

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ლიბერთი ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის თავმჯდომარე	ირაკლი თთარ რუხაძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ვასილ ხოდელი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მიყვებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემსა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო სამსახურის მეთაურის მიერ კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "უიზრეტილო ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაყვადანების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

კატეგორია N	სარჩევი
1	ძირითადი მანქანები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოვლა-ზარალის ანგარიშგება
4	ზალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რის კის მიხედვით შეწონილი რის კის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო სამსახურის დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რის კის მიხედვით შეწონილ დაკავშირებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ტერმინოლოგიასა და საკრედიტო რის კის მიხედვით შეწონილ დაკავშირებულ რის კის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზღვდამხდელი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზღვდამხდელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რის კის მიხედვით შეწონილი რის კის პოზიციები
12	საკრედიტო რის კის მოტივაცია
13	ტანდარტზე მიხედვით მოტივაცია - საკრედიტო რის კის მოტივაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რის კის მიხედვით შეწონილი რის კის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2020

ცხრილი 1 ძირითადი მაჩვენებლები

N		2Q 2020	1Q 2020	4Q 2019	3Q 2019	2Q 2019
საზღვდამხდელი კაპიტალი (მიგელობა, ლარი)						
მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	192,765,835	192,591,206	215,359,099	211,400,188	205,277,083
2	პირველადი კაპიტალი	197,331,219	197,156,590	219,924,483	215,965,572	209,842,467
3	საზღვდამხდელი კაპიტალი	299,722,775	314,734,721	330,141,000	329,415,148	301,526,892
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მიგელობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,861,303,735	1,849,842,437	1,802,789,012	1,740,960,645	1,599,776,891
კაპიტალის კოეფიციენტები						
მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=6.41%	10.36%	10.41%	11.95%	12.14%	12.83%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=8.25%	10.60%	10.66%	12.20%	12.40%	13.12%
7	საზღვდამხდელი კაპიტალის კოეფიციენტი >=14.76%	16.10%	17.01%	18.31%	18.92%	18.85%
მიგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	11.69%	11.97%	13.43%	13.64%	13.94%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.22%	5.16%	5.25%	5.27%	5.29%
10	საპროცენტო მუდგენი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.22%	1.33%	2.83%	3.13%	2.74%
11	წმინდა საპროცენტო მარგა	6.46%	6.82%	8.19%	8.37%	8.65%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.78%	-3.37%	1.35%	1.11%	0.55%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-13.89%	-24.75%	9.34%	7.60%	3.70%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიანი სესხებთან	5.28%	5.15%	5.04%	5.62%	5.38%
15	სმდრ / მთლიანი სესხებთან	8.65%	8.49%	6.63%	7.30%	6.73%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიანი სესხებთან	23.33%	25.55%	24.59%	25.87%	22.32%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	30.75%	33.71%	31.23%	28.54%	27.45%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	7.87%	5.85%	19.13%	15.38%	19.57%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	37.06%	35.78%	26.47%	31.05%	34.76%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიანი ვალდებულებებთან	36.10%	36.96%	34.31%	34.38%	32.98%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიანი აქტივებთან	45.73%	45.11%	41.36%	43.82%	44.89%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	817,895,759	744,812,842	724,438,720	717,682,866	603,901,179
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	496,101,117	432,401,154	442,132,789	404,037,133	367,984,772
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	164.86%	172.25%	163.85%	177.63%	164.11%

* კონსერვატიული ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზღვდამხდელი გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2020

