

პილარ 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 დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მიმზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის 92/04 ბრძანებით დატკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.*

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">შორიდადი მაჩვენებლები</a>
2	<a href="#">საბალანსო უწყისი</a>
3	<a href="#">მოგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების დირექტორებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზედამხედველო კაპიტალი</a>
10	<a href="#">საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტევაგია</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევაგიის ეფექტი</a>
14	<a href="#">საავალუბო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწონილი რისკის პოზიციები</a>

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

ცხრილი 1 მართიანი მაჩვენებლები

N		3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017	4Q 2016	3Q 2016
	<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	მართიანი პირველადი კაპიტალი	146,880,297	131,626,635	142,849,753	136,024,892	123,201,062
2	პირველადი კაპიტალი	153,019,361	137,765,699	148,988,817	142,163,956	129,340,126
3	საზედამხედველო კაპიტალი	216,439,947	201,799,705	219,371,128	214,438,710	198,358,690
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,148,598,509	1,203,229,966	1,145,329,051	1,149,962,271	1,146,147,366
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,075,579,526	1,005,604,938	928,462,246	903,311,913	840,172,709
	<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
	<b>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
6	მართიანი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)	12.79%	10.94%	12.47%	11.83%	10.75%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)	13.32%	11.45%	13.01%	12.36%	11.28%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	18.84%	16.77%	19.15%	18.65%	17.31%
	<b>მაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	11.23%	11.92%	15.25%	12.09%	13.06%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	20.61%	20.43%	23.99%	23.38%	23.52%
	<b>მოგება</b>					
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	15.30%	15.08%	14.99%	14.93%	14.94%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.65%	6.68%	6.77%	7.47%	7.56%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.75%	4.07%	2.59%	3.94%	3.12%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	8.65%	8.40%	8.22%	7.47%	7.38%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.76%	2.45%	2.36%	2.23%	1.85%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	23.20%	20.56%	20.33%	21.22%	17.99%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	10.36%	10.42%	10.29%	10.15%	9.61%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	11.21%	11.10%	10.89%	10.93%	10.09%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	1.74%	2.02%	2.47%	3.67%	2.99%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	20.99%	22.58%	24.20%	26.05%	23.60%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	22.15%	16.05%	5.30%	3.19%	11.20%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	40.95%	42.57%	44.67%	46.37%	48.49%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	27.10%	28.60%	30.88%	32.82%	29.57%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	37.09%	37.85%	35.99%	36.80%	40.33%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 30 სექტემბერი 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	96,101,746	36,698,362	132,800,108	102,317,261	33,269,372	135,586,633
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	42,166,112	79,737,968	121,904,080	33,092,648	289,876,525	322,969,173
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	596,424	211,995,563	212,591,987	715,758	22,313,449	23,029,207
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	236,431,259	0	236,431,259	225,056,354	0	225,056,354
6.1	მილიანი სესხები	883,001,932	15,662,110	898,664,042	769,026,275	23,722,174	792,748,449
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-97,554,231	-3,225,427	-100,779,658	-77,711,763	-2,276,597	-79,988,360
6	წმინდა სესხები	785,447,701	12,436,683	797,884,384	691,314,512	21,445,577	712,760,089
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	11,250,062	168,068	11,418,130	9,644,728	354,461	9,999,189
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	119,620	0	119,620	460,299	0	460,299
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	147,088	136,791	283,879	147,088	139,826	286,914
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	160,677,573	0	160,677,573	150,317,742	0	150,317,742
11	სხვა აქტივები	26,885,424	19,978,845	46,864,269	18,379,959	12,903,359	31,283,318
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>1,359,823,009</b>	<b>361,152,280</b>	<b>1,720,975,289</b>	<b>1,231,446,349</b>	<b>380,302,569</b>	<b>1,611,748,918</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	1,094,573	2,334,784	3,429,357	777,024	3,296,140	4,073,164
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	343,516,468	126,147,650	469,664,118	400,208,140	105,878,527	506,086,667
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	110,106,018	58,463,322	168,569,340	89,531,906	54,354,232	143,886,138
16	ვადიანი დეპოზიტები	511,144,776	134,287,863	645,432,639	442,287,188	189,079,088	631,366,276
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	1,888,979	1,888,979	0	1,192,574	1,192,574
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,971,468	1,513,244	6,484,712	5,375,108	2,450,465	7,825,573
20	სხვა ვალდებულებები	115,708,803	3,494,425	119,203,228	59,175,842	2,448,560	61,624,402
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	16,175,800	81,754,986	97,930,786	16,175,800	66,733,863	82,909,663
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,102,717,906</b>	<b>409,885,253</b>	<b>1,512,603,159</b>	<b>1,013,531,008</b>	<b>425,433,449</b>	<b>1,438,964,457</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
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	93,724,742	0	93,724,742	66,859,161	0	66,859,161
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	29,009,502	0	29,009,502	20,438,778	0	20,438,778
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>208,372,130</b>	<b>0</b>	<b>208,372,130</b>	<b>172,784,461</b>	<b>0</b>	<b>172,784,461</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>1,311,090,036</b>	<b>409,885,253</b>	<b>1,720,975,289</b>	<b>1,186,315,469</b>	<b>425,433,449</b>	<b>1,611,748,918</b>

