

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 მონაცემსა და ინფორმაციის უცვლარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის წარმომადგენლის მიერ კონტროლის პროცედურის სრული დაცვით. წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებული "ეიზრეტილი ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაყვანების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	პირითაი მანქანიზაციები
2	სამალანო ოქვები
3	მოცუბა-ზარდის ანგარიშგება
4	საქონლმფარვე ანგარიშგების ოქვები
5	რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორისა და ასისტენტის შესახებ
7	საქონლისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეულ დაქვემდებარებულ სამალანო დოკუმენტებს შორის კავშირები
8	სამალანო დოკუმენტების ტიპობრიობისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეულ დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განხილვები
9	საზღვარგარეთო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	სამალანო ოქვებისა და საზღვარგარეთო კაპიტალის ელიმენტირების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	სტანდარტიზებული მოდელი - საკრედიტო რისკის მიხედვითის ფუნქციები
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	სონტრადიტან და კავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შერჩეული რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2019

ცხრილი 1 მართვითი მაჩვენებლები		1Q 2019	4Q 2018	3Q 2018	2Q 2018	1Q 2018
N	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	მართვითი პირველადი კაპიტალი	212,028,492	210,609,648	199,455,264	191,790,224	176,315,806
2	პირველადი კაპიტალი	216,593,876	215,175,032	204,020,648	196,355,608	182,454,870
3	საზედამხედველო კაპიტალი	289,602,172	271,168,740	252,803,761	255,513,975	237,891,289
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,568,963,007	1,531,726,198	1,498,996,211	1,485,364,105	1,383,093,713
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	მართვითი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.03%	13.51%	13.75%	13.31%	12.91%	12.75%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11%	13.80%	14.05%	13.61%	13.22%	13.19%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=17.76%	18.46%	17.70%	16.86%	17.20%	17.20%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.96%	15.91%	16.13%	16.23%	16.17%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.33%	6.29%	6.51%	6.60%	6.64%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.58%	5.21%	4.99%	4.86%	3.96%
11	წმინდა საპროცენტო მარჯა	8.63%	9.62%	9.61%	9.62%	9.53%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.85%	2.82%	2.62%	3.26%	3.32%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	5.70%	20.63%	19.57%	24.82%	25.69%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედი სესხები / მთლიანი სესხებთან	8.42%	8.61%	10.73%	11.58%	10.48%
15	სმდრ / მთლიანი სესხებთან	9.45%	9.56%	11.51%	12.36%	11.46%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიანი სესხებთან	22.53%	21.92%	11.74%	5.66%	4.98%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	25.37%	27.05%	21.49%	23.01%	19.47%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	11.71%	9.10%	16.02%	-4.01%	-4.10%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	34.97%	35.78%	40.79%	27.90%	39.40%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიანი ვალდებულებებთან	31.09%	29.57%	24.29%	23.10%	25.25%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიანი აქტივებთან	45.24%	45.63%	45.15%	43.07%	39.53%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მალეი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	630,125,791	681,357,537	836,265,007	819,443,159	845,885,118
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	368,508,402	352,678,528	343,974,438	291,442,778	293,772,115
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	170.99%	193.20%	243.12%	281.17%	287.94%

