

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

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 დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		3Q 2020	2Q 2020	1Q 2020	4Q 2019	3Q 2019
	<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	194,769,480	192,765,835	192,591,206	215,359,099	211,400,188
2	პირველადი კაპიტალი	199,334,864	197,331,219	197,156,590	219,924,483	215,965,572
3	საზედამხედველო კაპიტალი	305,061,513	299,722,775	314,734,721	330,141,000	329,415,148
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს კაპიტალის კოეფიციენტები	2,067,258,476	1,861,303,735	1,849,842,437	1,802,789,012	1,740,960,645
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</i>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=6.12%	9.42%	10.36%	10.41%	11.95%	12.14%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.86%	9.64%	10.60%	10.66%	12.20%	12.40%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=12.8%	14.76%	16.10%	17.01%	18.31%	18.92%
	<b>მოგება</b>					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	11.57%	11.69%	11.97%	13.43%	13.64%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.32%	5.22%	5.16%	5.25%	5.27%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.04%	1.22%	1.33%	2.83%	3.13%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.25%	6.46%	6.82%	8.19%	8.37%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-0.96%	-1.78%	-3.37%	1.35%	1.11%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-7.95%	-13.89%	-24.75%	9.34%	7.60%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.41%	5.28%	5.15%	5.04%	5.62%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	8.19%	8.65%	8.49%	6.63%	7.30%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	23.37%	23.33%	25.55%	24.59%	25.87%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	34.66%	30.75%	33.71%	31.23%	28.54%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	21.50%	7.87%	5.85%	19.13%	15.38%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	37.36%	37.06%	35.78%	26.47%	31.05%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	40.47%	36.10%	36.96%	34.31%	34.38%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	43.92%	45.73%	45.11%	41.36%	43.82%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	1,000,524,134	817,895,759	744,812,842	724,438,720	717,682,866
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	554,996,448	496,101,117	432,401,154	442,132,789	404,037,133
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	180.28%	164.86%	172.25%	163.85%	177.63%