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

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,617,558	1,040,442	3,658,000	3,176,446	109,930	3,286,376
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	153,856,965	2,291,942	156,148,907	144,391,325	2,953,933	147,345,258
2.1	ბანკთაგარეშის სესხებიდან	116,264	0	116,264	814,077	0	814,077
2.2	ვაკურობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	21,119	11,928	33,047	96,304	40,106	136,410
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,872	0	11,872	13,641	0	13,641
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.6	სამთავროებზე და გამომწვევებულ 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	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	153,206,099	2,255,225	155,461,324	143,098,379	2,759,818	145,858,197
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	501,611	24,789	526,400	368,924	154,009	522,933
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	17,477,216	233,081	17,710,297	11,493,640	839,650	12,333,290
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	14,047,688	0	14,047,688	12,758,349	0	12,758,349
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	16,843	1,801	18,644	31,709	2,149	33,858
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>188,016,270</b>	<b>3,567,266</b>	<b>191,583,536</b>	<b>171,851,469</b>	<b>3,905,662</b>	<b>175,757,131</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	21,979,425	2,667,348	24,646,773	27,506,316	4,306,888	31,813,204
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	42,811,658	5,571,129	48,382,787	41,091,459	7,229,488	48,320,947
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	35,305	890	36,195	111,362	973	112,335
10	საკუთარ სავალს ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	2,173,376	7,835,971	10,009,347	2,121,758	5,589,691	7,711,449
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	200,344	0	200,344	1,020,852	0	1,020,852
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	304	304	0	372	372
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>67,200,108</b>	<b>16,075,642</b>	<b>83,275,750</b>	<b>71,851,747</b>	<b>17,127,412</b>	<b>88,979,159</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>120,816,162</b>	<b>-12,508,376</b>	<b>108,307,786</b>	<b>99,999,722</b>	<b>-13,221,750</b>	<b>86,777,972</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	49,820,048	119,869	49,939,917	39,304,003	730,327	40,034,330
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	53,170,510	3,981,508	57,152,018	42,750,682	3,890,574	46,641,256
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	3,350,462	3,861,639	7,212,101	3,446,679	3,160,247	6,606,926
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	23,390	-97,797	-74,407	3,713	14,410	18,123
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-2,391,721	0	-2,391,721	89,517	0	89,517
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,442,125	0	3,442,125	-2,469,961	0	-2,469,961
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-478,280	0	-478,280	1,430,779	0	1,430,779
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,795	0	1,795	3,640	0	3,640
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	635,436	371,437	1,006,873	864,488	276,567	1,141,055
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>51,052,793</b>	<b>393,509</b>	<b>51,446,302</b>	<b>39,226,179</b>	<b>1,021,304</b>	<b>40,247,483</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	50,283	0	50,283	39,422	0	39,422
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,978,104	1,018,982	6,997,086	5,951,326	894,087	6,845,413
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	51,930,966		51,930,966	48,900,228		48,900,228
28	მირითადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	937,232		937,232	1,020,508		1,020,508
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	15,801,507		15,801,507	14,358,511		14,358,511
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	21,505,970	134,688	21,640,658	19,996,392	165,436	20,161,828
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>96,204,062</b>	<b>1,153,670</b>	<b>97,357,732</b>	<b>90,266,387</b>	<b>1,059,523</b>	<b>91,325,910</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-45,151,269</b>	<b>-760,161</b>	<b>-45,911,430</b>	<b>-51,040,208</b>	<b>-38,219</b>	<b>-51,078,427</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>75,664,893</b>	<b>-13,268,537</b>	<b>62,396,356</b>	<b>48,959,514</b>	<b>-13,259,969</b>	<b>35,699,545</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	20,783,827	0	20,783,827	11,772,646	0	11,772,646
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	798,837		798,837	569,333		569,333
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>21,582,664</b>	<b>0</b>	<b>21,582,664</b>	<b>13,911,856</b>	<b>0</b>	<b>13,911,856</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>54,082,229</b>	<b>-13,268,537</b>	<b>40,813,692</b>	<b>35,047,658</b>	<b>-13,259,969</b>	<b>21,787,689</b>
39	მოგების გადასახადი	6,276,188	0	6,276,188	0	0	0
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>47,806,041</b>	<b>-13,268,537</b>	<b>34,537,504</b>	<b>35,047,658</b>	<b>-13,259,969</b>	<b>21,787,689</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>47,806,041</b>	<b>-13,268,537</b>	<b>34,537,504</b>	<b>35,047,658</b>	<b>-13,259,969</b>	<b>21,787,689</b>