** 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%) უკუგება მოთხოვნას.

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც მაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საგადადებლოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	106,978,759	46,941,808	153,920,567	99,749,061	40,841,387	140,590,448
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	115,765,052	88,865,438	204,630,490	31,139,469	58,263,062	89,402,531
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	561,960	75,313,092	75,875,052	113,122,887	197,667,268	310,790,155
4	ფასიანი ქაღალდები დილონგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	159,199,164	-	159,199,164	257,821,157	-	257,821,157
6.1	მთლიანი სესხები	901,401,015	262,221,505	1,163,622,520	870,013,489	45,583,653	915,597,142
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(101,368,815)	(8,558,537)	(109,927,352)	(101,332,454)	(3,617,252)	(104,949,706)
6	წმინდა სესხები	800,032,200	253,662,968	1,053,695,168	768,681,035	41,966,401	810,647,436
7	დარიცხული მიხაღები პროცენტები და დივიდენდები	11,945,525	2,264,528	14,210,053	12,481,556	287,595	12,769,151
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	66,770	-	66,770	99,417	-	99,417
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	146,888	-	146,888	146,888	102,612	249,500
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	168,359,021	-	168,359,021	161,230,222	-	161,230,222
11	სხვა აქტივები	74,458,945	21,538,795	95,997,740	29,575,701	17,155,308	46,731,009
12	მთლიანი აქტივები	1,437,514,284	488,586,629	1,926,100,913	1,474,047,393	356,283,633	1,830,331,026
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	747,349	7,051,865	7,799,214	734,822	1,676,049	2,410,871
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	465,946,958	147,258,809	613,205,767	387,942,465	143,980,117	531,922,582
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	179,549,302	78,521,379	258,070,681	133,794,152	57,815,133	191,609,285
16	ვადიანი დეპოზიტები	437,757,584	186,419,857	624,177,441	605,974,584	121,666,670	727,641,254
17	საკუთარი საკუთარი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	2,239,356	2,239,356
18	ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	-	-
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,222,735	1,051,290	5,274,025	4,792,659	860,461	5,653,120
20	სხვა ვალდებულებები	39,592,418	34,915,815	74,508,233	38,670,570	7,816,786	46,487,356
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	5,437,000	56,131,990	61,568,990	15,809,500	65,163,764	80,973,264
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,133,253,346	511,351,005	1,644,604,351	1,187,718,752	401,218,336	1,588,937,088
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	-	54,628,743	54,628,743	-	54,628,743
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	სუბსიდი 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	167,114,341	-	167,114,341	126,533,643	-	126,533,643
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	28,500,093	-	28,500,093	28,978,167	-	28,978,167
30	სულ სააქციო კაპიტალი	281,496,562	-	281,496,562	241,393,938	-	241,393,938
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,414,749,908	511,351,005	1,926,100,913	1,429,112,690	401,218,336	1,830,331,026

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2019

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევ. ვალუტა	სულ	ლარი	ევ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,725,430	540,057	3,265,487	2,580,049	698,699	3,278,748
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	51,570,939	4,915,010	56,485,949	61,051,932	648,053	61,699,985
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	235,339	-	235,339
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	975,168	2,348,943	3,324,111	4,117	5,099	9,216
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	25,061	25,061	3,944	-	3,944
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	20,458	373,084	393,542	-	-	-
2.6	სამთავროებზე და გადასამუშავებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	6,357	6,357	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	242,784	-	242,784	-	-	-
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	50,234,164	1,467,077	51,701,241	60,776,149	530,599	61,306,748
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	98,365	694,488	792,853	32,383	112,355	144,738
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	2,186,321	71,423	2,257,744	3,182,864	38,446	3,221,310
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,805,578	-	3,805,578	4,697,928	-	4,697,928
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	45,587	9,157	54,744	7,839	-	7,839
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	60,333,855	5,535,647	65,869,502	71,520,612	1,385,198	72,905,819
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,082,001	823,341	9,905,342	8,019,917	753,471	8,773,388
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	11,455,189	1,880,309	13,335,498	16,830,122	1,044,188	17,874,310
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,075	23,757	29,832	1,468	1,192	2,660
10	საკუთარ სადალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	157,740	1,144,114	1,301,854	727,332	2,550,408	3,277,740
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	5,370	-	5,370	-	-	-
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	586,329	189	586,518	-	63	63
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	21,292,704	3,871,710	25,164,414	25,578,839	4,349,322	29,928,161
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	39,041,151	1,663,937	40,705,088	45,941,773	(2,964,124)	42,977,649
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	5,881,099	(355,438)	5,525,661	14,524,506	(235,010)	14,289,496
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	6,861,952	1,251,942	8,113,894	15,731,727	1,173,584	16,905,311
15.2	საკომისიო და სხვა ხარვეზი მიღებული მომსახურების მიხედვით	980,853	1,607,380	2,588,233	1,207,221	1,408,594	2,615,815
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	7,421	9,967	17,388	(71,630)	(2,283)	(73,913)
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,796,273	-	3,796,273	(3,327,855)	-	(3,327,855)
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(2,317,408)	-	(2,317,408)	3,246,421	-	3,246,421
21	მოგება (ზარალი) კონფისი გაყიდვიდან	1,154	-	1,154	48,358	-	48,358
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	370	-	370	330	-	330
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	48,452	346,759	395,211	442,143	200,038	642,181
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	7,417,361	1,288	7,418,649	14,862,273	(37,255)	14,825,018
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	726,613	290	726,903	682,731	-	682,731
26	ბანკის განვითარების, საკომპიუტერული და მარკეტინგის ხარჯები	1,006,621	467,431	1,474,052	1,296,997	168,408	1,465,405
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	18,173,816	-	18,173,816	21,958,297	-	21,958,297
28	მორიადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	304,861	-	304,861	386,483	-	386,483
29	დეპოზისა და ამორტიზაციის ხარჯები	7,246,400	-	7,246,400	5,519,781	-	5,519,781
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	5,604,218	19,701	5,623,919	6,677,155	23,188	6,700,343
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	33,062,529	487,422	33,549,951	36,521,444	191,596	36,713,040
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლები	(25,645,168)	(486,134)	(26,131,302)	(21,659,171)	(228,851)	(21,888,022)
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	13,395,983	1,177,803	14,573,786	24,282,602	(3,192,975)	21,089,627
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	9,458,040	901,210	10,359,250	3,643,061	-	3,643,061
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყიდვების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	104,000	-	104,000	1	-	1
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	40,444	83,686	124,130	(162,645)	-	(162,645)
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	9,602,484	984,896	10,587,380	3,480,417	-	3,480,417
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	3,793,499	192,907	3,986,406	20,802,185	(3,192,975)	17,609,210
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	2,641,514	-	2,641,514
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	3,793,499	192,907	3,986,406	18,160,671	(3,192,975)	14,967,696
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	3,793,499	192,907	3,986,406	18,160,671	(3,192,975)	14,967,696

