

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება	
1	ბანკის სრული დასახელება
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი
4	ბანკის ვებ-გვერდი

სს "ლიბერტი ბანკი"
ირაკლი ოთარ რუხაძე
გიორგი კალანდარიშვილი
www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 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 აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამყვანების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ბანკი: **სს "ლიბერთი ბანკი"**
 თარიღი: **3/31/2018**

ცხრილი 1 **ძირითადი მაჩვენებლები**

N		1Q 2018	4Q 2017	3Q 2017	2Q 2017	1Q 2017
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	176,315,806	162,443,898	146,880,297	131,626,635	142,849,753
2	პირველადი კაპიტალი	182,454,870	168,582,962	153,019,361	137,765,699	148,988,817
3	საზედამხედველო კაპიტალი	237,891,289	232,494,384	216,439,947	201,799,705	219,371,128
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,383,093,713	1,355,390,670	1,148,598,509	1,203,229,966	1,145,329,051
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	12.75%	11.99%	12.79%	10.94%	12.47%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	13.19%	12.44%	13.32%	11.45%	13.01%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	17.20%	17.15%	18.84%	16.77%	19.15%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	16.17%	15.44%	15.30%	15.08%	14.99%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.64%	6.61%	6.65%	6.68%	6.77%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.96%	5.20%	4.75%	4.07%	2.59%
11	წმინდა საპროცენტო მარჯა	9.53%	8.82%	8.65%	8.40%	8.22%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.32%	3.09%	2.76%	2.45%	2.36%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	25.69%	25.76%	23.20%	20.56%	20.33%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	10.48%	10.12%	10.36%	10.42%	10.29%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	11.46%	11.11%	11.21%	11.10%	10.89%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	4.98%	1.54%	1.74%	2.02%	2.47%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	19.47%	20.00%	20.99%	22.58%	24.20%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-4.10%	29.78%	22.15%	16.05%	5.30%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	39.40%	40.06%	40.95%	42.57%	44.67%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	25.25%	25.95%	27.10%	28.60%	30.88%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	39.53%	36.11%	37.09%	37.85%	35.99%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	845,885,118	733,359,924	710,153,574	722,963,832	728,569,297
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	293,772,115	255,294,208	236,121,311	245,181,986	232,451,405
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	287.94%	287.26%	300.76%	294.87%	313.43%

** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	99,749,061	40,841,387	140,590,448	97,472,227	39,282,317	136,754,544
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	31,139,469	58,263,062	89,402,531	35,591,807	190,278,467	225,870,274
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	113,122,887	197,667,268	310,790,155	731,541	133,028,533	133,760,074
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	257,821,157	-	257,821,157	228,968,346	-	228,968,346
6.1	მთლიანი სესხები	870,013,489	45,583,653	915,597,142	755,544,525	19,147,782	774,692,307
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(101,332,454)	(3,617,252)	(104,949,706)	(82,431,796)	(1,936,062)	(84,367,858)
6	წმინდა სესხები	768,681,035	41,966,401	810,647,436	673,112,729	17,211,720	690,324,449
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	12,481,556	287,595	12,769,151	10,512,080	378,257	10,890,337
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	99,417	-	99,417	115,602	-	115,602
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	146,888	102,612	249,500	147,088	135,051	282,139
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	161,230,222	-	161,230,222	156,359,118	-	156,359,118
11	სხვა აქტივები	29,575,701	17,155,308	46,731,009	20,311,116	10,287,296	30,598,412
12	მთლიანი აქტივები	1,474,047,393	356,283,633	1,830,331,026	1,223,321,654	390,601,641	1,613,923,295
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	734,822	1,676,049	2,410,871	883,981	2,459,222	3,343,203
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	387,942,465	143,980,117	531,922,582	321,374,616	109,408,205	430,782,821
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	133,794,152	57,815,133	191,609,285	95,966,611	54,085,419	150,052,030
16	ვადიანი დეპოზიტები	605,974,584	121,666,670	727,641,254	473,662,231	185,181,204	658,843,435
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	2,239,356	2,239,356	-	1,864,954	1,864,954
18	ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	-	-
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,792,659	860,461	5,653,120	5,280,170	2,570,493	7,850,663
20	სხვა ვალდებულებები	38,670,570	7,816,786	46,487,356	66,782,147	2,447,375	69,229,522
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	15,809,500	65,163,764	80,973,264	16,175,800	79,816,843	95,992,643
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,187,718,752	401,218,336	1,588,937,088	980,125,556	437,833,715	1,417,959,271
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	-	54,628,743	54,233,137	-	54,233,137
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	-	61,391	61,391	-	61,391
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(10,454,283)	-	(10,454,283)	(10,454,283)	-	(10,454,283)
26	საემისიო კაპიტალი	39,952,249	-	39,952,249	39,952,249	-	39,952,249
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	-	1,694,028	1,694,028	-	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	126,533,643	-	126,533,643	90,243,807	-	90,243,807
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	28,978,167	-	28,978,167	20,233,695	-	20,233,695
30	სულ სააქციო კაპიტალი	241,393,938	-	241,393,938	195,964,024	-	195,964,024
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,429,112,690	401,218,336	1,830,331,026	1,176,089,580	437,833,715	1,613,923,295

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

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	2,580,049	698,699	3,278,748	859,951	224,369	1,084,320
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	61,051,932	648,053	61,699,985	47,341,551	1,128,199	48,469,750
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	235,339	-	235,339	55,071	-	55,071
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,117	5,099	9,216	24,044	3,709	27,753
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეტეცევიობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,944	-	3,944	4,552	-	4,552
2.5	შენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	60,776,149	530,599	61,306,748	47,090,886	1,123,166	48,214,052
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	32,383	112,355	144,738	166,998	1,324	168,322
3	შემოსავლები ჯარმებრიდან/საუბრავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	3,182,864	38,446	3,221,310	7,126,764	107,526	7,234,290
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,697,928	-	4,697,928	4,871,006	-	4,871,006
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	7,839	-	7,839	5,283	812	6,095
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	71,520,612	1,385,198	72,905,810	60,204,555	1,460,906	61,665,461
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,019,917	753,471	8,773,388	7,050,006	1,058,170	8,108,176
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	16,830,122	1,044,188	17,874,310	13,999,545	2,257,608	16,257,153
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,468	1,192	2,660	10,774	325	11,099
10	საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	727,332	2,550,408	3,277,740	730,193	2,669,759	3,399,952
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	80,580	-	80,580
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	63	63	-	189	189
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	25,578,839	4,349,322	29,928,161	21,871,098	5,986,051	27,857,149
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	45,941,773	(2,964,124)	42,977,649	38,333,457	(4,525,145)	33,808,312
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	14,524,506	(235,010)	14,289,496	16,638,448	53,669	16,692,117
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	15,731,727	1,173,584	16,905,311	17,737,071	1,298,745	19,035,816
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,207,221	1,408,594	2,615,815	1,098,623	1,245,076	2,343,699
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	(71,630)	(2,283)	(73,913)	20,798	8,800	29,598
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	(3,327,855)	-	(3,327,855)	(2,615,130)	-	(2,615,130)
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,246,421	-	3,246,421	3,811,148	-	3,811,148
21	მოგება (ზარალი) კონების გაყიდვიდან	48,358	-	48,358	43,513	-	43,513
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	330	-	330	570	-	570
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	442,143	200,038	642,181	135,640	-	135,640
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	14,862,273	(37,255)	14,825,018	18,034,987	62,469	18,097,456
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	682,731	-	682,731	16,874	-	16,874
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,296,997	168,408	1,465,405	2,117,404	301,132	2,418,536
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	21,958,297	-	21,958,297	21,934,658	-	21,934,658
28	მირითადი სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	386,483	-	386,483	328,954	-	328,954
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	5,519,781	-	5,519,781	5,019,302	-	5,019,302
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	6,677,155	23,188	6,700,343	7,591,033	48,358	7,639,391
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	36,521,444	191,596	36,713,040	37,008,225	349,490	37,357,715
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(21,659,171)	(228,851)	(21,888,022)	(18,973,238)	(287,021)	(19,260,259)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	24,282,602	(3,192,975)	21,089,627	19,360,219	(4,812,166)	14,548,053
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,643,061	-	3,643,061	4,781,391	-	4,781,391
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1	-	1	-	-	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(162,645)	-	(162,645)	49,942	-	49,942
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,480,417	-	3,480,417	4,831,333	-	4,831,333
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	20,802,185	(3,192,975)	17,609,210	14,528,886	(4,812,166)	9,716,720
39	მოგების გადასახადი	2,641,514	-	2,641,514	-	-	-
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	18,160,671	(3,192,975)	14,967,696	14,528,886	(4,812,166)	9,716,720
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	18,160,671	(3,192,975)	14,967,696	14,528,886	(4,812,166)	9,716,720

