

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თანამშრომელი	ირაკლი ოთარ რუხაძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ვასილ ხიდელი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.libertybank.ge">www.libertybank.ge</a>

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	პირითავე მართვადი
2	სამაღწეო ოქმი
3	შოკ-ფარასის ანგარიშგება
4	საქართველო ანგარიშგების ოქმი
5	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორის და ასევე მონაწილეების შესახებ
7	საქართველო და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო სამაღწეო დოკუმენტებს შორის კავშირები
8	სამაღწეო დოკუმენტების ტიპობის შესახებ და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციებს შორის განხილვები
9	საზღვარგარეთო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	სამაღწეო ოქმის და საზღვარგარეთო კაპიტალის ელიმენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	საქართველოში მოქმედებს - საკრედიტო რისკის მიხედვითის ფაქტები
14	ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი
15	საინფორმაციო და კავშირგაბმულო საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგო რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 1

**მართიანი მაჩვენებლები**

N		4Q 2019	3Q 2019	2Q 2019	1Q 2019	4Q 2018
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>						
<b>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	მართიანი პირველადი კაპიტალი	215,359,099	211,400,188	205,277,083	212,028,492	210,609,648
2	პირველადი კაპიტალი	219,924,483	215,965,572	209,842,467	216,593,876	215,175,032
3	საზედამხედველო კაპიტალი	330,141,000	329,415,148	301,526,892	289,602,172	271,168,740
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,802,789,012	1,740,960,645	1,599,776,891	1,568,963,007	1,531,726,198
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
5	მართიანი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.31%	11.95%	12.14%	12.83%	13.51%	13.75%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.28%	12.20%	12.40%	13.12%	13.80%	14.05%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=18.02%	18.31%	18.92%	18.85%	18.46%	17.70%
<b>მოგება</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	13.43%	13.64%	13.94%	13.96%	15.91%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.25%	5.27%	5.29%	5.33%	6.29%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.83%	3.13%	2.74%	3.58%	5.21%
11	წმინდა საპროცენტო მარჯა	8.19%	8.37%	8.65%	8.63%	9.62%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.35%	1.11%	0.55%	0.85%	2.82%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	9.34%	7.60%	3.70%	5.70%	20.63%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უზომოქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	5.04%	5.62%	5.38%	8.42%	8.61%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.63%	7.30%	6.73%	9.45%	9.56%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	24.59%	25.87%	22.32%	22.53%	21.92%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	31.23%	28.54%	27.45%	25.37%	27.05%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	19.13%	15.38%	19.57%	11.71%	9.10%
<b>ლიკვიდობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26.47%	31.05%	34.76%	34.97%	35.78%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	34.31%	34.38%	32.98%	31.09%	29.57%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	41.36%	43.82%	44.89%	45.24%	45.63%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
22	მალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	724,438,720	717,682,866	603,901,179	630,125,791	681,357,537
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	442,132,789	404,037,133	367,984,772	368,508,402	352,678,528
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	163.85%	177.63%	164.11%	170.99%	193.20%

