6,971,832	1,099,787	3,510,744	4,610,531
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	1,057,674	4,436,430	5,494,104	1,028,574	2,680,485	3,709,059
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	2,691,053	10,579,738	13,270,790	2,720,902	5,477,332	8,198,233
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	1,504,222	6,117,293	7,621,515	69,041	2,189,165	2,258,206

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		4Q 2018	3Q 2018
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,142,328,947	1,133,588,753
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,120,058,891	1,113,588,268
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	11,193,695	9,895,057
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	11,076,361	10,105,428
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	531,586	14,035,285
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	388,865,665	351,372,173
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,531,726,198	1,498,996,211

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე
2	ირაკლი მანაგაძე
3	დავით შონია
4	მამუკა წერეთელი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი კალანდარიშვილი
2	ლევან ლევიშვილი
3	ლევან თხელიძე
4	მამუკა კვარაცხელია
5	დავით ვერულაშვილი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	Georgian Financial Group B.V. 75.00%
2	სს„ჰერიტიჯ სიკიურიტიზ“(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 წილების მითითებით	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე 25.01%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი 25.00%
3	იგორ ალექსევი 25.00%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2018

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

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული სახედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	212,685,636	-	212,685,636
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	162,539,717	-	162,539,717
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	102,386,837	-	102,386,837
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	192,727,243	-	192,727,243
6.1	მთლიანი სესხები	1,041,614,343	-	1,041,614,343
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(99,568,321)</i>	-	<i>(99,568,321)</i>
6	წმინდა სესხები	942,046,022	-	942,046,022
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,458,030	-	15,458,030
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	63,136	-	63,136
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	260,644	260,644	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	163,515,721	31,205,928	132,309,793
11	სხვა აქტივები	55,835,328	-	55,835,328
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,847,518,314	31,466,572	1,816,051,742

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2018

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		<i>ლარებით</i>
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,816,051,742
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	83,402,351
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	164,889,011
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,064,343,104
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	18,368,067
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(65,925,241)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(153,812,650)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,862,973,280

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	272,944,776
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)	163,127,939
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	62,335,128
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	31,205,928
11	აქციების 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 აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	260,644
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 სხვაობებით წარმოდგენილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, 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	210,609,648
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე	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 ვალდებულებები 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 ჯვარედინი მფლობელობა	-
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო 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 კორექტირებებზე	55,993,709
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	41,714,597
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,279,112
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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	მეორადი კაპიტალი	55,993,709

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისის და საზედამბებელი კაპიტალის ილუმინაცია შორის კავშირები		საბალანსო დირექტორის ინდივიდუალური ფინანსურ ანგარიშგებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის საქანაირების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები		
1	ნაღდი ფული	212,685,636	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეულ ბანკში	162,539,717	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	102,386,837	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	192,727,243	
6.1	მთლიანი სესხები	1,041,614,343	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(99,568,321)	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	14,279,112	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	942,046,022	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,458,030	
8	დასაკუთრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	63,136	
9	ინვესტიციები საწესდები კაპიტალში	260,644	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	260,644	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუშაუდელად აღიარდება	-	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაუდელად აღიარდება	-	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	163,515,721	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	31,205,928	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	55,835,328	
12	მთლიანი აქტივები	1,847,518,314	
13	ბანკების დეპოზიტები	7,856,370	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	598,098,931	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	244,896,235	
16	ვადიანი დეპოზიტები	635,845,922	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	
18	ნაქვებები სახსრები	-	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,672,962	
20	სხვა ვალდებულებები	29,629,166	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	(41,950)	
21	სებორდინირებული ვალდებულებები	48,908,568	
21.1	მათ შორის მუორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	41,714,597	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,570,008,154	
23	რეკლამირებული აქციები	54,628,743	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	ცხრილი 9 (Capital), N26
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(10,154,020)	ცხრილი 9 (Capital), N2 & N26
26	საემისიო კაპიტალი	39,651,986	ცხრილი 9 (Capital), N3 & N28
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	163,127,939	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	28,500,093	ცხრილი 9 (Capital), N4 & N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	277,510,160	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	68,927,679
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	91,903,572
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	122,538,096
2	კომპინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	38,293,155
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	0.60%	9,190,357
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.36%	20,837,014
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.82%	27,828,859
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.60%	101,051,082
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.96%	137,248,205
5	პირველადი კაპიტალი	10.92%	167,215,943
6	საზედამხედველო კაპიტალი	17.70%	271,072,690

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევება

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ლორებულია	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ლორებულია	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის დაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწინაღობი საკრედიტო რისკის მიტევების მატეგიაამდე	რისკის მიხედვით შეწინაღობი საკრედიტო რისკის მიტევების მატეგიაამდე	რისკის მიხედვით შეწინაღობი საკრედიტო რისკის მიტევების მატეგიაამდე* f=(a+c)	
1	აქტივობი და პირობითი მითხოვნიბი კანტრალური მოვრობებისა და კანტრალური ბანკების მიმართ	367,186,553	-	-	86,005,271	86,005,271	23.42%
2	აქტივობი და პირობითი მითხოვნიბი რეგულირბი მოვრობებისა და ადგელობრბი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
3	აქტივობი და პირობითი მითხოვნიბი საჯარი დაწესებოლებების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
4	აქტივობი და პირობითი მითხოვნიბი შრეკალმბრბი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
5	აქტივობი და პირობითი მითხოვნიბი საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
6	აქტივობი და პირობითი მითხოვნიბი კომერციული ბანკების მიმართ	107,481,288	-	-	26,332,416	26,332,416	24.50%
7	აქტივობი და პირობითი მითხოვნიბი კონტრაქტული კლიენტების მიმართ	286,591,866	54,053,888	4,505,700	289,885,042	269,242,810	92.49%
8	აქტივობი და პირობითი საკალი მითხოვნიბი	575,789,265	29,348,463	12,971,411	441,570,506	439,432,086	74.64%
9	აქტივობი და პირობითი მითხოვნიბი, რბილობეკ ობრბიწელოლოლია სახეობრბილი კონების ცხოფაკი	35,216,566	-	-	12,325,798	12,325,798	35.00%
10	იათადადაელოლოლი სისხიბი	3,763,756	-	-	3,812,298	3,812,298	101.29%
11	მალბი საშედამბედელო რისკის კანტეორბიშე შესვალი ორბოლობი	109,878,929	-	-	158,647,256	158,647,256	144.38%
12	მოლოდებოლი მითხოვნიბი კონტრაქტული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
13	მითხოვნიბი კლიენტბორი ობიბიბელობის სახეობი	-	-	-	-	-	nmf
14	სხვა ორბოლობი	348,511,588	-	-	135,454,651	135,454,651	38.87%
სულე	1,834,419,810	83,402,351	17,477,110	1,154,033,240	1,131,252,587	61.09%	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2018

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,865,886,382
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(31,466,572)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,834,419,810
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	-
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	-
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	11,076,361
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	-
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	-
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ევექტური ნომინალური ღირებულება	-
10	(ევექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	-
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	11,076,361
ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	-
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	-
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	-
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	-
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	-
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	-
16	სულ ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	83,402,351
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ევექტი)	(60,983,144)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	22,419,207
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	215,175,032
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,867,915,378
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	11.52%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	