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2018

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	31,285,279	1,984,455	33,269,734	29,811,219	426,433	30,237,652
1.1	გაცემული გარანტიები	870,649	7,243	877,892	671,905	138,342	810,247
1.2	აკრედიტივები	-	-	-	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	30,214,630	1,977,212	32,191,842	29,139,314	288,091	29,427,405
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	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	-	133,893	133,893	-	-	-
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	-	133,893	133,893	-	-	-
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	922,065,491	522,198,984	1,444,264,475	1,005,813,581	464,390,170	1,470,203,751
5.1	ფულადი სახსრები	32,228,484	5,195,535	37,424,019	30,884,434	3,021,993	33,906,427
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	-	66,460,396	66,460,396	-	67,680,531	67,680,531
5.3	უძრავი ქონება	79,247	178,655,856	178,735,103	309,205	140,913,157	141,222,362
5.3.1	სახეობრივად	79,247	130,241,305	130,320,552	309,205	119,488,874	119,798,079
5.3.2	კომერციული	-	36,409,888	36,409,888	-	11,812,808	11,812,808
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	520,306	520,306	-	888,468	888,468
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	-	7,092,752	7,092,752	-	4,968,260	4,968,260
5.3.5	სხვა	-	4,391,605	4,391,605	-	3,754,747	3,754,747
5.4	მოძრავი ქონება	-	109,514,021	109,514,021	185,500	84,380,898	84,566,398
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
5.7	სხვა	889,757,760	162,373,176	1,052,130,936	974,434,442	168,393,591	1,142,828,033
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	69,663,372	49,495,508	119,158,880	65,555,604	49,116,557	114,672,161
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	-	47,593,708	47,593,708	-	47,619,627	47,619,627
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	69,663,372	1,901,800	71,565,172	65,555,604	1,496,930	67,052,534
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
6.4	გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.5	ნაყიდი ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
7	ბანკის ბალანსზე აუღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	32,480,412	824,281	33,304,694	33,444,821	11,975,661	45,420,481
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,241,988	81,295	5,323,283	701,454	474,666	1,176,120
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	32,480,412	824,281	33,304,694	33,444,821	11,975,661	45,420,481
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შუქუცევადი საიმპრავიო იჯარა	9,958,789	22,614,902	32,573,690	10,542,409	31,784,970	42,327,379
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	2,337,703	4,618,125	6,955,827	2,213,020	5,530,547	7,743,567
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,977,133	4,477,278	6,454,411	1,962,339	5,229,460	7,191,799
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	1,121,048	3,649,779	4,770,827	1,794,477	5,165,916	6,960,393
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	1,071,260	2,978,866	4,050,126	1,003,101	4,378,635	5,381,736
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	999,674	2,338,805	3,338,479	938,313	3,534,014	4,472,327
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	2,451,971	4,552,049	7,004,020	2,631,159	7,946,399	10,577,558
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება	51,509	1,754,447	1,805,956	130,500	963,602	1,094,102

ბანკი: **სს "ლიბერთი ბანკი"**

თარიღი: **3/31/2018**

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q 2018	4Q 2017
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,027,031,973	999,717,347
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,009,314,343	980,144,479
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვეითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	8,520,534	10,374,059
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	9,197,096	9,198,809
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,689,567	4,301,150
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	351,372,173	351,372,173
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,383,093,713	1,355,390,670

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 3/31/2018

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე
2	გიორგი კალანდარიშვილი
3	დავით შონია
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	გიორგი კალანდარიშვილი
2	ზურაბ წულაია
3	ალექსანდრე ლიპარტელიანი
4	არმენ მატევესიანი
5	დავით ვერულაშვილი
6	დავით მელიქიძე
7	ტარას ჩანტლაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	European Financial Group B.V. 74.82%
2	სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“ (ნომინალური მფლობელი) 18.14%
3	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი) 4.28%
4	სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარი“ (ნომინალური მფლობელი) 1.19%
5	დანარჩენი აქციონერები 1.57%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე 24.95%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი 24.94%
3	იგორ ალექსეევი 24.94%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 3/31/2018

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	140,590,448	-	140,590,448
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	89,402,531	-	89,402,531
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	310,790,155	-	310,790,155
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	257,821,157	-	257,821,157
6.1	მთლიანი სესხები	915,597,142	-	915,597,142
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(104,949,706)</i>	-	<i>(104,949,706)</i>
6	წმინდა სესხები	810,647,436	-	810,647,436
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	12,769,151	-	12,769,151
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	99,417	-	99,417
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	249,500	249,500	-
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	161,230,222	27,676,071	133,554,151
11	სხვა აქტივები	46,731,009	-	46,731,009
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,830,331,026	27,925,571	1,802,405,455