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

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	31,752,466	331,672	32,084,138	29,533,387	450,153	29,983,540
1.1	გაცემული გარანტიები	757,395	69,608	827,003	695,331	115,395	810,726
1.2	აკრედიტოვები	0	0	0	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიფიცირებული ნაშთები	30,995,071	262,064	31,257,135	28,838,056	334,758	29,172,814
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	0	0	0	0	0
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	0	0	0	0	0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	0	0	0	0	0	0
4.2	გარანტია	0	0	0	0	0	0
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	1,004,636,634	454,125,464	1,458,762,098	1,130,627,398	454,585,259	1,585,212,657
5.1	ფულადი სახსრები	33,499,900	2,696,673	36,196,573	33,159,742	4,294,896	37,454,638
5.2	ტვირთვას ლითონები და ქვები	0	68,926,188	68,926,188	0	61,108,000	61,108,000
5.3	უძრავი ქონება	79,247	150,880,794	150,960,041	791,146	165,597,492	166,388,638
5.3.1	საცხოვრებელი	79,247	133,944,889	134,024,136	502,770	138,037,302	138,540,072
5.3.2	კომერციული	0	7,830,533	7,830,533	288,376	14,149,808	14,438,184
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	1,217,922	1,217,922	0	1,725,681	1,725,681
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	0	3,697,691	3,697,691	0	6,865,936	6,865,936
5.3.5	სხვა	0	4,189,759	4,189,759	0	4,818,765	4,818,765
5.4	მომრავი ქონება	0	98,672,580	98,672,580	79,195	65,119,157	65,198,352
5.5	წილის გირავნობა	0	0	0	0	0	0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	89,000,000	0	89,000,000
5.7	სხვა	971,057,487	132,949,229	1,104,006,716	1,007,597,315	158,465,714	1,166,063,029
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	69,663,372	49,946,774	119,610,146	65,555,604	46,569,526	112,125,130
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	48,413,697	48,413,697	0	45,323,700	45,323,700
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	69,663,372	1,533,077	71,196,449	65,555,604	1,245,826	66,801,430
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	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	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	34,468,935	7,860,015	42,328,950	0	0	0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	401,553	5,389	406,942	0	0	0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული 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	34,067,383	7,854,626	41,922,009	0	0	0
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	0	0	0
8	<b>შეუქმევადა საოპერაციო თვარა</b>	9,350,087	25,557,340	34,907,427	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	2,079,172	4,749,763	6,828,935	0	0	0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,930,900	4,633,599	6,564,499	0	0	0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	1,302,944	4,264,261	5,567,205	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	964,814	3,396,941	4,361,755	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	889,024	2,707,999	3,597,023	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	2,183,233	5,804,778	7,988,011	0	0	0
9	<b>კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>	280,635	969,535	1,250,170	0	0	0

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

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		3Q 2017	2Q 2017
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	916,337,532	969,413,545
1.1	საბალანსო ელემენტები	891,423,424	944,720,305
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	7,387,821	7,786,588
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	8,328,733	9,512,406
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	9,197,554	7,394,246
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,697,143	3,252,587
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	230,563,834	230,563,834
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,148,598,509	1,203,229,966

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 30 სექტემბერი 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	
6	ირაკლი ოთარ რუხაძე	
7	გიორგი კალანდარიშვილი	
8	დავით შონია	
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	შპ „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 სექტემბერი 2017