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	46,473,854	32,643,265	79,117,119	31,285,279	1,984,455	33,269,734
1.1	გაცემული გარანტიები	6,473,194	1,615,977	8,089,171	870,649	7,243	877,892
1.2	აკრედიტოები	-	-	-	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	39,800,660	30,938,137	70,738,797	30,214,630	1,977,212	32,191,842
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	200,000	89,151	289,151	200,000	-	200,000
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	726,018,647	1,513,385,418	2,239,404,065	-	133,893	133,893
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	726,018,647	1,513,385,418	2,239,404,065	-	133,893	133,893
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	171,791,256	1,223,109,584	1,394,900,840	922,065,491	522,198,984	1,444,264,475
5.1	ფულადი სახსრები	15,295,651	9,425,272	24,720,923	32,228,484	5,195,535	37,424,019
5.2	ტირფასი ლიონონები და ქვები	36,453,141	86,046,305	122,499,446	-	66,460,396	66,460,396
5.3	უძრავი ქონება	323,246	722,442,670	722,765,916	79,247	178,655,856	178,735,103
5.3.1	საცხოვრებელი	323,246	537,879,611	538,202,857	79,247	130,241,305	130,320,552
5.3.2	კომერციული	-	119,635,125	119,635,125	-	36,409,888	36,409,888
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	35,677,201	35,677,201	-	520,306	520,306
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	-	23,789,756	23,789,756	-	7,092,752	7,092,752
5.3.5	სხვა	-	5,460,977	5,460,977	-	4,391,605	4,391,605
5.4	მომრავი ქონება	131,766	142,604,803	142,736,569	-	109,514,021	109,514,021
5.5	წილის გირავნობა	-	48,056,100	48,056,100	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	92,000,000	153,409,803	245,409,803	-	-	-
5.7	სხვა	27,587,452	61,124,631	88,712,083	889,757,760	162,373,176	1,052,130,936
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	142,168,790	285,458,077	427,626,867	69,663,372	49,495,508	119,158,880
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	40,131,513	150,184,836	190,316,349	-	47,593,708	47,593,708
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	72,037,277	135,273,241	207,310,518	69,663,372	1,901,800	71,565,172
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
6.4	გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.5	ნაყიდი ოფციონები	30,000,000	-	30,000,000	-	-	-
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	72,815,146	961,531	73,776,676	32,480,412	824,281	33,304,694
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	115,222	-	115,222	5,241,988	81,295	5,323,283
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	72,815,146	961,531	73,776,676	32,480,412	824,281	33,304,694
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და უარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შეუქმედად საოპერაციო იჯარა	9,409,854	42,033,609	51,443,463	9,958,789	22,614,902	32,573,690
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	2,218,751	8,188,996	10,407,748	2,337,703	4,618,125	6,955,827
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,306,098	7,143,465	8,449,563	1,977,133	4,477,278	6,454,411
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	1,249,760	6,393,965	7,643,725	1,121,048	3,649,779	4,770,827
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	1,178,174	5,562,327	6,740,501	1,071,260	2,978,866	4,050,126
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	1,016,724	4,090,989	5,107,713	999,674	2,338,805	3,338,479
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	2,440,347	10,653,867	13,094,213	2,451,971	4,552,049	7,004,020
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	2,628,331	5,964,964	8,593,295	51,509	1,754,447	1,805,956

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q 2019	4Q 2018
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,178,422,418	1,142,328,947
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,150,761,041	1,120,058,891
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	13,515,049	11,193,695
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	14,146,328	11,076,361
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,674,924	531,586
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	388,865,665	388,865,665
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,568,963,007	1,531,726,198

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 3/31/2019

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე
2	დავით შონია
3	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) 1.21%
5	დანარჩენი აქციონერები 1.53%
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: 3/31/2019

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

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო 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	153,920,567	-	153,920,567
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	204,630,490	-	204,630,490
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	75,875,052	-	75,875,052
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	159,199,164	-	159,199,164
6.1	მთლიანი სესხები	1,163,622,520	-	1,163,622,520
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(109,927,352)</i>	-	<i>(109,927,352)</i>
6	წმინდა სესხები	1,053,695,168	-	1,053,695,168
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,210,053	-	14,210,053
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	66,770	-	66,770
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	146,888	146,888	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	168,359,021	33,887,242	134,471,779
11	სხვა აქტივები	95,997,740	-	95,997,740
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,926,100,913	34,034,130	1,892,066,783

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2019

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,892,066,783
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	78,827,968
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	318,387,372
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,289,282,122
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	18,807,122
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(59,485,392)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(304,241,044)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (სეთის არსებობის შემთხვევაში)	-
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,944,362,809

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2019

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	276,931,178
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)	167,114,341
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	64,902,686
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	33,887,242
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	146,888
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 წარმომიბლიო 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	212,028,492
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 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 კორექტირებებზე	73,008,296
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	58,278,016
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,730,280
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	73,008,296

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 3/31/2019

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%	70,603,335
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	94,137,780
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	125,517,041
2	კომპინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.50%	39,224,075
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	0.60%	9,413,778
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.43%	22,359,556
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.90%	29,867,096
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.66%	104,492,681
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.03%	141,600,744
5	პირველადი კაპიტალი	11.00%	172,642,730
6	საზედამხედველო კაპიტალი	17.76%	278,647,574

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2019

ცხრილი 10 საბალანსო უწყებისა და საზედამბებელი ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები		ლაბელი
N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით
1	ნაღდი ფული	153,920,567
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეულ ბანკში	204,630,490
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	75,875,052
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	159,199,164
6.1	მილიანი სესხები	1,163,622,520
6.2	მონუსხვის სესხები დასაქვრების რეზერვი	(109,927,352)
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დასაქვრების საერთო რეზერვი	14,730,280
6	წმინდა სესხები	1,053,695,168
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,210,053
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	66,770
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	146,888
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	146,888
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუშაობდა ალიანდებზე	-
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდა ალიანდებზე	-
10	ძირითადი საშუალებები და არასაქვრიალური აქტივები	168,359,021
10.1	მათ შორის არასაქვრიალური აქტივები	33,887,242
11	სხვა აქტივები	95,997,740
12	მილიანი აქტივები	1,926,100,913
13	ბანკების დეპოზიტები	7,799,214
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	613,205,767
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	258,070,681
16	ვადიანი დეპოზიტები	624,177,441
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-
18	ნაესხები სახსრები	-
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,274,025
20	სხვა ვალდებულებები	74,508,233
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	(52,863)
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	61,568,990
21.1	მათ შორის მორადი საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	58,278,016
22	მილიანი ვალდებულებები	1,644,604,351
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391
25	მონუსხვის გამოსყიდული აქციები	(10,154,020)
26	საემისო კაპიტალი	39,651,986
27	საერთო რეზერვები	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	167,114,341
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	28,500,093
30	სულ საბალანსო კაპიტალი	281,496,562

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2019

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევება

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - რისკის ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - კონტრასტის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტევების გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტევების გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	371,902,003	-	-	88,876,827	88,876,827	23.90%
2	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
3	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
4	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
5	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები სარეაგირაციო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
6	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	169,028,129	-	-	21,430,144	21,430,144	12.68%
7	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები კონსერვატიული კლიენტების მიმართ	328,865,414	49,335,200	6,060,833	331,340,799	315,542,554	94.21%
8	უქრობი და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	562,582,247	29,492,768	13,281,743	433,454,791	431,615,806	74.95%
9	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ასეთივე	38,478,829	-	-	13,467,590	13,467,590	35.00%
10	რეადაპტაციული სესხები	4,988,831	-	-	5,346,005	5,346,005	107.16%
11	მალარი საზღვარგარეთული რისკის კატეგორიაში შეყვანილი ერთეულები	104,882,148	-	-	149,714,782	149,325,212	142.37%
12	მთავრობის მიმართ კონსერვატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	nmf
14	სხვა ერთეულები	330,146,212	-	-	138,671,953	138,671,953	42.00%
სულ	1,910,873,813	78,827,968	19,342,576	1,182,302,890	1,164,276,090	60.32%	

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი**

	შეწინაღობის მინაცემები (დღეური საბუღალტრო)			სების მეთოდოლოგია* შეწინაღობის მინაცემები (დღეური საბუღალტრო)			მაშელის მეთოდოლოგია შეწინაღობის მინაცემები (დღეური საბუღალტრო)		
	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლი	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლი	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლი
მაშელი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				444,123,989	186,001,801	630,125,791	369,552,668	122,391,758	491,944,426
გადასახადებები									
1 მალაქობის მინაცემები	665,294,458	270,388,975	935,683,433	108,283,087	69,823,516	178,106,603	22,886,081	12,151,667	35,037,748
2 მალაქობის მინაცემები	363,709,752	179,454,939	543,164,691	166,007,967	49,426,822	215,434,788	130,353,609	40,078,160	170,431,768
3 მალაქობის მინაცემები									
4 მალაქობის მინაცემები									
5 მალაქობის მინაცემები	69,663,372	0	69,663,372	0	0	0	0	0	0
6 მალაქობის მინაცემები	49,672,754	31,613,662	81,286,416	10,124,555	8,390,335	18,474,890	2,673,642	2,027,570	5,701,212
7 მალაქობის მინაცემები	55,870,440	19,860,763	75,731,203	27,206,026	6,713,581	33,919,606	27,206,026	6,713,094	33,909,119
8 ლიკვიდობის მინაცემები	1,204,210,776	501,318,338	1,705,529,115	311,621,634	134,314,253	445,935,887	183,119,357	61,960,491	245,079,848
შემოსავლები									
9 მალაქობის მინაცემები	3,863,862	0	3,863,862	0	0	0	0	0	0
10 მალაქობის მინაცემები	611,444,235	271,937,417	883,381,652	66,954,267	10,473,217	77,427,485	141,525,589	74,429,637	215,955,236
11 მალაქობის მინაცემები	19,887,195	52,989,995	72,877,190	0	0	0	0	0	0
12 ლიკვიდობის მინაცემები	635,195,296	324,927,411	960,122,708	66,954,267	10,473,217	77,427,485	141,525,589	74,429,637	215,955,236
				მალაქობის მინაცემების მეთოდოლოგია (ლიკვიდობის მინაცემების მეთოდოლოგია)			მალაქობის მინაცემების მეთოდოლოგია (ლიკვიდობის მინაცემების მეთოდოლოგია)		
13 მალაქობის მინაცემები				444,123,989	186,001,801	630,125,791	369,552,668	122,391,758	491,944,426
14 მალაქობის მინაცემები				244,667,366	123,841,036	368,508,402	45,779,839	15,490,123	61,269,962
15 მალაქობის მინაცემები (%)				181.52%	150.19%	170.99%	807.24%	790.13%	802.91%

* სების მეთოდოლოგია განგარბიებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპლექსური მანკების საფუძველზე დასაყვამო მითხვენს, ხოლო მაშელის მეთოდოლოგია დათვლილი მინაცემები წარმოადგენს სალიკვიდობის მინაცემების საფუძველზე.

ცხრილი 15 კონტრენტთან დაკავშირებული საქმიანობის მასშტაბის მიხედვით შექმნილი მასშტაბის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური დარღვევა	პროცენტი	რისკის პოზიციების დარღვევა	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრენტთან დაკავშირებული საქმიანობის რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1 საბაზო კონტრენტთან დაკავშირებული კონტრენტები	318,387,372		14,146,328	-	-	-	-	-	14,146,328	-	-	14,146,328
1.1 კონტრენტები 1-წლიანი პერიოდის ვადით	248,724,000	2.0%	4,974,480	-	-	-	-	-	4,974,480	-	-	4,974,480
1.2 კონტრენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 კონტრენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	6,225,788	8.0%	498,063	-	-	-	-	-	498,063	-	-	498,063
1.4 კონტრენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	6,915,898	11.0%	760,749	-	-	-	-	-	760,749	-	-	760,749
1.5 კონტრენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	56,521,686	14.0%	7,913,036	-	-	-	-	-	7,913,036	-	-	7,913,036
1.6 კონტრენტები 5 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 საბაზო კონტრენტთან დაკავშირებული კონტრენტები												
2.1 კონტრენტები 1-წლიანი პერიოდის ვადით	-	0.5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 კონტრენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	1.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 კონტრენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	-	2.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 კონტრენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	3.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5 კონტრენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	4.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 კონტრენტები 5 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 სულ	318,387,372		14,146,328	-	-	-	-	-	14,146,328	-	-	14,146,328

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,944,907,943
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(34,034,130)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,910,873,813
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	-
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	-
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	14,146,328
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	-
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	-
8	(ფინანსურ მუშავებულთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	-
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	-
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	14,146,328
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საადრიცხო ღირებულება	-
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	-
14	კონტრაპენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	-
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	-
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	-
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	-
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	78,827,968
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(55,379,221)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	23,448,747
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	216,593,876
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,948,468,888
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	11.12%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	