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2018

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

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,802,405,455
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	33,069,770
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	70,925,802
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,906,401,027
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	15,969,311
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(24,114,569)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(61,728,706)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,836,527,063

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2018

ცხრილი 9

საზედამხმეველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხმეველო კორექტირებამდე	235,254,874
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,174,460
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	33,874,576
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	28,978,167
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	126,533,643
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმეველო კორექტირებები	58,939,068
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	28,978,167
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	2,035,330
10	არამატერიალური აქტივები	27,676,071
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	-
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	-
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	-
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	-
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
16	წინმენლოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	249,500
18	წინმენლოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	-
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	-
20	დროებითი სხვაობებით წარმომიბლი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	წინმენლოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღმატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	-
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხმეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	176,315,806
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხმეველო კორექტირებამდე	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	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	6,077,673
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმეველო კორექტირებები	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკარგდინი მფლობელობა	-
32	წინმენლოვანი 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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	-
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხმეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	6,139,064
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხმეველო კორექტირებამდე	55,436,419
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	42,598,519
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეუწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	12,837,900
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხმეველო კორექტირებები	-
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	-
43	წინმენლოვანი 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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	მეორადი კაპიტალი	55,436,419

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2018

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამთვევლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამთვევლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წალი ფული	140,590,448	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	89,402,531	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	310,790,155	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	257,821,157	
6.1	შოლანი სესხები	915,597,142	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(104,949,706)	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	12,837,900	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წინდა სესხები	810,647,436	
7	დარიცხული მისაღები პრიციპლები და დივიდენდები	12,769,151	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	99,417	
9	ინვესტიციები საწვდემო კაპიტალში	249,500	
9.1	მათ შორის აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საერთო კაპიტალში	249,500	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე შუღლდულად აღიარდება	-	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შუღლდულად აღიარდება	-	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	161,230,222	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	27,676,071	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	46,731,009	
12	შოლანი აქტივები	1,830,331,026	
13	ბანკების დეპოზიტები	2,410,871	
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	531,922,582	
15	მთხოვნამდე დეპოზიტები	191,609,285	
16	გადაინა დეპოზიტები	727,641,254	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	2,239,356	
18	ნასესხები სახსრები	-	
19	დარიცხული გადასახდელი პრიციპლები და დივიდენდები	5,653,120	
20	სხვა ვალდებულებები	46,487,356	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	(17,378)	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	80,973,264	
21.1	მათ შორის შუორად საზედამთვევლო კაპიტალში ჩასათვლი ინსტრუმენტები	42,598,519	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	შოლანი ვალდებულებები	1,588,937,088	
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	
23.1	მათ შორის ჩვეულებრივი აქციები, რომლებზეც აკუმულირებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	54,628,743	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	
24.1	მათ შორის კაპიტლად კლასიფიცირებული ინსტრუმენტები, რომლებზეც აკუმულირებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	61,391	ცხრილი 9 (Capital), N26
25	მინუს: გამოსციდილი აქციები	(10,454,283)	
25.1	მათ შორის გამოსციდილი აქციები, რომლებზეც აკლდება ძირითადი პირველადი კაპიტალის	(10,454,283)	ცხრილი 9 (Capital), N2
26	საგებისო კაპიტალი	39,952,249	
26.1	მათ შორის საგებისო კაპიტალი, რომლებზეც აკუმულირებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	33,874,576	ცხრილი 9 (Capital), N3
26.2	მათ შორის დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებზეც აკუმულირებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	6,077,673	ცხრილი 9 (Capital), N28
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
27.1	მათ შორის საერთო რეზერვები, რომელიც მიეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალის	1,694,028	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	126,533,643	
28.1	მათ შორის გაუნაწილებელი მოგება, რომელიც მიეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალის	126,533,643	ცხრილი 9 (Capital), N6
28.2	მათ შორის მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს და დაიკვირება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	2,035,330	ცხრილი 9 (Capital), N9
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	28,978,167	
29.1	მათ შორის აქტივების გადაფასების რეზერვი, რომელიც მიეკუთვნება ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამთვევლო კორექტირებამდე	28,978,167	ცხრილი 9 (Capital), N4
29.2	მათ შორის აქტივების გადაფასების რეზერვი, რომელიც დაიკვირება ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	28,978,167	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	241,393,938	