\*\*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 განაგრძებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაყვე მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშებულო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	149,070,012	66,760,742	215,830,754	141,656,582	71,029,054	212,685,636
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	27,820,890	113,971,490	141,792,380	76,538,847	86,000,870	162,539,717
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	560,383	175,342,532	175,902,915	556,739	101,830,098	102,386,837
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	142,840,525	-	142,840,525	192,727,243	-	192,727,243
6.1	მთლიანი სესხები	935,699,443	305,136,645	1,240,836,088	813,290,510	228,323,833	1,041,614,343
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(72,470,183)	(9,790,475)	(82,260,658)	(92,324,105)	(7,244,216)	(99,568,321)
6	წმინდა სესხები	863,229,260	295,346,170	1,158,575,430	720,966,405	221,079,617	942,046,022
7	დარიცხული მიხაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,401,454	1,513,862	15,915,316	14,288,235	1,169,795	15,458,030
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	47,775	-	47,775	63,136	-	63,136
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	-	106,733	146,888	113,756	260,644
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	207,676,100	-	207,676,100	163,515,721	-	163,515,721
11	სხვა აქტივები	68,847,921	16,656,863	85,504,784	37,336,180	18,499,148	55,835,328
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,474,601,053</b>	<b>669,591,659</b>	<b>2,144,192,712</b>	<b>1,347,795,976</b>	<b>499,722,338</b>	<b>1,847,518,314</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	27,937,649	8,112,433	36,050,082	800,744	7,055,626	7,856,370
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	443,261,567	153,929,604	597,191,171	449,682,543	148,416,388	598,098,931
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	186,107,248	103,464,044	289,571,292	168,325,848	76,570,387	244,896,235
16	ვადიანი დეპოზიტები	442,356,595	228,690,225	671,046,820	455,593,599	180,252,323	635,845,922
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	60,000,000	-	60,000,000	-	-	-
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,399,496	1,707,628	7,107,124	4,614,075	1,058,887	5,672,962
20	სხვა ვალდებულებები	37,660,172	42,359,667	80,019,839	26,804,515	2,824,651	29,629,166
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,437,000	93,203,227	99,640,227	-	48,008,568	48,008,568
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,209,159,727</b>	<b>631,466,827</b>	<b>1,840,626,554</b>	<b>1,105,821,324</b>	<b>464,186,830</b>	<b>1,570,008,154</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	-	54,628,743	54,628,743	-	54,628,743
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	-	61,391	61,391	-	61,391
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	(10,154,020)	-	(10,154,020)	(10,154,020)	-	(10,154,020)
26	საემისიო კაპიტალი	39,651,986	-	39,651,986	39,651,986	-	39,651,986
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	-	1,694,028	1,694,028	-	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	189,508,428	-	189,508,428	163,127,939	-	163,127,939
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	28,175,602	-	28,175,602	28,500,093	-	28,500,093
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>303,566,158</b>	<b>-</b>	<b>303,566,158</b>	<b>277,510,160</b>	<b>-</b>	<b>277,510,160</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>1,512,725,885</b>	<b>631,466,827</b>	<b>2,144,192,712</b>	<b>1,383,331,484</b>	<b>464,186,830</b>	<b>1,847,518,314</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 31.12.2019

N	შოგება - ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი					
		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები განკუთვნილია "ნოსტრო" ანგარიშების და დეპოზიტების მიხედვით	10,401,169	2,447,035	12,848,204	12,180,052	3,062,231	15,242,283
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	209,995,642	21,592,488	230,688,130	236,902,951	7,768,160	244,671,111
2.1	ბანკ დამატებითი სესხებიდან	373,448	-	373,448	439,024	-	439,024
2.2	გაწარმოვან და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,790,416	8,607,358	15,397,774	903,380	255,390	1,158,770
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	555,148	-	555,148	-	-	-
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	66,582	113,370	179,952	15,217	-	15,217
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	21,384	2,629,622	2,651,006	1,017	-	1,017
2.6	სამთიომომავლები და გადაამომავლები სექტორზე გაცემული სესხებიდან	250,650	50,155	300,806	-	-	-
2.7	კრედიტორების და კომპანია-მომხმარებლის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,866	-	6,866	-	-	-
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	200,101,125	6,889,967	206,991,092	234,542,863	3,130,464	237,673,327
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	930,023	3,302,016	4,232,039	1,001,450	4,382,306	5,383,756
3	შემოსავლები გარიგებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	8,366,903	1,104,064	9,470,967	12,979,313	118,095	13,097,408
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	13,177,569	-	13,177,569	19,866,470	-	19,866,470
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	163,294	61,580	224,874	97,613	4,084	101,697
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>241,204,577</b>	<b>25,205,167</b>	<b>266,409,744</b>	<b>282,026,399</b>	<b>10,952,570</b>	<b>292,978,969</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნადი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	37,951,801	3,206,392	41,158,193	36,781,149	3,032,673	39,813,822
8	ფაქტობრივ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	43,833,010	8,538,799	52,471,809	63,102,850	5,113,408	68,216,258
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	128,613	203,050	331,663	8,194	3,032	11,226
10	საკომერციული და საინვესტიციო ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	980,899	6,473,078	7,453,977	1,660,003	6,124,626	7,784,629
11	ნაქონებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	341,426	-	341,426	-	-	-
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	387,522	1,880,068	2,267,590	-	305	305
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>83,723,271</b>	<b>20,301,387</b>	<b>104,024,658</b>	<b>101,552,196</b>	<b>14,274,044</b>	<b>115,826,240</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>157,481,306</b>	<b>4,903,780</b>	<b>162,385,086</b>	<b>180,474,203</b>	<b>(3,321,474)</b>	<b>177,152,729</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	25,031,307	(2,805,224)	22,226,083	38,165,903	(1,118,977)	37,046,926
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაცემული მომსახურების მიხედვით	29,064,124	5,430,922	34,495,046	42,217,436	4,913,112	47,130,548
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,032,817	8,236,146	12,268,963	4,051,533	6,032,089	10,083,622
16	მიღებული დივიდენდები	644,108	-	644,108	-	-	-
17	შოგება (ზარალი) დილითგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	შოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	184,105	36,556	220,661	(632,207)	24,089	(608,118)
19	შოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	15,178,278	-	15,178,278	5,667,815	-	5,667,815
20	შოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაყვანიდან	(4,957,200)	-	(4,957,200)	(695,175)	-	(695,175)
21	შოგება (ზარალი) ჰონჯის გაყიდვიდან	315,197	-	315,197	183,487	-	183,487
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	45,786	3,599	49,385	1,280	-	1,280
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,379,100	1,125,260	2,504,360	3,520,997	669,382	4,190,379
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>37,820,681</b>	<b>(1,639,809)</b>	<b>36,180,872</b>	<b>46,212,100</b>	<b>(425,506)</b>	<b>45,786,594</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაცემული არასაპროცენტო ხარჯები	2,858,018	1,887	2,859,905	2,753,626	308	2,753,934
26	ბანკის განვითარების, საკომერციული და მარკეტინგის ხარჯები	7,214,120	1,374,071	8,588,191	5,167,336	893,527	6,060,863
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	77,350,895	-	77,350,895	66,782,087	-	66,782,087
28	ძირითადი საშუალებების საქონლისა და მატერიალების ხარჯები	1,674,918	-	1,674,918	1,613,130	-	1,613,130
29	ცდებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	29,839,840	-	29,839,840	21,722,702	-	21,722,702
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	26,481,229	166,618	26,647,847	29,045,610	94,856	29,140,466
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>145,419,020</b>	<b>1,542,576</b>	<b>146,961,596</b>	<b>127,084,491</b>	<b>988,691</b>	<b>128,073,182</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(107,598,339)</b>	<b>(3,182,385)</b>	<b>(110,780,724)</b>	<b>(80,872,391)</b>	<b>(1,414,197)</b>	<b>(82,286,588)</b>
33	<b>წმინდა შოგება დარღვევებისა</b>	<b>49,882,967</b>	<b>1,721,395</b>	<b>51,604,362</b>	<b>99,601,812</b>	<b>(4,735,671)</b>	<b>94,866,141</b>
34	ზარალი სესხების შესახებ დანაკარგების მიხედვით	22,129,001	1,130,770	23,259,771	37,712,183	-	37,712,183
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყვასურების შესახებ დანაკარგების მიხედვით	104,000	-	104,000	1	-	1
36	ზარალი სხვა აქტივების შესახებ დანაკარგების მიხედვით	551,993	96,105	648,098	(282,637)	-	(282,637)
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესახებ დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>22,784,994</b>	<b>1,226,875</b>	<b>24,011,869</b>	<b>37,429,547</b>	<b>-</b>	<b>37,429,547</b>
<b>შოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>							
38	შოგების გადასახადი	27,097,973	494,520	27,592,493	62,172,265	(4,735,671)	57,436,594
39	შოგების გადასახადი	760,376	-	760,376	5,435,166	-	5,435,166
40	<b>შოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>26,337,597</b>	<b>494,520</b>	<b>26,832,117</b>	<b>56,737,099</b>	<b>(4,735,671)</b>	<b>52,001,428</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	<b>წმინდა შოგება</b>	<b>26,337,597</b>	<b>494,520</b>	<b>26,832,117</b>	<b>56,737,099</b>	<b>(4,735,671)</b>	<b>52,001,428</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	<b>51,626,192</b>	<b>68,804,449</b>	<b>120,430,641</b>	<b>48,146,211</b>	<b>35,544,800</b>	<b>83,691,011</b>
1.1	გაცემული გარანტიები	5,947,533	12,000,052	17,947,585	7,227,052	811,510	8,038,562
1.2	აკრედიტოები	8,574,362	-	8,574,362	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	36,904,297	56,709,406	93,613,703	40,719,159	34,644,629	75,363,788
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	200,000	94,991	294,991	200,000	88,661	288,661
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	-	-	-	-	-	-
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	<b>66,465,000</b>	-	<b>66,465,000</b>	-	-	-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	66,465,000	-	66,465,000	-	-	-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	<b>556,411,384</b>	<b>2,138,938,946</b>	<b>2,695,350,330</b>	<b>787,792,434</b>	<b>1,158,509,299</b>	<b>1,946,301,733</b>
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	556,411,384	2,138,938,946	2,695,350,330	787,792,434	1,158,509,299	1,946,301,733
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	<b>140,348,714</b>	<b>2,084,344,274</b>	<b>2,224,692,989</b>	<b>82,931,131</b>	<b>1,027,431,635</b>	<b>1,110,362,766</b>
5.1	ფულადი სახსრები	6,945,372	22,202,756	29,148,128	21,427,694	7,267,465	28,695,159
5.2	მეორეხარისხის ვალდებულებები და ქვები	78,939,393	93,537,413	172,476,806	24,411,000	79,509,551	103,920,551
5.3	უძრავი ქონება	205,246	1,182,772,505	1,182,977,751	339,727	631,571,898	631,911,625
5.3.1	საკონსტრუქციო	42,531	410,935,794	410,978,325	134,727	351,547,537	351,682,264
5.3.2	კომერციული	11,000	143,431,537	143,442,537	-	99,639,492	99,639,492
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	37,847,905	37,847,905	-	22,451,323	22,451,323
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	4,000	48,368,699	48,372,699	-	14,626,080	14,626,080
5.3.5	სხვა	147,715	542,188,570	542,336,285	205,000	143,307,466	143,512,466
5.4	მოდრავი ქონება	5,513,505	151,979,963	157,493,468	229,666	127,875,123	128,104,789
5.5	წილის გირავნობა	10,000,000	181,623,850	191,623,850	-	26,766,000	26,766,000
5.6	ფასიანი ქაღალდები	-	186,089,825	186,089,825	-	152,566,203	152,566,203
5.7	სხვა	38,745,198	266,137,963	304,883,161	36,523,044	1,875,395	38,398,439
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	<b>155,752,749</b>	<b>372,043,514</b>	<b>527,796,262</b>	<b>164,167,884</b>	<b>225,612,148</b>	<b>389,780,032</b>
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	89,281,165	168,216,657	257,497,822	94,504,512	91,374,305	185,878,817
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	66,471,584	203,826,856	270,298,440	69,663,372	134,237,843	203,901,215
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	<b>ბანკის ბალანსზე აღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	<b>110,090,825</b>	<b>2,029,317</b>	<b>112,120,141</b>	<b>72,719,647</b>	<b>961,531</b>	<b>73,681,178</b>
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,341,831	16,276	6,358,107	40,123,915	134,296	40,258,211
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები	-	-	-	-	-	-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	110,090,825	2,029,317	112,120,141	72,719,647	961,531	73,681,178
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და უარიმები	-	-	-	-	-	-
8	<b>შეუქმედად საოპერატიო თვარა</b>	<b>3,258,606</b>	<b>45,189,746</b>	<b>48,448,352</b>	<b>10,139,419</b>	<b>42,902,409</b>	<b>53,041,828</b>
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	688,201	8,678,711	9,366,913	2,529,136	8,126,749	10,655,885
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	453,779	7,754,605	8,208,384	1,386,996	7,406,449	8,793,445
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	389,658	6,935,029	7,324,687	1,272,887	6,582,884	7,855,771
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	375,373	5,517,979	5,893,352	1,201,674	5,770,158	6,971,832
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	338,678	4,589,492	4,928,170	1,057,674	4,436,430	5,494,104
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	1,012,917	11,713,930	12,726,846	2,691,053	10,579,738	13,270,790
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>	<b>483,551</b>	<b>5,750,730</b>	<b>6,234,281</b>	<b>1,504,222</b>	<b>6,117,293</b>	<b>7,621,515</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		4Q 2019	3Q 2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,390,536,797	1,347,999,839
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,358,398,135	1,316,997,011
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	19,332,413	19,348,324
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	12,806,249	11,654,504
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	11,395,735	4,095,141
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	400,856,480	388,865,665
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,802,789,012	1,740,960,645

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე
2	მამუკა წერეთელი
3	მურთაზ კვიციანი
4	მაგდა მალრაძე
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვასილ ხოდელი
2	ლევან ლევიშვილი
3	ლევან თხელიძე
4	მამუკა კვარაცხელია
5	დავით ვერულაშვილი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	Georgian Financial Group B.V. 91.18%
2	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი) 4.21%
3	სს „ჰერითიჯ სიკიურითიზ“ (ნომინალური მფლობელი) 1.99%
4	დანარჩენი აქციონერები 2.62%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე 30.40%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი 30.39%
3	იგორ ალექსევი 30.39%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 31.12.2019

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

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	215,830,754	-	215,830,754
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	141,792,380	-	141,792,380
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	175,902,915	-	175,902,915
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	142,840,525	-	142,840,525
6.1	მთლიანი სესხები	1,240,836,088	-	1,240,836,088
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(82,260,658)</i>	-	<i>(82,260,658)</i>
6	წმინდა სესხები	1,158,575,430	-	1,158,575,430
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,915,316	-	15,915,316
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	47,775	-	47,775
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	106,733	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	207,676,100	52,666,386	155,009,714
11	სხვა აქტივები	85,504,784	-	85,504,784
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>2,144,192,712</b>	<b>52,773,119</b>	<b>2,091,419,593</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

<b>საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</b>		<i>ლარებით</i>
ცხრილი 8		
1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	2,091,419,593
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	120,135,650
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	261,457,691
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	2,473,012,934
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	22,776,449
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(88,039,558)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(248,651,442)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შუონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	<b>2,159,098,383</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	299,000,774
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,490,460
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	35,132,256
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	28,175,602
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	189,508,428
7	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	83,641,675
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	28,175,602
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	2,692,955
10	არამატერიალური აქტივები	52,666,386
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	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
17	აქტივების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	106,733
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
20	დროებითი სხვაობებით წარმოდგენილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	-
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
23	<b>მირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	215,359,099
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	4,565,384
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	45,654
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებები შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	4,519,730
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	-
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	4,565,384
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	110,216,518
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	92,834,808
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	17,381,710
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	-
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	-
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	110,216,518

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	81,125,506
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	108,167,341
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	144,223,121
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	45,069,725
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.90%	16,225,101
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.41%	25,385,485
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.88%	33,908,183
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	6.62%	119,323,500
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.31%	167,805,817
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	11.28%	203,370,350
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	18.02%	324,841,447

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყებისა და საზედამბედველო კაპიტალის აღმწერებს შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დორეზულბა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებში ადგილობრივი მულატრული აღრიცხვის საანგარიშობის მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წადი ფული	215,830,754	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	141,792,380	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	175,902,915	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	142,840,525	
6.1	მთლიანი სესხები	1,240,836,088	
6.2	მონუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(82,260,658)	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	17,381,710	
6	წმინდა სესხები	1,158,575,430	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,915,316	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	47,775	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	106,733	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც მუშაობდა ადარდებს	-	
9.3	მათ შორის 10%- ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდა ადარდებს	-	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	207,676,100	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	52,666,386	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	85,504,784	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>2,144,192,712</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	36,050,082	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	597,191,171	
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	289,571,292	
16	ვადაიანი დეპოზიტები	671,046,820	
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	-	
18	წაესხები სახსრები	60,000,000	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,107,124	
20	სხვა ვალდებულებები	80,019,839	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	(52,490)	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	99,640,227	
21.1	მათ შორის მფორად საზედამბედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	92,834,808	
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,840,626,554</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	
25	მონუს: გამოსყიდული აქციები	(10,154,020)	
26	საემისო კაპიტალი	39,651,986	
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
28	გაუნაწილებელი მოგება	189,508,428	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	28,175,602	
30	<b>სულ საკეთი კაპიტალი</b>	<b>303,566,158</b>	





ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევება**

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პრიორიტეტის ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტევაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტევაში	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
1	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	300,630,061	-	-	114,008,662	114,008,662	37.92%
2	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	nml
3	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	nml
4	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	nml
5	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	nml
6	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	181,228,620	-	-	49,840,552	49,840,552	27.50%
7	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები კონსერვატიული კლიენტების მიმართ	283,109,466	79,748,084	17,171,379	300,280,844	278,417,520	92.72%
8	უქრობი და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	741,353,060	40,387,566	14,924,713	567,208,329	562,065,349	74.32%
9	უქრობი და პირობითი მოთხოვნები, რომელშიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების ასეთი ფაქტი	95,402,720	-	-	33,390,952	33,390,952	35.00%
10	რეადაპტაციული სესხები	4,062,517	-	-	4,401,013	4,025,627	99.09%
11	მალარი საზღვარგარეთული რისკის კატეგორიაში შეყვანილი ერთეულები	99,986,533	-	-	143,932,157	143,822,697	143.84%
12	მთავრობის მიმართ მოთხოვნები კონსერვატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	nml
13	მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	nml
14	სხვა ერთეულები	408,422,987	-	-	192,159,189	192,159,189	47.05%
<b>სულ</b>	<b>2,114,195,963</b>	<b>120,135,650</b>	<b>32,096,091</b>	<b>1,405,221,697</b>	<b>1,377,730,548</b>	<b>64.19%</b>	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 14 **ლიკვიდაციის გადართვის კოეფიციენტი**

	შეუქმნევი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შექმნილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შექმნილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლო	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლო	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლო
<b>მალევი ხარისხის ლიკვიდაციის აქტიუბები</b>									
1				369,096,715	355,342,004	724,438,720	327,702,199	171,513,784	499,215,984
<b>კაპიტლები</b>									
2	691,618,602	323,680,521	1,017,299,123	118,580,736	77,525,352	196,106,088	26,165,574	15,208,517	41,374,091
3	400,548,693	268,310,761	668,859,454	181,754,698	88,216,482	269,971,180	143,944,595	77,222,306	221,146,901
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	63,437,584	0	62,748,045	0	0	0	0	0	0
6	38,834,626	50,897,680	89,732,306	7,962,222	14,228,880	22,191,102	2,230,215	4,692,632	6,922,848
7	66,455,232	58,795,527	123,250,758	32,333,271	7,790,707	40,123,978	32,271,842	8,133,367	40,465,209
8	1,262,894,737	699,684,488	1,962,579,225	340,630,928	187,761,421	528,392,349	204,612,226	105,256,821	309,869,048
<b>შემოღობები</b>									
9	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	908,492,275	492,226,951	1,400,719,226	75,688,998	9,732,392	85,421,390	116,634,351	191,954,544	308,588,895
11	35,496,391	58,766,492	94,262,882	728,460	109,710	838,170	728,652	557,460	1,286,112
12	943,988,666	550,993,442	1,494,982,108	76,417,458	9,842,102	86,259,560	117,363,004	192,512,003	309,875,007
				მილიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლარის ტენის გათვალისწინებით)			მილიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლარის ტენის გათვალისწინებით)		
13				369,096,715	355,342,004	724,438,720	327,702,199	171,513,784	499,215,984
14				264,213,470	177,919,315	442,132,789	87,249,222	26,314,206	77,467,262
15				139.70%	199.72%	163.85%	375.59%	651.79%	644.42%

\* სებ-ის მეთოდოლოგიით განარჩობილ კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულებების დასაცემ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საბაზისურ მოთხოვნებს.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 15 კონტრაქტთან დაკავშირებული საქმიანობის მასალის მიხედვით შექმნილი მასალის 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 საქმიანობის რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1	<b>საბაზო რისკთან დაკავშირებული პოზიციები</b>	261,457,691		12,806,249	-	-	-	-	-	12,806,249	-	12,806,249
1.1	კონტრაქტები 1-დან 1 წელიწადის ვადით	192,284,707	2.0%	3,845,694	-	-	-	-	-	3,845,694	-	3,845,694
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლის ვადით	5,735,400	6.0%	286,770	-	-	-	-	-	286,770	-	286,770
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლის ვადით	6,915,888	11.0%	760,749	-	-	-	-	-	760,749	-	760,749
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლის ვადით	56,521,686	14.0%	7,913,036	-	-	-	-	-	7,913,036	-	7,913,036
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლის ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	კონტრაქტები 5 წლის ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	<b>საბაზო რისკთან დაკავშირებული პოზიციები</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	კონტრაქტები 1 წლის ვადით	-	0.5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლის ვადით	-	1.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლის ვადით	-	2.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლის ვადით	-	3.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლის ვადით	-	4.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	კონტრაქტები 5 წლის ვადით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<b>სულ</b>	<b>261,457,691</b>		<b>12,806,249</b>	-	-	-	-	-	<b>12,806,249</b>	-	<b>12,806,249</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 31.12.2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	2,166,969,082
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(83,641,675)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>2,083,327,406</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	12,806,249
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ მუშავებულთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>12,806,249</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საადრიცხო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაპენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	120,135,650
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(94,187,495)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>25,948,155</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>219,924,483</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>2,122,081,810</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>10.36%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	