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

ლარებით

		a	b	c	d	e = c + d
	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვეითებას	საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები
				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	წაღდი ფული	132,800,108	-	132,800,108	-	132,800,108
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში	121,904,080	-	121,904,080	-	121,904,080
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	212,591,987	-	212,591,987	-	212,591,987
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	236,431,259	-	236,431,259	-	236,431,259
6.1	მოლიანი სესხები	898,664,042	-	898,664,042	15,659,969	914,324,011
6.2	მწეს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(100,779,658)	-	(100,779,658)	(3,225,385)	(104,005,043)
6	წმინდა სესხები	797,884,384	-	797,884,384	12,434,584	810,318,968
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	11,418,130	-	11,418,130	146,603	11,564,733
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	119,620	-	119,620	-	119,620
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	283,879	252,148	31,731	-	31,731
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	160,677,573	24,055,788	136,621,785	-	136,621,785
11	სხვა აქტივები	46,864,269	-	46,864,269	2,398,097	49,262,366
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,720,975,289</b>	<b>24,307,936</b>	<b>1,696,667,353</b>	<b>14,979,284</b>	<b>1,711,646,637</b>



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

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

ცხრილი 8	განსხვავებები	
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,711,646,637
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	32,084,138
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	70,948,662
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,814,679,437
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	15,914,970
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-21,733,929
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-61,751,108
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-4,097,135
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,743,012,234

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

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	<b>202,233,065</b>
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	43,930,218
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	33,874,576
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	29,009,502
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	93,724,741
7	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>55,352,768</b>
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	29,009,502
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	2,035,330
10	არამატერიალური აქციები	24,055,788
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების ჰვირების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საქვეყნო კაპიტალში	252,148
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაგვარად წარმოდგენილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღმატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>146,880,297</b>
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	<b>6,139,064</b>
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	61,391
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	61,391
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	6,077,673
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>0</b>
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>6,139,064</b>
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	<b>63,420,586</b>
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	51,966,367
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	11,454,219
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>0</b>
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	<b>63,420,586</b>

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

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	132,800,108	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	121,904,080	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	212,591,987	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	236,431,259	
6.1	მილიანი სესხები	898,664,042	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-100,779,658	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	11,454,219	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	797,884,384	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	11,418,130	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	119,620	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	283,879	
	<i>მათ შორის აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საჯერო კაპიტალში, რაც იქითაა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან</i>	252,148	ცხრილი 9 (Capital), N17
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	160,677,573	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	24,055,788	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	46,864,269	
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>1,720,975,289</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	3,429,357	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	469,664,118	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	168,569,340	
16	ვადიანი დეპოზიტები	645,432,639	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	1,888,979	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,484,712	
20	სხვა ვალდებულებები	119,203,228	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	97,930,786	
21.1	<i>მათ შორის მჭირად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i>	51,966,367	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,512,603,159</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,384,501	
	<i>მათ შორის ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს</i>	54,384,501	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	
	<i>მათ შორის კაპიტალად კლასიფიცირებული ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს</i>	61,391	ცხრილი 9 (Capital), N26
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-10,454,283	
25.1	<i>მათ შორის გამოსყიდული აქციები, რომლებიც აკლდება ძირითადი პირველადი კაპიტალის</i>	-10,454,283	ცხრილი 9 (Capital), N2
26	საემისიო კაპიტალი	39,952,249	
26.1	<i>მათ შორის საემისიო კაპიტალი, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს</i>	33,874,576	ცხრილი 9 (Capital), N3
26.2	<i>მათ შორის დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს</i>	6,077,673	ცხრილი 9 (Capital), N28
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
27.1	<i>მათ შორის საერთო რეზერვები, რომელიც მოკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალს</i>	1,694,028	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	93,724,742	
28.1	<i>მათ შორის გაუნაწილებელი მოგება, რომელიც მოკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალს</i>	93,724,741	ცხრილი 9 (Capital), N6
28.2	<i>მათ შორის მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს და დაიჭიბება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან</i>	2,035,330	ცხრილი 9 (Capital), N9
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	29,009,502	
29.1	<i>მათ შორის აქტივების გადაფასების რეზერვი, რომელიც მოკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალს</i>	29,009,502	ცხრილი 9 (Capital), N4
29.2	<i>მათ შორის აქტივების გადაფასების რეზერვი, რომელიც დაიჭიბება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან</i>	29,009,502	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	<b>სულ საჯერო კაპიტალი</b>	<b>208,372,130</b>	

գերազանց 11

**Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի**  
**(մանկամասի և արժեքի անփոփոխական ցուցանիշների արժեքի մասին չզեղչված)**

Ինքնուրույն կատեգորիա	Հարկի օբյեկտ	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի միջակայքը	
		հասկանալի	արժեքի անփոփոխական	հասկանալի	արժեքի անփոփոխական	հասկանալի	արժեքի անփոփոխական	հասկանալի	արժեքի անփոփոխական	հասկանալի	արժեքի անփոփոխական	հասկանալի	արժեքի անփոփոխական	հասկանալի	արժեքի անփոփոխական				
1	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	284,139,195	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79,737,988	
2	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	199,579,960	0	0	0	12,747,238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47,011,734
7	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	0	0	2,932,411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63,978,864
8	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	0	0	0	0	78,407,856	9,872,020	0	0	0	0	0	0	0	995,401,472
9	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	10,865,872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,803,954	
10	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	0	0	354,181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,153,348	
11	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17,989,231	
12	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	447,000	
13	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Կարգավորման հետևանքով կիրառվող հարկային հարկերի մասին	132,582,867	0	1,397,566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,38,318,835	
<b>ԽՈՒՄ</b>		<b>416,642,051</b>	<b>0</b>	<b>206,577,826</b>	<b>0</b>	<b>10,865,872</b>	<b>0</b>	<b>15,204,582</b>	<b>0</b>	<b>78,407,856</b>	<b>9,872,020</b>	<b>282,648,649</b>	<b>477,289</b>	<b>556,227</b>	<b>0</b>	<b>1,789,227</b>	<b>0</b>	<b>995,401,472</b>	



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

ცხრილი 13

**სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტეგადა**

	a	b		d	e	f
		გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები			
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პროვიდენციის ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერციის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შერჩეული აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეგავამდე	რისკის მიხედვით შერჩეული აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეგავის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით აქტივების სიმკვრივე* E=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	363,897,163	0	0	79,737,968	79,737,968	21.9%
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 სერვისპროვისორგანიზაციების მიმართ	0	0	0	0	0	nmf
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	212,909,570	0	0	47,031,734	47,031,734	22.1%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	64,012,782	675,578	477,289	68,649,133	63,549,771	98.5%
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	784,075,656	31,408,560	9,872,920	597,815,989	566,819,444	71.4%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ანაბეჭდით	10,865,873	0	0	4,288,153	4,288,153	39.5%
10 გადაგადეცილებული სესხები	2,989,346	0	0	3,351,706	2,903,508	97.1%
11 მხალი საზედამხებელი რისკის კატეგორიაში შემაჯალი 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	271,819,864	0	0	138,336,309	138,336,309	50.9%
<b>სულ</b>	<b>1,712,359,492</b>	<b>32,084,138</b>	<b>10,350,209</b>	<b>943,684,083</b>	<b>907,139,979</b>	<b>52.7%</b>

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

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

რისკის პოზიციები		a	b
		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	7,526,816	5,255,267
2	უპირობო და პირობითი სავალო მოთხოვნები	6,687,771	2,354,557
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	646,796	485,097
4	ვადაგადაცილებული სესხები	317,431	216,339
5	მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0
6	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0
7	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0
8	სხვა მოთხოვნები	23,298	17,474
9	<b>სულ</b>	<b>15,202,113</b>	<b>8,328,733</b>

ცხრილი 15 კონტრაქტთან დაკავშირებული საქონლის რისკის მიხედვით შექმნილი 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%	კონტრაქტთან დაკავშირებული საქონელი რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
<b>1 საბაზო კონტრასტთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>70,948,662</b>		<b>9,197,554</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9,197,554</b>	<b>0</b>	<b>9,197,554</b>
1.1 კონტრაქტები 1-წელი ნაკლები ვადით	1,285,290	2.0%	25,706	0	0	0	0	0	0	25,706	0	25,706
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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%	780,749	0	0	0	0	0	780,749	0	0	780,749
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	56,521,686	14.0%	7,913,036	0	0	0	0	0	7,913,036	0	0	7,913,036
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2 საბაზო კონტრასტთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1 კონტრაქტები 1-წელი 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
<b>3 სულ</b>	<b>70,948,662</b>		<b>9,197,554</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9,197,554</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9,197,554</b>