ბანკი: **სს "ლიბერთი ბანკი"**
 თარიღი: **3/31/2018**

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითითება

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ლირებული	გარესაბალანსო ელემენტები - გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ლირებული	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტევაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტევაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=(e/a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	360,979,726	-	-	58,263,062	58,263,062	16.1%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	310,845,056	-	-	65,551,316	65,551,316	21.1%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	78,370,885	33,068,042	8,953,472	86,247,811	78,319,653	89.7%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	594,528,312	1,728	1,296	445,897,530	433,612,015	72.9%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების აბორჯით	9,153,582	-	-	3,203,754	3,203,754	35.0%
10 ვადაგადადებული სესხები	2,753,853	-	-	2,918,374	2,530,354	91.9%
11 მაღალი საზღვარსაღწევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	185,597,444	-	-	276,338,258	241,524,660	130.1%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
13 მოთხოვნები კოლექტური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	nmf
14 სხვა ერთეულები	276,145,909	-	-	134,830,063	134,830,063	48.8%
სულ	1,818,374,766	33,069,770	8,954,768	1,073,250,168	1,017,834,877	55.7%

ბანკი: **სს "ლიბერთი ბანკი"**
 თარიღი: **3/31/2018**

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწინავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთიოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთიოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				536,180,439	309,704,679	845,885,118	424,108,404	99,828,980	523,937,384
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	708,106,031	249,080,713	957,186,744	96,021,094	79,915,016	175,936,110	20,147,547	12,267,013	32,414,560
3 არაუზრუნველყოფილი საბაიუმი დაფინანსება	346,219,627	135,864,363	482,083,990	143,708,600	28,916,963	172,625,564	111,601,792	21,480,743	133,082,535
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება			-						
5 ბალანსირებულ ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	69,663,372	-	69,663,372	-	-	-	-	-	-
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	34,900,781	929,373	35,830,154	6,996,326	351,364	7,347,691	1,761,209	136,583	1,897,792
7 სხვა გადინება	44,684,322	7,390,888	52,075,210	10,247,393	5,762,319	16,009,712	10,200,060	5,761,947	15,962,007
8 ფულის მილიანი გადინება	1,203,574,133	393,265,337	1,596,839,470	256,973,415	114,945,662	371,919,077	143,710,608	39,646,286	183,356,894
შემოდინება									
9 უკურბო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	14,014,350	-	14,014,350	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	1,115,946,879	249,728,137	1,365,675,016	76,290,390	1,856,572	78,146,962	188,362,425	212,335,385	400,697,810
11 ფულის სხვა შემოდინება	18,728,795	51,867,938	70,596,733	-	-	-	-	-	-
12 ფულის მილიანი შემოდინება	1,148,690,024	301,596,075	1,450,286,099	76,290,390	1,856,572	78,146,962	188,362,425	212,335,385	400,697,810
13 მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				536,180,439	309,704,679	845,885,118	424,108,404	99,828,980	523,937,384
14 ფულის წმინდა გადინება				180,683,024	113,089,091	293,772,115	35,927,652	9,911,571	45,839,224
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				297%	274%	288%	1180%	1007%	1143%

* სებ-ის მეთიოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მითხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთიოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მონაცემებისაგან.

ბანკი: სს "დებერი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2018

ტბრილი 15 კორპორატივთან დაკავშირებული საპროცენტო რისკის მართვითი მშენებლო 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%	კორპორატივთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით მშენებლო რისკის პოზიციები
1 საფლეთი კორპორატივთან დაკავშირებული კონტრაქტები	70,925,802		9,197,096	-	-	-	-	-	9,197,096	-	-	9,197,096
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	1,262,430	2.0%	25,249	-	-	-	-	-	25,249	-	-	25,249
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	6,225,788	8.0%	498,063	-	-	-	-	-	498,063	-	-	498,063
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	6,915,898	11.0%	760,749	-	-	-	-	-	760,749	-	-	760,749
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	56,521,686	14.0%	7,913,036	-	-	-	-	-	7,913,036	-	-	7,913,036
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 საპროცენტო კავშირით დაკავშირებული კონტრაქტები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	-	0.5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	1.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	-	2.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	3.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	-	4.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 სულ	70,925,802		9,197,096	-	-	-	-	-	9,197,096	-	-	9,197,096