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

\*\*\* სეზონის 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 წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	179,365,140	61,298,157	240,663,297	140,462,675	57,006,060	197,468,735
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	-	169,835,875	169,835,875	96,842,134	124,631,497	221,473,631
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	566,120	380,584,587	381,150,706	559,750	85,572,127	86,131,877
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	251,289,889	-	251,289,889	145,679,574	-	145,679,574
6.1	მთლიანი სესხები	1,155,287,667	352,279,107	1,507,566,774	890,948,973	310,861,735	1,201,810,708
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(99,999,707)	(23,454,166)	(123,453,873)	(75,784,004)	(11,997,434)	(87,781,438)
6	წმინდა სესხები	1,055,287,960	328,824,941	1,384,112,901	815,164,969	298,864,301	1,114,029,270
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	44,222,867	4,472,666	48,695,532	11,874,080	1,371,474	13,245,554
8	დასაკუმრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	33,530	-	33,530	54,770	-	54,770
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	-	106,733	106,733	-	106,733
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	240,638,713	-	240,638,713	196,250,781	-	196,250,781
11	სხვა აქტივები	34,475,383	12,971,781	47,447,165	75,403,989	24,519,345	99,923,334
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,805,986,335</b>	<b>957,988,007</b>	<b>2,763,974,341</b>	<b>1,482,399,455</b>	<b>591,964,804</b>	<b>2,074,364,259</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	8,206,157	5,870,490	14,076,647	792,561	38,956,033	39,748,594
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	557,332,865	353,213,532	910,546,398	496,012,443	111,732,626	607,745,069
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	174,012,408	129,428,301	303,440,709	206,496,454	94,811,636	301,308,090
16	ვადიანი დეპოზიტები	600,639,490	280,464,435	881,103,925	424,555,006	223,317,318	647,872,324
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	80,534,742	80,980,519	161,515,261	-	-	-
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,613,507	2,180,034	11,793,541	4,842,588	1,477,715	6,320,303
20	სხვა ვალდებულებები	40,356,360	45,160,101	85,516,461	29,917,710	46,117,443	76,035,153
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,437,000	106,949,155	113,386,155	6,437,000	96,002,135	102,439,135
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,477,132,530</b>	<b>1,004,246,566</b>	<b>2,481,379,097</b>	<b>1,169,053,762</b>	<b>612,414,906</b>	<b>1,781,468,668</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	167,639,169	-	167,639,169	178,837,861	-	178,837,861
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	29,073,949	-	29,073,949	28,175,602	-	28,175,602
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>282,595,245</b>	<b>-</b>	<b>282,595,245</b>	<b>292,895,591</b>	<b>-</b>	<b>292,895,591</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>1,759,727,775</b>	<b>1,004,246,566</b>	<b>2,763,974,341</b>	<b>1,461,949,353</b>	<b>612,414,906</b>	<b>2,074,364,259</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	4,708,242	1,241,779	5,950,021	8,680,732	1,501,271	10,182,003
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	169,129,518	16,072,000	185,201,518	155,564,330	15,702,134	171,266,464
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	-	-	-	367,299	-	367,299
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,208,161	7,616,969	17,825,130	4,078,047	6,235,473	10,313,521
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,072,506	5,560	1,078,066	247,419	-	247,419
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	147,730	40,171	187,902	35,617	98,604	134,221
2.5	შენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,792	992,077	993,869	18,609	1,920,451	1,939,060
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	100,556	-	100,556	95,134	50,155	145,290
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,765	4,630	16,395	5,146	-	5,146
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	156,905,448	4,830,336	161,735,784	149,949,563	5,080,037	155,029,600
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	681,560	2,582,257	3,263,817	767,495	2,317,414	3,084,908
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	4,825,123	309,694	5,134,817	6,332,483	968,274	7,300,757
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	11,440,491	-	11,440,491	10,010,367	-	10,010,367
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	108,069	33,491	141,560	126,087	28,729	154,816
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>190,211,443</b>	<b>17,656,964</b>	<b>207,868,407</b>	<b>180,713,999</b>	<b>18,200,408</b>	<b>198,914,407</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	28,921,264	5,570,105	34,491,369	28,122,899	2,374,450	30,497,349
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	42,982,291	7,241,234	50,223,525	33,218,799	6,139,171	39,357,970
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	215,036	25,197	240,232	19,244	91,677	110,921
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	854,373	6,232,576	7,086,949	708,468	4,456,468	5,164,936
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,545,199	276,965	1,822,164	6,492	-	6,492
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	245,236	1,502,272	1,747,507	302,015	1,429,048	1,731,063
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>74,763,399</b>	<b>20,848,348</b>	<b>95,611,747</b>	<b>62,377,917</b>	<b>14,490,814</b>	<b>76,868,731</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>115,448,045</b>	<b>(3,191,384)</b>	<b>112,256,661</b>	<b>118,336,082</b>	<b>3,709,594</b>	<b>122,045,676</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	15,912,254	(2,162,958)	13,749,296	18,280,353	(1,834,953)	16,445,400
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	19,001,355	4,455,970	23,457,325	21,243,240	3,861,993	25,105,233
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	3,089,101	6,618,927	9,708,029	2,962,887	5,696,946	8,659,833
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	644,108	-	644,108
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	35,352	26,228	61,581	160,711	26,250	186,961
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,734,185	-	2,734,185	13,107,537	-	13,107,537
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	3,833,304	-	3,833,304	(6,217,318)	-	(6,217,318)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	116,688	-	116,688	120,454	-	120,454
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	80,991	2,575	83,567	11,587	2,368	13,955
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	3,356,029	85,033	3,441,062	565,910	936,842	1,502,752
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>26,068,804</b>	<b>(2,049,121)</b>	<b>24,019,683</b>	<b>26,673,342</b>	<b>(869,493)</b>	<b>25,803,849</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,392,988	4,365	2,397,352	2,130,867	854	2,131,721