ცხრილი 2

საბაღანო უწყები

ლარებში

N	აქტივები	საბაღანო უწყები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბრა	სულ	ლარი	უცხვალუბრა	სულ
1	ნაღდი ფული	173,578,480	60,734,018	234,312,498	110,488,629	84,188,724	194,677,353
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	71,073,873	144,495,957	215,569,830	29,375,212	117,594,756	146,969,968
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	559,473	239,048,914	239,608,386	1,557,505	55,301,040	56,858,545
4	ფასიანი ქვალდეები დილინფორი ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვალდეები	199,683,550	-	199,683,550	139,376,687	-	139,376,687
6.1	მილიანი სესხები	1,026,258,291	312,204,747	1,338,463,038	967,418,515	278,001,599	1,245,420,114
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაგარეგის რეზერვი	(100,185,756)	(15,566,311)	(115,752,067)	(72,171,297)	(11,602,307)	(83,773,604)
6	წმინდა სესხები	926,072,535	296,638,436	1,222,710,971	895,247,218	266,399,292	1,161,646,510
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	54,117,932	5,602,325	59,720,257	14,871,885	2,286,405	17,158,290
8	დასაკუთრებული უძრავი და მიმრავი ქონება	43,120	-	43,120	59,635	-	59,635
9	ინვესტიციები საწესდები კაპიტალში	106,733	-	106,733	146,888	-	146,888
10	ძირითადი საშუალეები და არამატერიალური აქტივები	242,948,810	-	242,948,810	183,565,261	-	183,565,261
11	სხვა აქტივები	32,349,883	8,529,113	40,878,996	73,722,381	22,374,897	96,097,278
12	მილიანი აქტივები	1,700,534,389	755,048,763	2,455,583,152	1,448,411,301	548,145,114	1,996,556,415
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	780,197	5,658,468	6,438,664	746,853	11,485,835	12,232,688
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	574,334,129	274,561,900	848,896,029	495,384,182	148,181,741	643,565,923
15	მოთხოვნილი დეპოზიტები	171,388,206	102,765,533	274,153,739	167,295,149	85,305,534	252,600,683
16	ვადიანი დეპოზიტები	577,273,335	245,144,822	822,418,156	438,606,139	202,748,972	641,355,111
17	საკუთარი საკუთარი ფასიანი ქვალდეები	-	-	-	-	-	-
18	ნაქვები სახსრები	13,000,000	15,509,700	28,509,700	-	-	-
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,769,710	1,814,743	10,584,453	4,736,509	1,255,099	5,991,608
20	სხვა ვალდებულებები	38,066,632	40,470,964	78,537,595	35,394,620	41,410,694	76,805,314
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,437,000	99,312,705	105,749,705	6,437,000	74,859,537	81,296,537
22	მილიანი ვალდებულებები	1,390,049,207	785,238,835	2,175,288,042	1,148,600,452	565,247,412	1,713,847,864
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	-	54,628,743	54,628,743	-	54,628,743
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	-	61,391	61,391	-	61,391
25	მინუს გამოსყიდული აქციები	(10,154,020)	-	(10,154,020)	(10,154,020)	-	(10,154,020)
26	საემისო 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	164,994,987	-	164,994,987	168,326,330	-	168,326,330
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	29,417,995	-	29,417,995	28,500,093	-	28,500,093
30	სულ სააქციო კაპიტალი	280,295,110	-	280,295,110	282,708,551	-	282,708,551
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,670,344,317	785,238,835	2,455,583,152	1,431,309,003	565,247,412	1,996,556,415

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2020

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	სამწარმოებელი პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	ევრო დოლარი	სოლი	ლარი	ევრო დოლარი	სოლი
1	საპროცენტო შემოსავლები ზანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	3,219,096	1,258,814	4,477,910	5,892,304	1,067,891	6,960,195
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	109,766,672	10,782,832	120,549,503	103,507,194	9,775,317	113,282,511
2.1	ზანქონაირის სესხებიდან	-	-	-	240,708	-	240,708
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,768,874	5,159,124	11,927,998	2,104,495	4,317,128	6,421,623
2.3	წარმოების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	590,448	-	590,448	-	-	-
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	92,158	26,047	118,205	22,821	70,201	93,022
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,792	618,948	620,740	12,192	1,012,738	1,024,929
2.6	სამთრეზოების სექტორზე და გადაამოსაღებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	87,421	-	87,421	-	46,112	46,112
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,903	4,630	8,533	3,557	-	3,557
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	101,863,272	3,231,554	105,094,826	100,518,233	3,118,292	103,636,525
2.9	დანარჩენი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	358,805	1,742,529	2,101,333	605,188	1,210,846	1,816,035
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთივრეთიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	2,704,038	185,796	2,889,834	4,270,183	764,201	5,034,384
4	საპროცენტო და დივიდენდული შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	5,999,362	-	5,999,362	6,981,556	-	6,981,556
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	69,631	21,144	90,775	83,868	18,592	102,460
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	121,758,799	12,248,585	134,007,384	120,785,105	11,626,001	132,261,106
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	18,219,209	3,001,822	21,221,031	17,914,628	1,635,446	19,550,074
8	ვაჭრობის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	26,931,111	4,817,783	31,748,894	22,551,093	3,890,096	26,441,891
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	15,945	24,335	178,280	17,323	46,968	64,291
10	საგადასახადო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	537,264	4,117,848	4,655,112	435,716	2,560,206	2,995,922
11	ნასესხებ სახირებზე გადახდილი პროცენტები	899,097	45,211	938,308	6,492	-	6,492
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	171,380	991,997	1,163,377	240,996	931,803	1,172,799
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	46,906,004	12,998,996	59,905,001	41,166,248	9,064,519	50,230,767
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	74,852,795	(750,411)	74,102,384	79,568,857	2,561,482	82,130,339
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	9,422,886	(1,398,728)	8,024,157	12,016,959	(945,187)	11,071,772
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	11,405,985	3,157,056	14,563,041	13,981,042	2,470,281	16,451,323
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,983,099	4,555,785	6,538,884	1,964,083	3,415,468	5,379,551
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგერი ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	24,464	17,830	42,294	27,847	20,762	48,609
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	6,108,733	-	6,108,733	5,171,560	-	5,171,560
20	მოგება (ზარალი) საგადასახადო სახირების გადასახებიდან	(1,448,036)	-	(1,448,036)	(1,813,704)	-	(1,813,704)
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაყიდვიდან	51,976	-	51,976	15,289	-	15,289
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	63,049	2,324	65,372	740	1,031	1,771
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,409,689	84,687	1,494,376	241,785	936,842	1,178,627
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	15,632,760	(1,293,888)	14,338,873	15,660,476	13,448	15,673,924
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,616,768	2,353	1,619,122	1,436,774	854	1,437,628
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,872,699	341,784	4,214,484	2,195,491	1,287,775	3,483,266
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	40,057,766	-	40,057,766	41,190,510	-	41,190,510
28	ბიროთა და სასაბანკო ხარჯების საექსპლუატაციო ხარჯები	817,633	-	817,633	744,550	-	744,550
29	ცდებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	15,966,208	-	15,966,208	14,227,170	-	14,227,170
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	13,143,008	43,950	13,186,959	12,287,694	121,658	12,409,352
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	75,474,082	388,088	75,862,170	72,082,189	1,410,287	73,492,476
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(9,841,322)	(1,681,976)	(61,523,298)	(5,421,713)	(1,396,839)	(57,818,552)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	15,011,472	(2,432,387)	12,579,086	23,147,144	1,164,643	24,311,787
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	31,209,523	1,607,863	32,817,386	16,887,385	1,840,611	18,727,996
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყვასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(104,000)	-	(104,000)	104,000	-	104,000
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	225,810	(3,189)	222,621	189,456	91,940	281,396
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	31,331,333	1,604,674	32,936,007	17,180,841	1,932,551	19,113,392
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(16,319,861)	(4,037,061)	(20,356,921)	5,966,303	(767,908)	5,198,395
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(16,319,861)	(4,037,061)	(20,356,921)	5,966,303	(767,908)	5,198,395
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	(16,319,861)	(4,037,061)	(20,356,921)	5,966,303	(767,908)	5,198,395

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	67,443,717	71,312,635	138,756,352	44,288,068	37,468,944	81,757,012
1.1	გაცემული გარანტიები	5,343,020	5,067,227	10,410,248	5,472,252	1,789,343	7,261,595
1.2	აკრედიტივები	5,206,723	-	5,206,723	-	-	-
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	56,693,973	66,144,205	122,838,179	38,615,816	35,584,577	74,200,393
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	200,000	101,202	301,202	200,000	95,024	295,024
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-	-	-	-
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	13,086,000	-	13,086,000	-	-	-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	13,086,000	-	13,086,000	-	-	-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	504,594,917	2,418,106,185	2,922,701,101	658,594,992	1,814,593,323	2,473,188,315
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	504,594,917	2,418,106,185	2,922,701,101	658,594,992	1,814,593,323	2,473,188,315
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	151,266,733	2,436,757,894	2,588,024,627	282,525,857	1,474,602,638	1,757,128,495
5.1	ფულადი სახსრები	6,581,984	39,806,127	46,388,111	11,989,453	10,509,851	22,499,304
5.2	მვირფასი ლითონები და ქვები	75,089,028	102,335,534	177,424,562	47,794,647	91,318,083	139,112,730
5.3	უძრავი ქონება	380,246	1,383,810,832	1,384,191,078	118,246	835,661,716	835,779,962
5.3.1	საცხოვრებელი	118,246	455,611,011	455,729,257	118,246	587,707,255	587,825,501
5.3.2	კომერციული	-	177,165,869	177,165,869	-	184,420,765	184,420,765
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	47,428,928	47,428,928	-	18,353,943	18,353,943
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაკვეთების გარეშე)	-	34,044,091	34,044,091	-	34,785,913	34,785,913
5.3.5	სხვა	262,000	669,560,933	669,822,933	-	10,393,840	10,393,840
5.4	მოძრავი ქონება	4,470,276	171,291,345	175,761,621	8,489,511	156,169,345	164,658,856
5.5	წლის გირავნობა	10,000,000	195,217,400	205,217,400	-	51,546,900	51,546,900
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,000,000	198,257,012	207,257,012	179,134,000	163,515,903	342,649,903
5.7	სხვა	45,745,198	346,039,645	391,784,843	35,000,000	165,880,840	200,880,840
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	154,245,530	351,095,855	505,341,384	102,211,273	273,340,852	375,552,125
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	57,058,735	187,276,470	244,335,204	34,458,863	144,963,985	179,422,848
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	97,186,795	163,819,385	261,006,180	67,752,410	128,376,867	196,129,277
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 აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	110,144,760	2,024,906	112,169,666	103,475,508	1,628,658	105,104,166
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	61,100	-	61,100	34,116,785	667,127	34,783,913
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	110,144,760	2,024,906	112,169,666	103,475,508	1,628,658	105,104,166
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	2,551,839	49,852,180	52,404,019	4,682,750	48,818,084	53,500,835
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	160,475	9,569,724	9,730,199	1,877,219	8,966,980	10,844,199
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	415,022	8,611,668	9,026,690	636,916	8,049,404	8,686,320
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	392,288	7,500,424	7,892,712	487,775	7,153,105	7,640,880
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	364,393	5,996,881	6,361,274	427,464	6,316,760	6,744,224
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	339,438	5,216,110	5,555,548	339,114	4,932,349	5,271,463
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	880,223	12,957,374	13,837,596	914,263	13,399,486	14,313,749
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	405,788	4,232,805	4,638,593	2,522,777	5,890,479	8,413,256

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 6/30/2020

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		2Q 2020	1Q 2020		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,454,246,071	1,435,994,606		
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,408,185,152	1,396,865,778		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	-	-		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	33,326,941	24,841,005		
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	12,733,977	14,287,823		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	6,201,184	12,991,351		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	400,856,480	400,856,480		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,861,303,735	1,849,842,437		

*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2020

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე
2	მამუკა წერეთელი
3	მურთაზ კიკორია
4	მაგდა მალრაძე
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვასილ ხოდელი
2	დავით ვერულაშვილი
3	დავით წიკლაური
4	ლევან თხელიძე
5	მამუკა კვარაცხელია
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	Georgian Financial Group B.V. 91.985
2	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი) 4.251
3	სს „პერიტიჯ სიქიურითიზ“ (ნომინალური მფლობელი) 1.073
4	დანარჩენი აქციონერები 2.691
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე 30.662
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი 30.662
3	იგორ ალექსევი 30.662

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2020

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

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	234,312,498		234,312,498
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	215,569,830		215,569,830
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	239,608,386		239,608,386
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	199,683,550		199,683,550
6.1	მთლიანი სესხები	1,338,463,038		1,338,463,038
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(115,752,067)		(115,752,067)
6	წმინდა სესხები	1,222,710,971		1,222,710,971
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	59,720,257		59,720,257
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	43,120		43,120
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	106,733	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	242,948,810	80,164,198	162,784,612
11	სხვა აქტივები	40,878,996		40,878,996
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	2,455,583,152	80,270,931	2,375,312,220

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 6/30/2020

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		<i>ლარებით</i>
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,375,312,220
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	138,455,150
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	258,302,417
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,772,069,787
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	23,334,649
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(98,282,168)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(245,568,440)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	19,276,555
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	2,470,830,384

* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ, იხ. ცხრილი "5.RWA"

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 6/30/2020

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	275,729,721
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,490,460
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	35,132,256
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	29,417,995
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	164,994,982
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	82,963,886
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	29,417,995
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	2,692,955
10	არამატერიალური აქციები	50,746,203
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	-
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	-
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	-
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	-
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საეკვიპო კაპიტალში	106,733
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი 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	დრეზებითი სხვაობები წარმომიძლია გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	-
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	192,765,835
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	4,565,384
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	45,654
26	მთ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
27	მთ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	4,519,730
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინო 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	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	4,565,384
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	102,391,556
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	84,213,480
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	18,178,076
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	-
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	-
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	მეორადი კაპიტალი	102,391,556

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 6/30/2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	83,758,668
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	111,678,224
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	148,904,299
2	კომპინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ზუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი	0.90%	16,751,734
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.01%	18,811,570
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.35%	25,102,069
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.86%	109,029,882
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.41%	119,321,971
5	პირველადი კაპიტალი	8.25%	153,532,027
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.76%	274,685,915

* კონსერვაციის ზუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ზმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 6/30/2020

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წადი ფული	234,312,498	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	215,569,830	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	239,608,386	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	199,683,550	
6.1	მიწის სესხები	1,338,463,038	
6.2	მიწის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(115,752,067)	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	18,178,076	
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	19,276,555	
6	წმინდა სესხები	1,222,710,971	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	59,720,257	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	43,120	
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 შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ბირთიანი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	242,948,810	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	50,746,203	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	40,878,996	
12	მილიანი აქტივები	2,455,583,152	
13	ბანკების დეპოზიტები	6,438,664	
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	848,896,029	
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	274,153,739	
16	ვადიანი დეპოზიტები	822,418,156	
17	საკუთარი სავადო ფასიანი ქაღალდები	-	
18	ნასესხები სახსრები	28,509,700	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,584,453	
20	სხვა ვალდებულებები	78,537,595	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	(50,401)	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	105,749,705	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასაბუღებული ინსტრუმენტები	84,213,480	
22	მილიანი ვალდებულებები	2,175,288,042	
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	
25	მინუს გამოსყიდული აქციები	(10,154,020)	
26	საემისიო კაპიტალი	39,651,986	
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
28	გაუნაწილებელი მოგება	164,994,987	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	29,417,995	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	280,295,110	

Արդյունքի հոսքի մեջ առկա հոսքերի մասին տեղեկություններ
 Ընկերության գործառնական ակտիվների արժեքի փոփոխությունները

Ընկերության հոսքի մեջ առկա հոսքերի մասին տեղեկություններ	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		200%		Արդյունքի հոսքի մեջ առկա հոսքերի մասին տեղեկություններ
	Ինկուբացիա	Երկրորդական	Ինկուբացիա	Երկրորդական	Ինկուբացիա	Երկրորդական	Ինկուբացիա	Երկրորդական	Ինկուբացիա	Երկրորդական	Ինկուբացիա	Երկրորդական	Ինկուբացիա	Երկրորդական			
1	390,437,856	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	390,437,856
2	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
3	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
4	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
5	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
6	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
7	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
8	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
9	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
10	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
11	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
12	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
13	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
14	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
15	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Ընդամենը	390,437,856	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	390,437,856

ბანკი: სს "ლაზერტი ბანკი"
 თარიღი: 6/30/2020

ტბრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევება

	a	b	c	d	e	f	
	სახელმწიფო ელემენტები - რისკის პრიორიტეტის დირექტულები	გარესახელმწიფო ელემენტები ნომინალური დირექტულები	გარესახელმწიფო ელემენტები კონვერტირება ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შერჩეული აქტუები საკრედიტო რისკის მიტევების გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შერჩეული აქტუები საკრედიტო რისკის მიტევების გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შერჩეული აქტუების სილქრეფექტი F=(a+c)	
1	უპირიზო და პირიზოთი მიზიზონენტი ცენტრალური მიჯირობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	434,118,813		144,495,957	144,495,957	33.28%	
2	უპირიზო და პირიზოთი მიზიზონენტი რეგიონული მიჯირობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-		-	-	nmf	
3	უპირიზო და პირიზოთი მიზიზონენტი საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-		-	-	nmf	
4	უპირიზო და პირიზოთი მიზიზონენტი მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-		-	-	nmf	
5	უპირიზო და პირიზოთი მიზიზონენტი საკრედიტო რისკის მიმართ	-		-	-	nmf	
6	უპირიზო და პირიზოთი მიზიზონენტი კომერციული ბანკების მიმართ	239,681,433		48,841,555	48,841,555	20.38%	
7	უპირიზო და პირიზოთი მიზიზონენტი კორპორატიული კლიენტების მიმართ	246,706,157	98,103,583	26,787,052	273,493,210	94.49%	
8	უპირიზო და პირიზოთი საჯარო მიზიზონენტი	878,511,012	40,351,567	13,385,930	668,922,706	664,901,399	74.55%
9	უპირიზო და პირიზოთი მიზიზონენტი, რომლებიც უზრუნველყოფენ საკრედიტო რისკის იპოთეკით	117,346,183			41,071,164	41,071,164	35.00%
10	დაფინანსებული საქმეები	5,112,697			5,449,036	5,033,429	98.45%
11	სადალი საზღვაოაშენებელი რისკის კატეგორიაში შექმნილი ერთეულები	87,871,839			123,783,843	123,667,446	140.74%
12	მიღწევადაინი მიზიზონენტი კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-			-	-	nmf
13	მიზიზონენტი კლიენტური ინვესტიციების სახით	-			-	-	nmf
14	სხვა ერთეულები	408,575,284			174,362,579	174,362,579	42.68%
	სულ	2,417,923,419	138,455,150	40,172,982	1,480,420,050	1,460,788,649	59.43%

ბანკი: სს "ლამბითი ბანკი"
 თარიღი: 6/30/2020

ტბრილი 14

ლაგვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტები

	შეწინავე მიმდევები (დღიური საბუალი)			სებ-ის მეთოდოლოგითი შეწინავე მიმდევები (დღიური საბუალი)			მაზელის მეთოდოლოგითი შეწინავე მიმდევები (დღიური საბუალი)			
	ღარი	უგბ. ვალუბა	სულ	ღარი	უგბ. ვალუბა	სულ	ღარი	უგბ. ვალუბა	სულ	
მაღალი ხარისხის ლაგვიდობის აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლაგვიდობის აქტივები			392,521,122	425,374,637	817,895,759	372,367,318	202,688,946	575,056,264	
გადაბნევა										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	738,292,291	340,022,046	1,078,315,337	120,782,393	61,917,096	182,699,489	28,177,515	14,789,936	
3	კრედიტორული საბუაოლი დაფინანსება	440,743,387	348,569,756	789,313,144	170,287,391	112,411,509	282,698,901	141,300,511	74,685,830	
4	კონსერვაციული დაფინანსება	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	მაღალმარტუ ვალდებულებები და წარმომტული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მრკვე პოზიკია	5,027,987	0	5,027,987	12,811	0	12,811	12,811	0	
6	სხვა საკრტრატუი გადაბნევა	28,080,645	12,270,057	40,350,702	12,904,878	19,727,826	32,632,704	4,380,427	6,578,094	
7	სხვა გადაბნევა	83,126,610	53,476,792	136,603,403	39,527,660	6,919,218	46,446,878	39,193,566	7,173,202	
8	სულს მთლიანი გადაბნევა	1,295,271,920	734,338,652	2,049,610,572	343,515,133	200,975,630	544,490,783	213,064,830	103,227,062	
შეზღუდვა										
9	უკუბრები აბერაციები და ფინანსი კვალდების სესხება	15,750,000	0	15,750,000	0	0	0	0	0	
10	სხვა შეზღუდვა კონსერვაციულიდან	937,853,133	514,463,504	1,452,316,637	34,300,488	11,826,723	46,127,210	54,454,481	235,200,904	
11	ფულის სხვა შეზღუდვა	42,178,136	3,199,014	45,377,149	2,262,455	0	2,262,455	0	2,262,455	
12	სულს მთლიანი შეზღუდვა	995,781,269	517,662,517	1,513,443,786	36,562,943	11,826,723	48,389,666	56,716,937	235,200,904	
13	მაღალი ხარისხის ლაგვიდობის აქტივები				392,521,122	425,374,637	817,895,759	372,367,318	202,688,946	575,056,264
14	ფულის წმინდა გადაბნევა				306,952,190	189,148,927	496,101,117	156,347,894	25,806,765	79,072,973
15	ლაგვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				127.88%	224.89%	164.86%	238.17%	785.41%	727.25%

* სებ-ის მეთოდოლოგით განკარგებული კოეფიციენტები წარმადგენს კონსერვაციული ხარისხის სხვადასხვა დონის დასაცვ მიზნებს, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგით დათვლილი მიმდევები წარმადგენს საბუალური მიზნებისთვის.

ცხრილი 15 კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნაშინაღლი დარღვულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების დარღვულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1	258,302,417		12,733,977	-	-	-	-	-	12,733,977	-	-	12,733,977
1.1	185,636,754	2.0%	3,712,735	-	-	-	-	-	3,712,735	-	-	3,712,735
1.2	6,110,400	5.0%	305,520	-	-	-	-	-	305,520	-	-	305,520
1.3	10,033,577	8.0%	802,686	-	-	-	-	-	802,686	-	-	802,686
1.4	-	11.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	56,521,686	14.0%	7,913,036	-	-	-	-	-	7,913,036	-	-	7,913,036
1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	-	0.5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	-	1.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	-	2.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	-	3.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	-	4.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	258,302,417		12,733,977	-	-	-	-	-	12,733,977	-	-	12,733,977

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 6/30/2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	2,478,917,795
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(82,963,886)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	2,395,953,909
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	-
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	-
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	12,733,977
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	-
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	-
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	-
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	-
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	12,733,977
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	-
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	-
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	-
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	-
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	-
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	-
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	138,455,150
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(104,593,270)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	33,861,880
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	197,331,219
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	2,442,549,766
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	8.08%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს