

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	www.libertybank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით 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	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მითიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		4Q 2020	3Q 2020	2Q 2020	1Q 2020	4Q 2019
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	196,387,103	194,769,480	192,765,835	192,591,206	215,359,099
2	პირველადი კაპიტალი	200,952,487	199,334,864	197,331,219	197,156,590	219,924,483
3	საზედამხედველო კაპიტალი	306,902,021	305,061,513	299,722,775	314,734,721	330,141,000
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს კაპიტალის კოეფიციენტები	2,227,009,638	2,067,258,476	1,861,303,735	1,849,842,437	1,802,789,012
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=6.42%	8.82%	9.42%	10.36%	10.41%	11.95%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=8.17%	9.02%	9.64%	10.60%	10.66%	12.20%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=13.11%	13.78%	14.76%	16.10%	17.01%	18.31%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	11.44%	11.57%	11.69%	11.97%	13.43%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.30%	5.32%	5.22%	5.16%	5.25%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.96%	1.04%	1.22%	1.33%	2.83%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.14%	6.25%	6.46%	6.82%	8.19%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-0.60%	-0.96%	-1.78%	-3.37%	1.35%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-5.26%	-7.95%	-13.89%	-24.75%	9.34%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	6.19%	6.41%	5.28%	5.15%	5.04%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	7.03%	8.19%	8.65%	8.49%	6.63%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	23.23%	23.37%	23.33%	25.55%	24.59%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	33.75%	34.66%	30.75%	33.71%	31.23%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	34.83%	21.50%	7.87%	5.85%	19.13%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	33.96%	37.36%	37.06%	35.78%	26.47%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	40.77%	40.47%	36.10%	36.96%	34.31%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	44.29%	43.92%	45.73%	45.11%	41.36%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	1,034,394,124	1,000,524,134	817,895,759	744,812,842	724,438,720
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	638,901,245	554,996,448	496,101,117	432,401,154	442,132,789
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	161.90%	180.28%	164.86%	172.25%	163.85%

* 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: 12/31/2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	185,279,283	64,836,028	250,115,311	149,070,012	66,760,742	215,830,754
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	14,513,930	195,163,700	209,677,630	27,820,890	113,971,490	141,792,380
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	568,900	369,914,991	370,483,891	560,383	175,342,532	175,902,915
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	265,217,811	-	265,217,811	142,840,525	-	142,840,525
6.1	მთლიანი სესხები	1,284,300,100	388,680,041	1,672,980,140	935,699,443	305,136,645	1,240,836,088
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(89,268,388)	(28,345,586)	(117,613,975)	(72,470,183)	(9,790,475)	(82,260,658)
6	წმინდა სესხები	1,195,031,711	360,334,455	1,555,366,166	863,229,260	295,346,170	1,158,575,430
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	32,476,626	3,350,956	35,827,582	14,401,454	1,513,862	15,915,316
8	დასაკუმრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	103,192	-	103,192	47,775	-	47,775
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	-	106,733	106,733	-	106,733
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	238,389,425	-	238,389,425	207,676,100	-	207,676,100
11	სხვა აქტივები	43,785,603	12,893,018	56,678,621	68,847,921	16,656,863	85,504,784
12	მთლიანი აქტივები	1,975,473,214	1,006,493,148	2,981,966,362	1,474,601,053	669,591,659	2,144,192,712
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	10,639,508	6,363,823	17,003,331	27,937,649	8,112,433	36,050,082
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	540,654,503	483,785,826	1,024,440,328	443,261,567	153,929,604	597,191,171
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	161,412,841	134,950,371	296,363,212	186,107,248	103,464,044	289,571,292
16	ვადიანი დეპოზიტები	604,545,674	237,169,918	841,715,592	442,356,595	228,690,225	671,046,820
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	221,500,000	83,613,360	305,113,360	60,000,000	-	60,000,000
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,001,232	2,371,502	12,372,734	5,399,496	1,707,628	7,107,124
20	სხვა ვალდებულებები	42,013,815	44,348,017	86,361,831	37,660,172	42,359,667	80,019,839
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,437,000	106,695,914	113,132,914	6,437,000	93,203,227	99,640,227
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,597,204,572	1,099,298,730	2,696,503,303	1,209,159,727	631,466,827	1,840,626,554
	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	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	170,506,984	-	170,506,984	189,508,428	-	189,508,428
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	29,073,949	-	29,073,949	28,175,602	-	28,175,602
30	სულ სააქციო კაპიტალი	285,463,060	-	285,463,060	303,566,158	-	303,566,158
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,882,667,632	1,099,298,730	2,981,966,362	1,512,725,885	631,466,827	2,144,192,712

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	5,813,242	1,186,655	6,999,897	10,401,169	2,447,035	12,848,204
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	232,995,174	23,022,389	256,017,563	209,095,642	21,592,488	230,688,130
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	-	-	-	373,448	-	373,448
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	14,232,794	11,138,821	25,371,615	6,790,416	8,607,358	15,397,774
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,704,922	49,725	1,754,647	555,148	-	555,148
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	286,147	57,337	343,484	66,582	113,370	179,952
2.5	შენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,490	1,662,261	1,667,752	21,384	2,629,622	2,651,006
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	101,477	-	101,477	250,650	50,155	300,806
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	24,507	39,896	64,404	6,866	0	6,866
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	215,333,855	6,844,802	222,178,657	200,101,125	6,889,967	206,991,092
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,305,981	3,229,546	4,535,528	930,023	3,302,016	4,232,039
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	6,371,008	448,288	6,819,296	8,366,903	1,104,064	9,470,967
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	17,291,015	-	17,291,015	13,177,569	-	13,177,569
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	247,146	45,848	292,994	163,294	61,580	224,874
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	262,717,585	24,703,180	287,420,765	241,204,577	25,205,167	266,409,744
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	38,105,832	9,030,589	47,136,422	37,951,801	3,206,392	41,158,193
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	59,158,510	9,428,079	68,586,590	43,933,010	8,538,799	52,471,809
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	320,677	26,256	346,933	128,613	203,050	331,663
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,198,075	8,474,165	9,672,240	980,899	6,473,078	7,453,977
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	4,312,755	801,990	5,114,745	341,426	-	341,426
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	314,007	2,001,454	2,315,461	387,522	1,880,068	2,267,590
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	103,409,856	29,762,534	133,172,390	83,723,271	20,301,387	104,024,658
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	159,307,729	(5,059,354)	154,248,375	157,481,306	4,903,780	162,385,086
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	21,950,858	(2,634,448)	19,316,410	25,031,307	(2,805,224)	22,226,083
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	26,124,361	6,299,759	32,424,120	29,064,124	5,430,922	34,495,046
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,173,504	8,934,207	13,107,711	4,032,817	8,236,146	12,268,963
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	644,108	-	644,108
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	39,995	28,323	68,318	184,105	36,556	220,661
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	(3,124,311)	-	(3,124,311)	15,178,278	-	15,178,278
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	11,070,847	-	11,070,847	(4,957,200)	-	(4,957,200)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	122,214	-	122,214	315,197	-	315,197
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	95,681	35,087	130,767	45,786	3,599	49,385
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	8,132,002	85,033	8,217,035	1,379,100	1,125,260	2,504,360
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	38,287,284	(2,486,006)	35,801,278	37,820,681	(1,639,809)	36,180,872
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	3,174,678	6,544	3,181,223	2,858,018	1,887	2,859,905
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	7,243,706	1,081,144	8,324,850	7,214,120	1,374,071	8,588,191
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	80,178,838	-	80,178,838	77,350,895	-	77,350,895
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,647,854	-	1,647,854	1,674,918	-	1,674,918
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	32,806,890	-	32,806,890	29,839,840	-	29,839,840
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	27,964,420	527,769	28,492,189	26,481,229	166,618	26,647,847
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	153,016,384	1,615,458	154,631,842	145,419,020	1,542,576	146,961,596
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(114,729,100)	(4,101,463)	(118,830,564)	(107,598,339)	(3,182,385)	(110,780,724)
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	44,578,629	(9,160,818)	35,417,811	49,882,967	1,721,395	51,604,362
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	45,982,345	4,155,809	50,138,154	22,129,001	1,130,770	23,259,771
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	552,484	4,404	556,888	551,993	96,105	648,098
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	46,430,829	4,160,213	50,591,042	22,784,994	1,226,875	24,011,869
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	(1,852,201)	(13,321,030)	(15,173,231)	27,097,973	494,520	27,592,493
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	760,376	-	760,376
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	(1,852,201)	(13,321,030)	(15,173,231)	26,337,597	494,520	26,832,117
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	წმინდა მოგება	(1,852,201)	(13,321,030)	(15,173,231)	26,337,597	494,520	26,832,117

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	76,250,396	69,829,269	146,079,665	51,626,192	68,804,449	120,430,641
1.1	გაცემული გარანტიები	6,081,985	6,016,067	12,098,052	5,947,533	12,000,052	17,947,585
1.2	აკრედიტივები	9,047,735	-	9,047,735	8,574,362	-	8,574,362
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	60,920,676	63,704,666	124,625,343	36,904,297	56,709,406	93,613,703
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	200,000	108,536	308,536	200,000	94,991	294,991
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-	-	-	-
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	239,597,000	-	239,597,000	66,465,000	-	66,465,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	239,597,000	-	239,597,000	66,465,000	-	66,465,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	464,391,867	3,147,145,726	3,611,537,593	556,411,384	2,138,938,946	2,695,350,330
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	464,391,867	3,147,145,726	3,611,537,593	556,411,384	2,138,938,946	2,695,350,330
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	161,696,462	3,092,303,835	3,254,000,297	140,348,714	2,084,344,274	2,224,692,989
5.1	ფულადი სახსრები	14,421,722	7,515,981	21,937,702	6,945,372	22,202,756	29,148,128
5.2	ძვირფასი ლიონები და ქვები	78,065,560	103,991,028	182,056,588	78,939,393	93,537,413	172,476,806
5.3	უძრავი ქონება	627,031	1,799,382,761	1,800,009,792	205,246	1,182,772,505	1,182,977,751
5.3.1	საცხოვრებელი	480,831	961,575,471	962,056,302	42,531	410,935,794	410,978,325
5.3.2	კომერციული	11,000	506,673,178	506,684,178	11,000	143,431,537	143,442,537
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	52,926,923	52,926,923	-	37,847,905	37,847,905
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	100,200	190,306,545	190,406,745	4,000	48,368,699	48,372,699
5.3.5	სხვა	35,000	87,900,644	87,935,644	147,715	542,188,570	542,336,285
5.4	მომრავი ქონება	3,836,952	183,786,317	187,623,269	5,513,505	151,979,963	157,493,468
5.5	წილის გირავნობა	10,000,000	317,417,700	327,417,700	10,000,000	181,623,850	191,623,850
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,000,000	217,805,545	226,805,545	-	186,089,825	186,089,825
5.7	სხვა	45,745,198	462,404,502	508,149,700	38,745,198	266,137,963	304,883,161
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	151,995,399	400,052,194	552,047,593	155,752,749	372,043,514	527,796,262
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	9,952,280	255,879,612	265,831,892	89,281,165	168,216,657	257,497,822
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	142,043,119	144,172,582	286,215,701	66,471,584	203,826,856	270,298,440
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 აუდიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები	110,334,165	2,062,588	112,396,753	110,090,825	2,029,317	112,120,141
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	16,600,847	155,259	16,756,106	6,341,831	16,276	6,358,107
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	110,334,165	2,062,588	112,396,753	110,090,825	2,029,317	112,120,141
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	3,255,565	49,100,854	52,356,419	3,258,606	45,189,746	48,448,352
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	596,059	9,933,259	10,529,318	688,201	8,678,711	9,366,913
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	481,638	8,736,830	9,218,468	453,779	7,754,605	8,208,384
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	467,353	7,117,725	7,585,078	389,658	6,935,029	7,324,687
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	430,658	6,194,464	6,625,122	375,373	5,517,979	5,893,352
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	417,978	5,159,419	5,577,397	338,678	4,589,492	4,928,170
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	861,879	11,959,157	12,821,035	1,012,917	11,713,930	12,726,846
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	408,416	2,265,133	2,673,548	483,551	5,750,730	6,234,281

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		4Q 2020	3Q 2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,802,773,676	1,648,923,127
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,764,850,264	1,599,721,772
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	22,533,462	36,684,353
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	15,389,950	12,517,002
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	42,402,190	17,478,869
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	381,833,773	400,856,480
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,227,009,638	2,067,258,476

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2020

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
5	ბექა გოგიჩაიშვილი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ვასილ ხოდელი
2	დავით წიკლაური
3	ლევან თხელიძე
4	მამუკა კვარაცხელია
5	თეიმურაზ ჯორბენაძე
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	Georgian Financial Group B.V. 91.99%
2	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი) 4.23%
3	სს „ჰერიტიჯ სიქიურითიზ“ (ნომინალური მფლობელი) 1.07%
4	დანარჩენი აქციონერები 2.71%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე 30.66%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი 30.66%
3	იგორ ალექსევი 30.66%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2020

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებელო 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	250,115,311		250,115,311
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	209,677,630		209,677,630
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	370,483,891		370,483,891
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	265,217,811		265,217,811
6.1	მთლიანი სესხები	1,672,980,140		1,672,980,140
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(117,613,975)		(117,613,975)
6	წმინდა სესხები	1,555,366,166		1,555,366,166
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	35,827,582		35,827,582
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	103,192		103,192
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	106,733	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	238,389,425	81,366,839	157,022,586
11	სხვა აქტივები	56,678,621		56,678,621
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	2,981,966,362	81,473,572	2,900,492,790

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2020

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	2,900,492,790
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	145,771,130
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	278,074,259
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,324,338,179
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	28,744,864
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(114,343,143)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	(262,684,309)
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	3,479,728
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	2,979,535,319

* 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: 12/31/2020

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	280,897,675
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)	170,506,982
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	84,510,572
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	52,292,890
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 პეჯირების 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 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
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)	-
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
20	ძროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, 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	196,387,103
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	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	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	4,519,730
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	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	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	4,565,384
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	105,949,534
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	83,414,863
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	22,534,671
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
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	105,949,534

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2020

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%	100,215,434
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	133,620,578
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	178,160,771
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	1.20%	26,724,116
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	0.72%	16,142,780
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	0.97%	21,548,646
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	3.91%	87,168,734
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.42%	143,082,330
5	პირველადი კაპიტალი	8.17%	181,893,340
6	საზედამხედველო კაპიტალი	13.11%	292,053,620

* 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: 12/31/2020

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	250,115,311	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	209,677,630	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	370,483,891	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	265,217,811	
6.1	მთლიანი სესხები	1,672,980,140	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-117,613,975	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	22,534,671	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	3,479,728	
6	წმინდა სესხები	1,555,366,166	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	35,827,582	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	103,192	
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	238,389,425	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	52,292,890	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	56,678,621	
12	მთლიანი აქტივები	2,981,966,362	
13	ბანკების დეპოზიტები	17,003,331	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	1,024,440,328	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	296,363,212	
16	ვადიანი დეპოზიტები	841,715,592	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	305,113,360	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	12,372,734	
20	სხვა ვალდებულებები	86,361,831	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	-59,112	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	113,132,914	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	83,414,863	
22	მთლიანი ვალდებულებები	2,696,503,303	
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	170,506,984	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	29,073,949	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	285,463,060	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
			გარესაბალანსო ელემენტები	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	495,685,357	-	-	-	195,163,700	195,163,700	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	370,563,539	-	-	-	74,958,019	74,958,019	20%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	363,229,132	88,709,395	18,356,231	381,585,363	370,759,533	370,759,533	97%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	981,006,024	57,061,735	13,071,756	745,558,334	736,940,915	736,940,915	74%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	169,356,248	-	-	59,274,687	59,274,687	59,274,687	35%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	5,135,683	-	-	5,666,486	5,666,486	5,666,486	110%
11 მაღალი საზღვარსაღმდეგო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	129,009,907	-	-	179,986,112	179,374,882	179,374,882	139%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	nmf
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	nmf
14 სხვა ერთეულები	418,731,494	-	-	168,725,232	168,725,232	168,725,232	40%
სულ	2,932,717,382	145,771,130	31,427,986	1,810,917,933	1,790,863,454	1,790,863,454	60%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	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
1 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				394,378,713	640,015,411	1,034,394,124	391,977,253	246,707,882	638,685,135
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	772,213,197	397,118,069	1,169,331,266	121,821,092	71,561,573	193,382,665	30,085,597	17,810,391	47,895,988
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	507,530,025	501,785,289	1,009,315,315	182,604,658	254,886,415	437,491,073	152,505,360	147,434,089	299,939,449
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	4,312,017	0	4,312,017	10,940	0	10,940	10,940	0	10,940
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება	57,142,952	12,031,485	69,174,437	20,616,161	18,803,407	39,419,568	6,575,721	6,636,011	13,211,732
7 სხვა გადინება	80,399,083	59,782,195	140,181,278	29,381,021	10,279,667	39,660,689	28,970,155	10,674,308	39,644,463
8 ფულის მთლიანი გადინება	1,421,597,275	970,717,038	2,392,314,313	354,433,872	355,531,062	709,964,934	218,147,773	182,554,799	400,702,572
შემოდინება									
9 უკურგბო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	15,750,000	0	15,750,000	0	0	0	0	0	0
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	1,055,960,012	623,398,172	1,679,358,184	63,571,234	6,084,188	69,655,422	65,973,109	399,834,118	465,807,227
11 ფულის სხვა შემოდინება	31,169,613	3,982,102	35,151,716	1,408,267	0	1,408,267	1,408,267	0	1,408,267
12 ფულის მთლიანი შემოდინება	1,102,879,625	627,380,275	1,730,259,900	64,979,501	6,084,188	71,063,689	67,381,376	399,834,118	467,215,494
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				394,378,713	640,015,411	1,034,394,124	391,977,253	246,707,882	638,685,135
14 ფულის წმინდა გადინება				289,454,371	349,446,874	638,901,245	150,766,397	45,638,700	100,175,643
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				136%	183%	162%	260%	541%	638%

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 12/31/2020

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 საგაღმურთო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	278,074,259		15,389,950	-	-	-	-	-	15,389,950	-	-	15,389,950
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	170,788,197	2.0%	3,415,764						3,415,764			3,415,764
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	-	5.0%	-						-			-
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	50,764,376	8.0%	4,061,150						4,061,150			4,061,150
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	278,074,259		15,389,950	-	-	-	-	-	15,389,950	-	-	15,389,950

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	3,010,711,226
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(84,510,572)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	2,926,200,654
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	-
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	-
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	15,389,950
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	15,389,950
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
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)	-
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	145,771,130
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(123,214,246)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	22,556,884
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	200,952,487
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	2,964,147,487
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	6.78%
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