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,327,036	666,485	5,993,521	3,726,509	1,444,009	5,170,518
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	58,754,975	-	58,754,975	58,307,685	-	58,307,685
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,251,586	-	1,251,586	1,200,859	-	1,200,859
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	24,264,959	-	24,264,959	21,875,135	-	21,875,135
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	20,582,753	278,974	20,861,726	19,254,787	141,140	19,395,927
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>112,574,297</b>	<b>949,823</b>	<b>113,524,120</b>	<b>106,495,842</b>	<b>1,586,003</b>	<b>108,081,845</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(86,505,493)</b>	<b>(2,998,945)</b>	<b>(89,504,438)</b>	<b>(79,822,500)</b>	<b>(2,455,496)</b>	<b>(82,277,996)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>28,942,552</b>	<b>(6,190,329)</b>	<b>22,752,223</b>	<b>38,513,582</b>	<b>1,254,098</b>	<b>39,767,680</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	36,364,638	3,342,564	39,707,202	21,242,465	1,765,367	23,007,832
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(104,000)	-	(104,000)	104,000	-	104,000
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	425,557	4,134	429,691	403,949	90,349	494,298
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>36,686,195</b>	<b>3,346,698</b>	<b>40,032,893</b>	<b>21,750,414</b>	<b>1,855,716</b>	<b>23,606,130</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>(7,743,644)</b>	<b>(9,537,027)</b>	<b>(17,280,670)</b>	<b>16,763,168</b>	<b>(601,618)</b>	<b>16,161,550</b>
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	-	-	-
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(7,743,644)</b>	<b>(9,537,027)</b>	<b>(17,280,670)</b>	<b>16,763,168</b>	<b>(601,618)</b>	<b>16,161,550</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(7,743,644)</b>	<b>(9,537,027)</b>	<b>(17,280,670)</b>	<b>16,763,168</b>	<b>(601,618)</b>	<b>16,161,550</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>	<b>86,313,826</b>	<b>78,206,521</b>	<b>164,520,348</b>	<b>49,141,039</b>	<b>52,475,510</b>	<b>101,616,549</b>
1.1	გაცემული გარანტიები	5,555,078	7,262,169	12,817,247	5,363,826	6,183,884	11,547,710
1.2	აკრედიტივები	3,803,569	-	3,803,569	3,044,510	-	3,044,510
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	76,755,179	70,835,446	147,590,625	40,532,703	46,193,737	86,726,440
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	200,000	108,907	308,907	200,000	97,889	297,889
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	-	-	-	-	-	-
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	<b>85,010,000</b>	-	<b>85,010,000</b>	-	-	-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	85,010,000	-	85,010,000	-	-	-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	<b>484,313,639</b>	<b>2,686,031,615</b>	<b>3,170,345,254</b>	<b>614,534,514</b>	<b>2,008,178,437</b>	<b>2,622,712,951</b>
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	484,313,639	2,686,031,615	3,170,345,254	614,534,514	2,008,178,437	2,622,712,951
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	<b>154,991,429</b>	<b>2,757,473,783</b>	<b>2,912,465,212</b>	<b>146,615,860</b>	<b>1,851,216,275</b>	<b>1,997,832,135</b>
5.1	ფულადი სახსრები	6,477,647	42,564,552	49,042,199	7,836,231	21,053,768	28,889,999
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	78,711,495	106,203,723	184,915,218	55,935,560	89,662,483	145,598,043
5.3	უძრავი ქონება	1,040,031	1,594,977,505	1,596,017,536	165,246	1,002,534,508	1,002,699,754
5.3.1	საცხოვრებელი	948,531	853,180,123	854,128,654	118,246	417,511,979	417,630,225
5.3.2	კომერციული	11,000	454,141,582	454,152,582	-	187,049,189	187,049,189
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	52,105,058	52,105,058	-	28,541,325	28,541,325
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	80,500	148,510,268	148,590,768	-	38,160,769	38,160,769
5.3.5	სხვა	-	87,040,475	87,040,475	47,000	331,271,246	331,318,246
5.4	მოძრავი ქონება	4,017,058	186,773,689	190,790,747	6,178,823	153,897,210	160,076,033
5.5	წილის გირავნობა	10,000,000	211,007,300	221,007,300	10,000,000	170,360,200	180,360,200
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,000,000	219,337,867	228,337,867	31,500,000	171,820,245	203,320,245
5.7	სხვა	45,745,198	396,609,146	442,354,344	35,000,000	241,887,861	276,887,861
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	<b>143,722,592</b>	<b>375,297,950</b>	<b>519,020,542</b>	<b>107,707,582</b>	<b>299,976,074</b>	<b>407,683,656</b>
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	42,492,933	210,134,591	252,627,524	40,833,768	157,098,783	197,932,551
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	101,229,659	165,163,360	266,393,018	66,873,814	142,877,291	209,751,105
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 აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	<b>95,111,108</b>	<b>1,937,879</b>	<b>97,048,986</b>	<b>103,824,513</b>	<b>2,013,277</b>	<b>105,837,790</b>
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	80,655	-	80,655	398,227	384,619	782,846
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	95,111,108	1,937,879	97,048,986	103,824,513	2,013,277	105,837,790
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარა</b>	<b>3,322,776</b>	<b>50,701,280</b>	<b>54,024,056</b>	<b>5,654,687</b>	<b>54,202,355</b>	<b>59,857,043</b>
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	925,338	10,024,249	10,949,586	1,953,658	9,150,749	11,104,407
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	416,944	8,903,392	9,320,336	987,397	8,641,079	9,628,476
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	402,358	7,438,078	7,840,436	554,770	7,665,422	8,220,192
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	369,968	6,154,653	6,524,621	475,200	6,920,698	7,395,898
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	353,928	5,244,623	5,598,551	421,314	5,603,619	6,024,933
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	854,241	12,936,286	13,790,526	1,262,349	16,220,789	17,483,138
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>	<b>609,585</b>	<b>3,443,446</b>	<b>4,053,031</b>	<b>1,338,457</b>	<b>4,357,156</b>	<b>5,695,613</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3Q 2020	2Q 2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,648,923,127	1,454,246,071
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,599,721,772	1,408,185,152
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	36,684,353	33,326,941
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	12,517,002	12,733,977
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	17,478,869	6,201,184
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	400,856,480	400,856,480
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,067,258,476	1,861,303,735

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 9/30/2020

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 წიკლაური	
3	ლევან თხელიძე	
4	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)	4.232
3	სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“ (ნომინალური მფლობელი)	1.073
4	დანარჩენი აქციონერები	2.709
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: 9/30/2020

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირით 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	240,663,297		240,663,297
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	169,835,875		169,835,875
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	381,150,706		381,150,706
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	251,289,889		251,289,889
6.1	მთლიანი სესხები	1,507,566,774		1,507,566,774
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(123,453,873)		(123,453,873)
6	წმინდა სესხები	1,384,112,901		1,384,112,901
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	48,695,532		48,695,532
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	33,530		33,530
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	106,733	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	240,638,713	80,116,647	160,522,066
11	სხვა აქტივები	47,447,165		47,447,165
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>2,763,974,341</b>	<b>80,223,381</b>	<b>2,683,750,961</b>



ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 9/30/2020

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

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,683,750,961
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	164,211,441
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	256,619,273
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,104,581,675
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	25,439,978
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(119,557,796)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(244,102,271)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	12,859,359
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	2,779,220,945

\* 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: 9/30/2020

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	278,029,861
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,490,460
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	35,132,256
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	29,073,949
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	167,639,168
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	83,260,381
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	29,073,949
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	3,037,001
10	არამატერიალური აქტივები	51,042,698
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების პეჯირების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	106,733
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	ძირითადი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	194,769,480
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</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 ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	4,519,730
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	4,565,384
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	105,726,649
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	85,115,110
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	20,611,539
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	105,726,649

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 9/30/2020

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%	93,026,631
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	124,035,509
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	165,380,678
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.90%	18,605,326
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	0.72%	14,858,708
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	0.96%	19,834,140
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	3.90%	80,584,336
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.12%	126,490,666
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	7.86%	162,474,975
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	12.80%	264,570,340

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	240,663,297	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	169,835,875	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	381,150,706	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	251,289,889	
6.1	მთლიანი სესხები	1,507,566,774	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-123,453,873	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	20,611,539	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	12,859,359	
6	წმინდა სესხები	1,384,112,901	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	48,695,532	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	33,530	
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	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	240,638,713	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	51,042,698	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	47,447,165	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>2,763,974,341</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	14,076,647	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	910,546,398	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	303,440,709	
16	ვადიანი დეპოზიტები	881,103,925	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	161,515,261	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,793,541	
20	სხვა ვალდებულებები	85,516,461	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	-55,811	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	113,386,155	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	85,115,110	
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>2,481,379,097</b>	
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	167,639,169	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	29,073,949	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>282,595,245</b>	

ბანკი: სს "ლარერი ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მხედველი შეწონილი რისკის პოზიციები  
(საბაღამო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბაღამო ვალუტებზე)

რისკი/პოზიცია	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		საკრედიტო რისკის მხედველი შეწონილი რისკის პოზიციები (საბაღამო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბაღამო ვალუტებზე)
	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა	საბაღამო	კრედიტისა			
1. უპრობი და პრობი მითხვნი დანერგული მითხვნი და დანერგული ნაგების მითხვი	270,149,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,835,875	
2. უპრობი და პრობი მითხვნი რეკონსტრუქციის მითხვნი და ადგილობრივი თვითმმართველობების მითხვი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. უპრობი და პრობი მითხვნი საჯარო დაწესებულების მითხვი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. უპრობი და პრობი მითხვნი მრავალმხრივი კრედიტის მითხვი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. უპრობი და პრობი მითხვნი საკომერციო ბანკების მითხვი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. უპრობი და პრობი მითხვნი კონსერვაციის მითხვი	-	-	379,249,941	-	-	-	-	-	-	1,043,731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,312,713
7. უპრობი და პრობი მითხვნი კორპორაციული კლიენტების მითხვი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295,884,044	25,690,861	-	-	-	-	-	-	-	-	321,574,905	
8. უპრობი და პრობი საჯარო მითხვნი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	714,574,098	
9. უპრობი და პრობი მითხვნი, რომლებიც უზრუნველყოფენ საკონსერვაციო კონსერვაციის იმპორტს	-	-	-	-	-	-	-	141,681,596	-	-	-	-	-	-	-	-	933,802,681	18,962,784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,588,558
10. მრავალმხრივი მითხვნი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,719,350
11. მრავალმხრივი მითხვნი, რომლებიც უზრუნველყოფენ საკონსერვაციო კონსერვაციის იმპორტს	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,630,134
12. მრავალმხრივი მითხვნი, რომლებიც უზრუნველყოფენ საკონსერვაციო კონსერვაციის იმპორტს	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. მითხვნი, რომლებიც უზრუნველყოფენ საკონსერვაციო კონსერვაციის იმპორტს	240,109,630	-	-	556,646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. მითხვნი, რომლებიც უზრუნველყოფენ საკონსერვაციო კონსერვაციის იმპორტს	510,159,452	-	-	379,806,587	-	-	-	141,681,596	-	1,732,488	-	-	-	-	-	-	933,802,681	18,962,784	-	-	670,921,334	25,690,861	82,173,918	-	-	-	1,772,239	-	-	-	-	-	174,078,255
სულ	510,159,452	-	-	379,806,587	-	-	-	141,681,596	-	1,732,488	-	-	-	-	-	-	933,802,681	18,962,784	-	-	670,921,334	25,690,861	82,173,918	-	-	-	1,772,239	-	-	-	-	1,665,293,888	



ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
					რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	439,885,697				169,835,875	169,835,875	39%
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 მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-				-	-	nmf
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-				-	-	nmf
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	381,234,531				77,312,713	77,312,713	20%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	295,884,044	94,085,026	25,690,861	321,574,905	310,559,978	310,559,978	97%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	933,802,681	70,126,415	18,962,784	714,574,098	710,136,072	710,136,072	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	141,681,596			49,588,558	49,588,558	49,588,558	35%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	9,261,884			9,719,350	9,719,350	9,719,350	100%
11 მაღალი საზღვარსაღმდეგო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	105,686,661			148,630,134	148,510,230	148,510,230	141%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-			-	-	-	nmf
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-			-	-	-	nmf
14 სხვა ერთეულები	414,613,202			174,058,255	174,058,255	174,058,255	42%
<b>სულ</b>	<b>2,722,050,295</b>	<b>164,211,441</b>	<b>44,653,645</b>	<b>1,665,293,888</b>	<b>1,649,265,484</b>	<b>1,649,265,484</b>	<b>60%</b>

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>მდალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1 მდალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				485,072,413	515,451,722	1,000,524,134	460,803,463	215,198,058	676,001,521
<b>გადინება</b>									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	758,450,711	359,051,074	1,117,501,785	121,183,704	64,621,916	185,805,620	29,600,345	15,841,711	45,442,056
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	551,883,312	398,414,428	950,297,740	206,769,951	154,248,671	361,018,623	169,882,183	98,288,966	268,171,149
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	5,035,869	0	5,035,869	3,690	0	3,690	3,690	0	3,690
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	56,310,549	22,738,270	79,048,819	17,171,494	21,271,317	38,442,811	5,301,699	7,031,650	12,333,349
7 სხვა გადინება	87,245,252	56,773,130	144,018,382	39,370,503	8,299,326	47,669,829	39,027,686	8,626,915	47,654,600
8 ფულის მთლიანი გადინება	1,458,925,694	836,976,902	2,295,902,596	384,499,341	248,441,231	632,940,572	243,815,603	129,789,241	373,604,844
<b>შემოდინება</b>									
9 უკურგბო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	15,750,000	0	15,750,000	0	0	0	0	0	0
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	1,010,193,880	541,352,084	1,551,545,964	66,771,006	9,538,220	76,309,226	91,040,266	310,182,290	401,222,556
11 ფულის სხვა შემოდინება	23,984,758	3,763,110	27,747,868	1,634,898	0	1,634,898	1,634,898	0	1,634,898
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	1,049,928,638	545,115,194	1,595,043,832	68,405,904	9,538,220	77,944,125	92,675,164	310,182,290	402,857,454
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მდალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				485,072,413	515,451,722	1,000,524,134	460,803,463	215,198,058	676,001,521
14 ფულის წმინდა გადინება				316,093,437	238,903,010	554,996,448	151,140,439	32,447,310	93,401,211
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				153.46%	215.76%	180.28%	304.88%	663.22%	723.76%

\* სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მითხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.



ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
 თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 საგაღმურთ კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	256,619,273		12,517,002	-	-	-	-	-	12,517,002	-	-	12,517,002
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	190,064,010	2.0%	3,801,280						3,801,280			3,801,280
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	-						-			-
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	10,033,577	8.0%	802,686						802,686			802,686
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	-	11.0%	-						-			-
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 განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	-		-	0	0	0	0	0	0	0	0	-
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	-		-						-			-
3 სულ	256,619,273		12,517,002	-	-	-	-	-	12,517,002	-	-	12,517,002

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები *	2,789,414,316
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(83,260,381)
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>2,706,153,935</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	12,517,002
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)	-
<b>11</b>	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>12,517,002</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	-
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	-
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	-
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაქტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	-
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	-
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	-
<b>16</b>	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	164,211,441
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(127,602,856)
<b>19</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>36,608,585</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>		
<b>20</b>	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>199,334,864</b>
<b>21</b>	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>2,755,279,522</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
<b>22</b>	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>7.23%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს