

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 დაგვიტ, 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 შენონილი დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ლიკვიდულობასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზიდამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზიდამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაჯარჯის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2021

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020	1Q-2020
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	211,452,027	196,387,103	194,769,480	192,765,835	192,591,206
2	პირველადი კაპიტალი	216,017,411	200,952,487	199,334,864	197,331,219	197,156,590
3	საზედამხედველო კაპიტალი	319,112,127	306,902,021	305,061,513	299,722,775	314,734,721
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	154,956,950	143,082,330	126,490,666	119,321,971	118,973,097
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	197,756,433	181,893,340	162,474,975	153,532,027	153,102,536
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	291,851,680	292,053,620	264,570,340	274,685,915	274,407,765
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს)	2,220,042,169	2,227,009,638	2,067,258,476	1,861,303,735	1,849,842,437
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *						
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	9.52%	8.82%	9.42%	10.36%	10.41%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	9.73%	9.02%	9.64%	10.60%	10.66%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	14.37%	13.78%	14.76%	16.10%	17.01%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	6.98%	6.42%	6.12%	6.41%	6.43%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	8.91%	8.17%	7.86%	8.25%	8.28%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.15%	13.11%	12.80%	14.76%	14.83%
მოგება						
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	11.69%	11.44%	11.57%	11.69%	11.97%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.85%	5.30%	5.32%	5.22%	5.16%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.56%	0.96%	1.04%	1.22%	1.33%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.83%	6.14%	6.25%	6.46%	6.82%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.50%	-0.60%	-0.96%	-1.78%	-3.37%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.56%	-5.26%	-7.95%	-13.89%	-24.75%
აქტივების ხარისხი						
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.15%	6.19%	6.41%	5.28%	5.15%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.98%	7.03%	8.19%	8.65%	8.49%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	23.94%	23.23%	23.37%	23.33%	25.55%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.73%	33.75%	34.66%	30.75%	33.71%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.12%	34.83%	21.50%	7.87%	5.85%
ლიკვიდობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26.03%	33.96%	37.36%	37.06%	35.78%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	32.96%	40.77%	40.47%	36.10%	36.96%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	38.25%	44.29%	43.92%	45.73%	45.11%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	814,442,837	1,034,394,124	1,000,524,134	817,895,759	744,812,842
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	538,830,446	638,901,245	554,996,448	496,101,117	432,401,154
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	151.15%	161.90%	180.28%	164.86%	172.25%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,941,745,935	2,055,857,761	2,014,507,373	1,826,882,284	1,796,037,824
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,441,264,537	1,387,652,210	1,270,421,324	1,162,676,209	1,135,504,376
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	134.73%	148.15%	158.57%	157.13%	158.17%

* 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>

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	188,025,428	66,345,890	254,371,318	196,771,801	55,932,178	252,703,979
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,623,019	136,932,639	143,555,657	62,614,841	152,225,612	214,840,453
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	570,134	90,513,547	91,083,681	555,785	248,766,217	249,322,002
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	258,746,378	0	258,746,378	117,986,334	0	117,986,334
6.1	მთლიანი სესხები	1,350,423,682	424,999,917	1,775,423,599	977,847,821	335,636,096	1,313,483,917
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-91,365,961	-32,519,496	-123,885,457	-100,286,387	-11,238,298	-111,524,685
6	წმინდა სესხები	1,259,057,721	392,480,421	1,651,538,142	877,561,434	324,397,798	1,201,959,232
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	32,742,663	3,295,685	36,038,348	22,822,898	2,482,576	25,305,474
8	დასაკუმრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	103,192	0	103,192	38,675	0	38,675
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	0	106,733	106,733	0	106,733
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	233,214,657	0	233,214,657	253,157,218	0	253,157,218
11	სხვა აქტივები	47,204,410	12,422,035	59,626,444	40,534,156	15,823,843	56,357,999
12	მთლიანი აქტივები	2,026,394,336	701,990,215	2,728,384,551	1,572,149,875	799,628,224	2,371,778,099
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	23,685,111	6,173,040	29,858,151	711,920	6,178,646	6,890,566
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	558,668,347	166,849,254	725,517,600	555,599,884	246,680,269	802,280,153
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	177,627,350	140,382,597	318,009,947	164,780,068	102,854,068	267,634,136
16	ვადიანი დეპოზიტები	613,189,200	249,085,889	862,275,089	539,049,841	259,888,838	798,938,679
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	212,150,000	84,289,780	296,439,780	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,779,604	2,223,476	12,003,080	7,043,956	1,973,323	9,017,280
20	სხვა ვალდებულებები	26,441,615	40,449,461	66,891,076	41,115,818	46,577,487	87,693,305
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,437,000	110,993,033	117,430,033	6,437,000	106,727,043	113,164,043
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,627,978,226	800,446,529	2,428,424,756	1,314,738,487	770,879,675	2,085,618,162
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	0	54,628,743	54,628,743	0	54,628,743
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	0	61,391	61,391	0	61,391
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-10,154,020	0	-10,154,020	-10,154,020	0	-10,154,020
26	საემისიო კაპიტალი	39,651,986	0	39,651,986	39,651,986	0	39,651,986
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	0	1,694,028	1,694,028	0	1,694,028
28	გაუნაწილებელი მოგება	185,003,719	0	185,003,719	170,859,814	0	170,859,814
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	29,073,949	0	29,073,949	29,417,995	0	29,417,995
30	სულ სააქციო კაპიტალი	299,959,795	0	299,959,795	286,159,937	0	286,159,937
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	1,927,938,021	800,446,529	2,728,384,551	1,600,898,424	770,879,675	2,371,778,099

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2021

ცხრილი 3		მოგება - ზარალის ანგარიშგება			ლარებით		
N		სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,138,607	-75,466	1,063,141	1,632,541	1,251,244	2,883,785
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	66,959,397	6,662,997	73,622,394	53,559,388	5,174,064	58,733,451
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,260,636	2,873,368	7,134,005	3,333,724	2,429,044	5,762,768
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	627,186	147,237	774,424	309,862	0	309,862
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	263,751	16,845	280,596	55,749	13,356	69,104
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,305	872,028	877,333	1,610	349,045	350,654
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	790	2,396	3,187	54,963	0	54,963
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	19,194	27,218	46,412	1,871	2,685	4,556
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	60,912,386	1,894,178	62,806,563	49,619,681	1,511,690	51,131,371
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	870,149	829,726	1,699,875	181,929	868,244	1,050,173
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,664,897	234,564	1,899,462	1,601,684	157,722	1,759,406
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	5,882,441	0	5,882,441	2,751,020	0	2,751,020
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	493,790	5,203	498,992	33,360	17,294	50,654
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	76,139,132	6,827,299	82,966,431	59,577,993	6,600,324	66,178,316
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	9,634,567	611,683	10,246,250	9,066,562	1,178,002	10,244,564
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	15,455,087	1,749,358	17,204,445	12,442,111	2,387,044	14,829,155
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	34,805	2,012	36,817	125,647	22,625	148,272
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	351,890	2,260,345	2,612,235	266,261	1,992,165	2,258,426
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	3,281,107	515,831	3,796,938	448,442	0	448,442
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	54,967	505,106	560,073	98,890	479,324	578,214
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	28,812,423	5,644,335	34,456,759	22,447,913	6,059,160	28,507,073
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	47,326,709	1,182,963	48,509,672	37,130,080	541,164	37,671,243
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	5,716,785	-909,953	4,806,832	5,158,357	-1,242,462	3,915,895
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	6,649,761	1,344,090	7,993,851	6,239,575	1,187,917	7,427,492
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	932,976	2,254,043	3,187,019	1,081,218	2,430,379	3,511,597
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	15,378	10,553	25,931	15,589	13,206	28,795
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	568,749	0	568,749	1,752,293	0	1,752,293
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-796,395	0	-796,395	2,712,646	0	2,712,646
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-98,835	0	-98,835	104,982	0	104,982
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	2,537	28,615	31,152	35,891	930	36,821
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,828,821	0	1,828,821	177,712	84,687	262,399
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	7,237,041	-870,785	6,366,255	9,957,470	-1,143,639	8,813,831
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	857,562	9,375	866,937	744,975	398	745,373
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,382,762	171,595	1,554,357	2,072,604	120,146	2,192,750
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	18,489,535	0	18,489,535	18,416,757	0	18,416,757
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	352,846	0	352,846	426,904	0	426,904
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	8,607,371	0	8,607,371	7,938,543	0	7,938,543
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	7,548,658	186,492	7,735,150	6,562,167	18,655	6,580,822
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	37,238,735	367,462	37,606,197	36,161,950	139,199	36,301,149
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-30,001,694	-1,238,247	-31,239,941	-26,204,480	-1,282,838	-27,487,318
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	17,325,015	-55,284	17,269,730	10,925,600	-741,674	10,183,925
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,558,798	957,357	6,516,155	28,730,369	93,231	28,823,600
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	120,979	3,908	124,888	12,628	-3,689	8,939
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	5,679,777	961,265	6,641,043	28,742,997	89,542	28,832,539
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	11,645,237	-1,016,550	10,628,688	-17,817,397	-831,216	-18,648,614
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	11,645,237	-1,016,550	10,628,688	-17,817,397	-831,216	-18,648,614
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	11,645,237	-1,016,550	10,628,688	-17,817,397	-831,216	-18,648,614

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2021

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	78,673,181	56,293,644	134,966,825	65,939,442	69,091,801	135,031,243
1.1	გაცემული გარანტიები	6,155,792	5,887,789	12,043,581	5,267,309	5,347,058	10,614,367
1.2	აკრედიტივები	114,124	-	114,124	7,075,343	-	7,075,343
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	72,003,265	50,405,855	122,409,119	53,396,790	63,635,946	117,032,736
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	400,000	-	400,000	200,000	108,797	308,797
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-	-	-	-
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	230,091,000	-	230,091,000	-	-	-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	230,091,000	-	230,091,000	-	-	-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	442,581,019	3,636,729,692	4,079,310,711	518,650,222	2,556,873,602	3,075,523,824
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	442,581,019	3,636,729,692	4,079,310,711	518,650,222	2,556,873,602	3,075,523,824
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	232,418,277	3,290,703,911	3,523,122,187	150,466,731	2,494,342,128	2,644,808,859
5.1	ფულადი სახსრები	15,477,376	3,629,744	19,107,120	5,939,199	34,039,473	39,978,671
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	78,775,493	107,400,163	186,175,656	81,613,424	110,791,163	192,404,587
5.3	უძრავი ქონება	579,500	1,992,287,804	1,992,867,304	327,246	1,440,189,918	1,440,517,165
5.3.1	საცხოვრებელი	348,800	1,033,158,249	1,033,507,049	169,715	478,835,390	479,005,105
5.3.2	კომერციული	11,000	549,657,230	549,668,230	11,000	262,313,899	262,324,899
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	54,970,925	54,970,925	-	16,153,174	16,153,174
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	184,700	262,342,945	262,527,645	-	51,511,043	51,511,043
5.3.5	სხვა	35,000	92,158,454	92,193,454	146,531	631,376,412	631,522,943
5.4	მოძრავი ქონება	3,843,792	191,336,799	195,180,591	4,841,664	180,968,273	185,809,936
5.5	წილის გირავნობა	10,000,000	361,489,603	371,489,603	10,000,000	209,386,100	219,386,100
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,000,000	234,365,591	243,365,591	9,000,000	213,136,670	222,136,670
5.7	სხვა	114,742,116	400,194,205	514,936,321	38,745,198	305,830,531	344,575,729
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	161,736,395	424,241,845	585,978,240	172,101,922	425,090,806	597,192,727
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	19,008,347	267,343,887	286,352,234	91,737,865	199,680,838	291,418,702
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	142,728,048	156,897,958	299,626,006	80,364,057	225,409,968	305,774,025
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	110,804,177	2,038,413	112,842,590	110,190,926	2,025,157	112,216,082
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	796,560	-	796,560	179,672	-	179,672
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	110,804,177	2,038,413	112,842,590	110,190,926	2,025,157	112,216,082
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	5,085,304	46,686,651	51,771,955	2,928,774	54,195,347	57,124,121
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	1,706,404	9,132,339	10,838,743	479,467	10,119,992	10,599,459
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,325,964	8,054,089	9,380,054	430,433	9,196,878	9,627,311
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	462,188	6,809,604	7,271,792	387,488	8,202,005	8,589,493
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	415,008	6,209,216	6,624,224	368,788	6,440,917	6,809,705
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	406,238	5,053,350	5,459,588	332,568	5,544,582	5,877,150
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	769,502	11,428,052	12,197,554	930,030	14,690,974	15,621,004
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	236,266	4,942,866	5,179,132	480,025	4,545,116	5,025,141

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2021

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020	1Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,800,373,042	1,802,773,676	1,648,923,127	1,454,246,071	1,435,994,606
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,761,942,211	1,764,850,264	1,599,721,772	1,408,185,152	1,396,865,778
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვეითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0	0	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	21,616,449	22,533,462	36,684,353	33,326,941	24,841,005
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	16,814,381	15,389,950	12,517,002	12,733,977	14,287,823
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	37,835,355	42,402,190	17,478,869	6,201,184	12,991,351
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	381,833,773	381,833,773	400,856,480	400,856,480	400,856,480
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,220,042,169	2,227,009,638	2,067,258,476	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: 3/31/2021

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და
ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე	თავმჯდომარე
2	მამუკა წერეთელი	დამოუკიდებელი წევრი
3	მურთაზ კიკორია	დამოუკიდებელი წევრი
4	მაგდა მალრაძე	დამოუკიდებელი წევრი
5	ბექა გოგიჩაიშვილი	არადამოუკიდებელი წევრი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ვასილ ხოდელი	გენერალური დირექტორი
2	ვახტანგ ბაბუნაშვილი	ფინანსური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე
3	დავით აბაშიძე	რისკების დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე
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 სიქიურიტიზ“ (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: 3/31/2021

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

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული სახედასხედელო 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	254,371,318		254,371,318
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	143,555,657		143,555,657
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	91,083,681		91,083,681
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	258,746,378		258,746,378
6.1	მთლიანი სესხები	1,775,423,599		1,775,423,599
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(123,885,457)		(123,885,457)
6	წმინდა სესხები	1,651,538,142		1,651,538,142
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	36,038,348		36,038,348
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	103,192		103,192
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	106,733	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	233,214,657	80,798,653	152,416,005
11	სხვა აქტივები	59,626,444		59,626,444
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	2,728,384,551	80,905,386	2,647,479,165

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2021

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

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,647,479,165
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	134,566,825
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	287,305,093
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,069,351,083
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	30,800,942
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-108,929,652
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-270,490,712
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციები	2,720,731,661

* 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: 3/31/2021

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	295,394,413
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)	185,003,720
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	83,942,386
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	51,724,704
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 ჰეჯირების 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომობილი 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	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	211,452,027
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	0
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 ფინანსური 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	103,094,717
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	80,590,054
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	22,504,663
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	მეორადი კაპიტალი	103,094,717

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2021

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%	99,901,898
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	133,202,530
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	177,603,374
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	1.20%	26,640,506
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.28%	28,414,546
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.71%	37,913,397
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	3.95%	87,607,800
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.98%	154,956,950
5	პირველადი კაპიტალი	8.91%	197,756,433
6	საზედამხედველო კაპიტალი	13.15%	291,851,680

* 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: 3/31/2021

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	254,371,318	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	143,555,657	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	91,083,681	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	258,746,378	
6.1	მთლიანი სესხები	1,775,423,599	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-123,885,457	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	22,504,663	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	1,651,538,142	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	36,038,348	
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, რომლებზეც მუხლდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუხლდულად აღიარდება		
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	233,214,657	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	51,724,704	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	59,626,444	
12	მთლიანი აქტივები	2,728,384,551	
13	ბანკების დეპოზიტები	29,858,151	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	725,517,600	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	318,009,947	
16	ვადიანი დეპოზიტები	862,275,089	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	296,439,780	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	12,003,080	
20	სხვა ვალდებულებები	66,891,076	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	-69,226	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	117,430,033	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვალადი ინსტრუმენტები	80,590,054	
22	მთლიანი ვალდებულებები	2,428,424,756	
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	185,003,719	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	29,073,949	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	299,959,795	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2021

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	415,274,873				136,932,639	136,932,639	33%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0				0	0	nmf
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0				0	0	nmf
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0				0	0	nmf
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0				0	0	nmf
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	94,425,599				21,189,717	21,189,717	22%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	366,731,465	70,910,926	13,880,503		380,611,967	377,405,551	99%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	1,009,996,323	63,655,899	11,756,670		766,314,745	758,734,147	74%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	191,516,491				67,030,772	67,030,772	35%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	4,888,475				5,613,441	5,613,441	115%
11 მაღალი საზედამხებველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	175,687,246				251,765,106	251,152,738	143%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0				0	0	nmf
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0				0	0	nmf
14 სხვა ერთეულები	419,758,325				165,499,656	165,499,656	39%
სულ	2,678,278,797	134,566,825	25,637,173		1,794,958,043	1,783,558,660	66%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 3/31/2021

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუწონავი მონაცემები (დღიური სამუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური სამუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური სამუალო)			
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			375,183,833	439,259,005	814,442,837	372,795,401	246,615,949	619,411,350	
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	783,086,030	409,361,161	1,192,447,191	127,718,508	74,191,377	201,909,885	31,057,698	18,592,940	49,650,639
3	არაფინანსური საბითუმო დაფინანსება	525,722,261	346,498,741	872,221,002	192,530,097	126,015,006	318,545,103	159,766,252	79,347,123	239,113,375
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	4,850,982	0	4,850,982	6,053	0	6,053	6,053	0	6,053
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	55,230,788	2,963,985	58,194,773	18,819,004	15,874,352	34,693,356	5,957,772	5,819,196	11,776,967
7	სხვა გადინება	81,952,819	64,509,862	146,462,682	34,164,064	16,035,736	50,199,800	33,759,017	16,467,227	50,226,244
8	ფულის მთლიანი გადინება	1,450,842,880	823,333,749	2,274,176,629	373,237,726	232,116,471	605,354,197	230,546,792	120,226,486	350,773,278
შემოდინება										
9	უკურნებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	15,750,000	0	15,750,000	0	0	0	0	0	0
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	1,131,611,221	433,236,529	1,564,847,750	58,975,549	5,576,534	64,552,083	61,366,108	198,638,755	260,004,863
11	ფულის სხვა შემოდინება	43,047,549	4,280,686	47,328,235	1,971,668	0	1,971,668	1,971,668	0	1,971,668
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	1,190,408,770	437,517,215	1,627,925,985	60,947,218	5,576,534	66,523,751	63,337,777	198,638,755	261,976,532
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			375,183,833	439,259,005	814,442,837	372,795,401	246,615,949	619,411,350	
14	ფულის წმინდა გადინება			312,290,508	226,539,938	538,830,446	167,209,015	30,056,621	88,796,746	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			120%	194%	151%	223%	821%	698%	

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ლირებულზე	პროცენტი	რისკის პოზიციების ლირებულზე	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 საგაღურთ კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	287,305,093		16,814,381	0	0	0	0	0	16,814,381	0	0	16,814,381
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	159,355,456	2.0%	3,187,109						3,187,109			3,187,109
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0						0			0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	71,427,951	8.0%	5,714,236						5,714,236			5,714,236
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0						0			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	0		0						0			0
2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	0	0.5%	0						0			0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0						0			0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0						0			0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0						0			0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0						0			0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0						0			0
3 სულ	287,305,093		16,814,381	0	0	0	0	0	16,814,381	0	0	16,814,381

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	2,759,184,182
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(83,942,386)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	2,675,241,796
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	16,814,381
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	16,814,381
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 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	134,566,825
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(100,002,740)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	34,564,085
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	216,017,411
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	2,726,620,262
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	7.92%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს