

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ვლადიმერ გურგენიძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ალექსი ხოროშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორატს ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის 92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მარჯვენალები
2	საბალანსო აუწყისი
3	შოტება-ზარალის ანგარიშგება
4	გალამყარებელი ანგარიშების აუწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელომენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელომენტების დირეგულაცია და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
10	საბალანსო აუწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელომენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მატარებელი
13	სტანდარტიზებული მიდელიზა - საკრედიტო რისკის მატარებლის ეფექტი
14	საგალოტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15	ონტრავენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	99,498,130	36,586,279	136,084,409	85,633,774	34,801,474	120,435,248
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	55,279,869	182,401,561	237,681,430	42,469,576	187,723,555	230,193,131
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	602,551	130,117,742	130,720,293	716,385	124,888,391	125,604,776
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	208,819,613	0	208,819,613	199,686,382	0	199,686,382
6.1	მილიანი სესხები	836,509,491	17,249,230	853,758,722	772,301,007	24,040,496	796,341,504
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-91,339,073	-3,397,667	-94,736,740	-73,740,843	-2,528,667	-76,269,510
6	წმინდა სესხები	745,170,419	13,851,563	759,021,982	698,560,164	21,511,830	720,071,994
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	12,826,783	515,678	13,342,461	12,177,639	345,130	12,522,769
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	111,880	0	111,880	647,299	0	647,299
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	147,088	132,952	280,040	147,088	140,583	287,671
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	162,287,272	0	162,287,272	149,427,883	0	149,427,883
11	სხვა აქტივები	20,056,500	16,875,534	36,932,034	18,346,325	9,324,040	27,670,365
12	მილიანი აქტივები	1,304,800,105	380,481,309	1,685,281,414	1,207,812,515	378,735,003	1,586,547,518
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	718,043	1,043,803	1,761,846	761,996	1,958,296	2,720,292
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	353,941,154	123,306,570	477,247,724	416,040,045	98,218,720	514,258,765
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	107,946,721	52,755,805	160,702,526	85,470,369	54,989,823	140,460,192
16	ვადიანი დეპოზიტები	489,331,662	163,321,233	652,652,895	424,137,013	193,768,380	617,905,393
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	1,835,971	1,835,971	0	1,199,023	1,199,023
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,389,451	2,228,302	7,617,753	5,154,488	3,104,792	8,259,280
20	სხვა ვალდებულებები	91,317,260	2,822,863	94,140,123	51,292,287	2,351,034	53,643,321
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	16,175,800	79,121,564	95,297,364	16,175,800	67,052,071	83,227,871
22	მილიანი ვალდებულებები	1,064,820,091	426,436,111	1,491,256,202	999,031,998	422,642,139	1,421,674,137
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,384,501	0	54,384,501	54,233,137	0	54,233,137
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	0	61,391	61,391	0	61,391
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-10,454,283	0	-10,454,283	-10,454,283	0	-10,454,283
26	საემისიო კაპიტალი	39,952,249	0	39,952,249	39,952,249	0	39,952,249
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	0	1,694,028	1,694,028	0	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	79,377,824	0	79,377,824	58,874,629	0	58,874,629
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	29,009,502	0	29,009,502	20,512,230	0	20,512,230
30	სულ სააქციო კაპიტალი	194,025,212	0	194,025,212	164,873,381	0	164,873,381
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,258,845,303	426,436,111	1,685,281,414	1,163,905,379	422,642,139	1,586,547,518

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარები

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,620,985	593,371	2,214,356	1,787,315	38,421	1,825,736
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	97,855,317	1,958,395	99,813,712	98,062,322	1,865,650	99,927,972
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	68,853	0	68,853	244,745	0	244,745
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	16,880	6,851	23,731	58,232	21,356	79,588
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,346	0	8,346	9,479	0	9,479
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.6	სამთომომოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	97,496,052	1,931,816	99,427,868	97,462,924	1,785,935	99,248,859
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	265,186	19,728	284,914	286,942	58,359	345,301
3	შემოსავლები უარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	12,886,020	177,568	13,063,588	7,052,205	173,990	7,226,195
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	9,338,452	0	9,338,452	8,136,140	0	8,136,140
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	10,892	1,390	12,282	23,521	1,726	25,247
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	121,711,666	2,730,724	124,442,390	115,061,503	2,079,787	117,141,290
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	14,041,358	1,850,906	15,892,264	18,382,713	3,071,893	21,454,606
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	28,149,617	4,144,457	32,294,074	26,517,085	5,003,568	31,520,653
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	30,167	605	30,772	108,375	656	109,031
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,449,203	5,233,900	6,683,103	1,383,096	3,410,912	4,794,008
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	200,344	0	200,344	1,020,168	0	1,020,168
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	220	220	0	267	267
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	43,870,689	11,230,088	55,100,777	47,411,437	11,487,296	58,898,733
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	77,840,977	-8,499,364	69,341,613	67,650,066	-9,407,509	58,242,557
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	34,274,726	89,218	34,363,944	22,777,392	494,465	23,271,857
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	36,509,399	2,568,397	39,077,796	25,088,031	2,437,542	27,525,573
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,234,673	2,479,179	4,713,852	2,310,639	1,943,077	4,253,716
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	22,214	-1,975	20,239	2,128	9,324	11,452
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-3,558,677	0	-3,558,677	4,189,499	0	4,189,499
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	4,482,414	0	4,482,414	-2,779,464	0	-2,779,464
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-208,167	0	-208,167	1,349,008	0	1,349,008
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,225	0	1,225	2,880	0	2,880
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	498,055	371,437	869,492	695,714	224,555	920,269
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	35,511,790	458,680	35,970,470	26,237,157	728,344	26,965,501
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	33,588	0	33,588	26,147	0	26,147
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	4,110,858	707,810	4,818,668	4,263,909	444,203	4,708,112
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	36,753,154	0	36,753,154	34,339,146	0	34,339,146
28	ბირთიანი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	641,273	0	641,273	636,048	0	636,048
29	ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები	10,431,416	0	10,431,416	9,397,315	0	9,397,315
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	14,649,758	89,167	14,738,925	13,409,734	112,697	13,522,431
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	66,620,047	796,977	67,417,024	62,072,299	556,900	62,629,199
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-31,108,257	-338,297	-31,446,554	-35,835,142	171,444	-35,663,698
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	46,732,720	-8,837,661	37,895,059	31,814,924	-9,236,065	22,578,859
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	14,715,156	0	14,715,156	8,140,680	0	8,140,680
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	1,569,877	0	1,569,877
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	169,767	0	169,767	108,786	0	108,786
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	14,884,923	0	14,884,923	9,819,343	0	9,819,343
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ზარაჯებამდე	31,847,797	-8,837,661	23,010,136	21,995,581	-9,236,065	12,759,516
39	მოგების გადასახადი	2,819,550	0	2,819,550	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	29,028,247	-8,837,661	20,190,586	21,995,581	-9,236,065	12,759,516
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	29,028,247	-8,837,661	20,190,586	21,995,581	-9,236,065	12,759,516

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	32,556,424	397,792	32,954,216	30,941,345	635,238	31,576,583
1.1	გაცემული გარანტიები	691,055	128,031	819,086	893,021	296,872	1,189,893
1.2	აკრედიტივები	0	0	0	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	31,865,369	269,761	32,135,130	30,048,324	338,366	30,386,690
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	75,500,000	0	75,500,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	0	0	0	75,500,000	0	75,500,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	230,667	230,667
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	0	0	0	0	0	0
4.2	გარანტია	0	0	0	0	230,667	230,667
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	1,010,292,972	443,512,141	1,453,805,113	1,021,993,615	532,283,379	1,554,276,994
5.1	ფულადი სახსრები	32,688,233	1,873,921	34,562,154	0	0	0
5.2	მვირფასი ლიონონები და ქვები	0	68,020,049	68,020,049	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	94,663	132,783,569	132,878,232	0	0	0
5.3.1	საცხოვრებელი	94,663	113,554,925	113,649,588	0	0	0
5.3.2	კომერციული	0	8,314,941	8,314,941	0	0	0
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	1,247,055	1,247,055	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	0	4,316,357	4,316,357	0	0	0
5.3.5	სხვა	0	5,350,291	5,350,291	0	0	0
5.4	მოძრავი ქონება	120,000	91,938,014	92,058,014	0	0	0
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
5.7	სხვა	977,390,076	148,896,588	1,126,286,664	0	0	0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	65,555,604	48,392,825	113,948,429	51,922,391	35,164,482	87,086,873
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	46,927,731	46,927,731	0	33,880,469	33,880,469
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	65,555,604	1,465,094	67,020,698	51,922,391	1,284,013	53,206,404
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფიონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფიონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები	33,899,414	11,975,661	45,875,074	0	0	0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	229,992	0	229,992	0	0	0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	0	0	0
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	33,669,422	11,975,661	45,645,082	0	0	0
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	0	0	0
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	9,921,227	26,601,854	36,523,081	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	2,160,033	4,761,365	6,921,398	0	0	0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,938,773	4,574,910	6,513,683	0	0	0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	1,538,792	4,431,320	5,970,112	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	977,632	3,529,890	4,507,522	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	901,133	2,848,812	3,749,945	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	2,404,864	6,455,558	8,860,421	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება	44,349	1,590,627	1,634,976	0	0	0

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		2Q 2017	1Q 2017
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	969,413,545	913,449,170
1.1	საბალანსო ელემენტები	944,720,305	887,735,104
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	7,786,588	7,198,032
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	9,512,406	11,120,210
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	7,394,246	7,395,824
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,252,587	1,316,047
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	230,563,834	230,563,834
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,203,229,966	1,145,329,051

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვლადიმერ გურგენიძე
2	მალიკ იშმურატოვი
3	ალექსეი იუსფინი
4	მარტინ პოლ გრემი
5	ნურლან აბდუოვი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ალექსი ხოროშვილი
2	ზურაბ წულაია
3	ალექსანდრე ლიპარტელიანი
4	არმენ მატევოსიანი
5	დავით ვერულაშვილი
6	დავით მელიქიძე
7	ტარას ჩანტლაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	შშ „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯია“ 71.83%
2	BNY Limited (Nominees) 12.59%
3	ვლადიმერ გურგენიძე 4.71%
4	ELVIN Solutions Limited 1.63%
5	Stichting Liberty ESOP 1.43%
6	OLIVE Capital Management Ltd 1.18%
7	დანარჩენი აქციონერები 6.64%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	დენის კოროტკოვ-კოგონოვიჩი 24.88%
2	მალიკ იშმურატოვი 24.88%
3	ნურლან აბდუოვი 24.88%
4	BNY Limited (Nominees) 12.59%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 30 ივნისი 2017

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

ლარებით

	a	b	c	d	e = c + d	
			საბალანსო ღირებულებები			
სტანდარტიზებული საუქმადმხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	უცხოური ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	
1	ნაღდი ფული	136,084,409	-	136,084,409	-	136,084,409
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	237,681,430	-	237,681,430	-	237,681,430
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	130,720,293	-	130,720,293	-	130,720,293
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	208,819,613	-	208,819,613	-	208,819,613
6.1	მთლიანი სესხები	853,758,722	-	853,758,722	16,813,762	870,572,484
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(94,736,740)	-	(94,736,740)	(2,973,391)	(97,710,131)
6	წმინდა სესხები	759,021,982	-	759,021,982	13,840,371	772,862,353
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,342,461	-	13,342,461	452,844	13,795,305
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	111,880	-	111,880	-	111,880
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	280,040	249,194	30,846	-	30,846
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	162,287,272	24,965,487	137,321,785	-	137,321,785
11	სხვა აქტივები	36,932,034	-	36,932,034	1,788,454	38,720,488
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,685,281,414	25,214,681	1,660,066,733	16,081,669	1,676,148,402

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 30 ივნისი 2017

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის
 ცხრილი 8 განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,676,148,402
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	32,954,216
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	66,779,364
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,775,881,982
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	15,139,024
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-22,032,035
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-59,385,118
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-3,653,315
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,705,950,539

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	187,886,148
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	43,930,218
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	33,874,576
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	29,009,502
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	79,377,824
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	56,259,513
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	29,009,502
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	2,035,330
10	არამატერიალური აქციები	24,965,487
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების პერიოდის რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	249,194
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	131,626,635
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	6,139,064
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	61,391
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	61,391
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	6,077,673
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	6,139,064
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	64,034,006
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	51,916,337
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	12,117,669
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	მეორადი კაპიტალი	64,034,006

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	136,084,409	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	237,681,430	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	130,720,293	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	208,819,613	
6.1	მილიანი სესხები	853,758,722	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-94,736,740	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-12,117,669	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	759,021,982	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	13,342,461	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	111,880	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	280,040	
9.1	მათ შორის აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში, რაც იჭეიება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	249,194	ცხრილი 9 (Capital), N17
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	162,287,272	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	24,965,487	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	36,932,034	
12	მილიანი აქტივები	1,685,281,414	
13	ბანკების დეპოზიტები	1,761,846	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	477,247,724	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	160,702,526	
16	ვადიანი დეპოზიტები	652,652,895	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,835,971	
18	ნაყესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,617,753	
20	სხვა ვალდებულებები	94,140,123	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	95,297,364	
21.1	მათ შორის შვირად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	51,916,337	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მილიანი ვალდებულებები	1,491,256,202	
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,384,501	
23.1	მათ შორის ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	54,384,501	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	
24.1	მათ შორის კაპიტლად კლასიფიცირებული ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	61,391	ცხრილი 9 (Capital), N26
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-10,454,283	
25.1	მათ შორის გამოსყიდული აქციები, რომლებიც აკლდნა ძირითადი პირველადი კაპიტალს	-10,454,283	ცხრილი 9 (Capital), N2
26	საემისიო კაპიტალი	39,952,249	
26.1	მათ შორის საემისიო კაპიტალი, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	33,874,576	ცხრილი 9 (Capital), N3
26.2	მათ შორის დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	6,077,673	ცხრილი 9 (Capital), N28
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
27.1	მათ შორის საერთო რეზერვები, რომელიც შეეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალს	1,694,028	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	79,377,824	
28.1	მათ შორის გაუნაწილებელი მოგება, რომელიც შეეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალს	79,377,824	ცხრილი 9 (Capital), N6
28.2	მათ შორის მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს და დაიჭიებება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	2,035,330	ცხრილი 9 (Capital), N9
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	29,009,502	
29.1	მათ შორის აქტივების გადაფასების რეზერვი, რომელიც შეეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალს საზედამბებელი კორექტირებამდე	29,009,502	ცხრილი 9 (Capital), N4
29.2	მათ შორის აქტივების გადაფასების რეზერვი, რომელიც დაიჭიებება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	29,009,502	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	194,025,212	

ბანკი: სს "ლაზერის ბანკი"
თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
(საბალანსო და კრედიტ კონფერენციის დასრულების შემდეგ გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ფაქტორები)

რისკის წარმომადგენელი	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (საკრედიტო რისკის მიხედვით)
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო			
აქტივების კლასები																																	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	273,390,861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	182,401,561	
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0	0	121,716,810	0	0	0	0	0	0	0	0	8,344,650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29,289,079	
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპონენტული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,130,888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53,233,999	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	564,090,715	
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბიზნესული ქონების იპოთეკით	0	0	0	0	0	0	0	0	11,702,630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,095,920	
10 გადაადგილებული სესხები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	266,747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,615,886	
11 მსაღი სახელმწიფო რისკის კატეგორიაში შესული ერთეულები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,473,092	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
13 მოთხოვნები კოლექტური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
14 სხვა ერთეულები	135,681,719	0	1,295,476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	139,177,139	
სულ	409,072,580	0	123,012,285	0	11,702,630	0	10,742,285	0	741,735,566	10,385,388	376,274,420	536,793	621,900	0	1,789,237	0	1,789,237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	980,577,891			

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	455,792,422	0	0	182,401,561	182,401,561	40.0%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	0	0	0	0	nmf
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	0	0	0	0	nmf
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	0	0	0	0	nmf
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	nmf
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	130,834,852	0	0	29,289,079	29,289,079	22.4%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	53,762,650	734,210	536,793	58,264,764	53,079,451	97.8%
8	უპირობო და პირობითი სავალ მოთხოვნები	741,735,566	32,220,006	10,385,388	567,703,820	545,178,965	72.5%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	11,702,630	0	0	4,660,246	4,660,246	39.8%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	3,438,309	0	0	3,892,720	3,732,389	108.6%
11	მაღალი საზღვარსკვლავი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	1,789,237	0	0	4,473,092	4,473,092	250.0%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	nmf
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	nmf
14	სხვა ერთეულები	275,895,239	0	0	139,204,516	139,204,516	50.5%
	სულ	1,674,950,903	32,954,216	10,922,181	989,889,797	962,019,299	57.1%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 14 სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

		a	b
	რისკის პოზიციები	მოთხოვნები, რომელთა დაფარვის წყარო დენომინირებულია რისკის პოზიციისგან განსხვავებულ ვალუტაში	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	6,864,588	5,030,765
2	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	8,295,994	3,613,105
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	752,433	564,325
4	ვადაგადაცილებული სესხები	387,006	276,834
5	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0
6	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0
7	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0
8	სხვა მოთხოვნები	36,502	27,377
9	სულ	16,336,523	9,512,406

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 30 ივნისი 2017

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	66,779,364		7,394,246	0	0	0	0	0	7,394,246	0	0	7,394,246
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	1,223,760	2.0%	24,475	0	0	0	0	0	24,475	0	0	24,475
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	13,633,213	5.0%	681,661	0	0	0	0	0	681,661	0	0	681,661
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	6,225,788	8.0%	498,063	0	0	0	0	0	498,063	0	0	498,063
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	6,915,898	11.0%	760,749	0	0	0	0	0	760,749	0	0	760,749
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	38,780,705	14.0%	5,429,299	0	0	0	0	0	5,429,299	0	0	5,429,299
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	0.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 სულ	66,779,364		7,394,246	0	0	0	0	0	7,394,246	0	0	7,394,246