

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

ბანკის დირექტორი ავასტურებს მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციას უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მიზნადგებულია სამთავალურეო სამსახურთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვით, წინასწარ ანგარიშგება აკრედიტებული სასაბანკო ცნობის გაცემის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებული "კორპორატიული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის" მოთხოვნებსა და სასაბანკო ცნობის გაცემის წესს და დაცვას და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბილარის მიზნობრივობა
2	საბალანსო უწყისი
3	მუდმივ-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსარეზერვუ ანგარიშგების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შიშინილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამთავალურეო სამსახურის, დირექტორებისა და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშინილი დაქვემდებარებული საბალანსო ცვლილებების შიშის კავშირები
8	საბალანსო ცვლილებების აღწერა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშინილი დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების შიშის განმარტებები
9	საზღვარსაღივ კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზღვარსაღივ კაპიტალის ცვლილებების შიშის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშინილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტოვება
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვების ფაქტორები
14	ლიკვიდობის დადგენის კოეფიციენტი
15	კონტრეტული დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შიშინილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
16	წინდა საბალანსო დადგენის კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის აღწერა წარწერი დადგენის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების მთლიანი აღწერის, საბალანსო აღწერის, აქტივებზე რეზერვების და წარწერების განმარტება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების მთლიანი აღწერის, საბალანსო აღწერის, აქტივებზე რეზერვების და წარწერების განმარტება დადგენის წარწერის სტატუსების მიხედვით
20	რეზერვების აღწერა სისხლებზე და კონკრეტული საგნის დასაბამი ქვადებზე
21	რეზერვების სისხლების აღწერა
22	სისხლების, საგნის დასაბამი ქვადების და გარესსაბალანსო ცვლილებების განმარტება, კლასიფიკაცია, დადგენის წესები და მისხლების ტიპის მიხედვით
23	სისხლების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განმარტებული სისხლების, სისხლებზე რეზერვების, სისხლებზე უზრუნველყოფის აღწერის და განმარტებული უზრუნველყოფის სისხლების განმარტება, კლასიფიკაცია და დადგენის წესები
24	სისხლების და სისხლებზე რეზერვების განმარტება, დადგენის წესების სტატუსების და კლასიფიკაციის მიხედვით
25	სისხლების, კონკრეტული საგნის დასაბამი ქვადების და გარესსაბალანსო ცვლილებების განმარტება უზრუნველყოფის მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საგნის პროდუქტებზე

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 1

პირითადი მაჩვენებლები

N		3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020
საზედამხედველო კაპიტალი (მიჯნობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	პირითადი პირველადი კაპიტალი	238,023,902	224,739,535	211,452,027	196,387,103	194,769,480
2	პირველადი კაპიტალი	242,589,286	229,304,919	216,017,411	200,952,487	199,334,864
3	საზედამხედველო კაპიტალი	334,343,588	323,037,052	319,112,127	306,902,021	305,061,513
4	პირითადი პირველადი კაპიტალის უამბური მოთხოვნა	156,018,979	151,151,923	154,956,950	143,082,330	126,490,666
5	პირველადი კაპიტალის უამბური მოთხოვნა	199,262,144	192,858,925	197,756,433	181,893,340	162,474,975
6	საზედამხედველო კაპიტალის უამბური მოთხოვნა	298,191,777	284,201,484	291,851,680	292,053,620	264,570,340
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მიჯნობა, ლარი)						
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	2,197,094,475	2,175,440,354	2,220,042,169	2,227,009,638	2,067,258,476
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *						
8	პირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	10.83%	10.33%	9.52%	8.82%	9.42%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	11.04%	10.54%	9.73%	9.02%	9.64%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	15.22%	14.85%	14.37%	13.78%	14.76%
11	პირითადი პირველადი კაპიტალის უამბური მოთხოვნა	7.10%	6.95%	6.98%	6.42%	6.12%
12	პირველადი კაპიტალის უამბური მოთხოვნა	9.07%	8.87%	8.91%	8.17%	7.86%
13	საზედამხედველო კაპიტალის უამბური მოთხოვნა	13.57%	13.06%	13.15%	13.11%	12.80%
მოგება						
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	12.62%	12.30%	11.69%	11.44%	11.57%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.04%	4.95%	4.85%	5.30%	5.32%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.73%	2.26%	2.56%	0.96%	1.04%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	7.58%	7.35%	6.83%	6.14%	6.25%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.72%	1.65%	1.50%	-0.60%	-0.96%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	15.71%	15.51%	14.56%	-5.26%	-7.95%
აქტივების ხარისხი						
20	უზოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	7.16%	6.77%	7.15%	6.19%	6.41%
21	სმძრ / მთლიან სესხებთან	6.83%	6.58%	6.98%	7.03%	8.19%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	21.15%	21.47%	23.94%	23.23%	23.37%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26.25%	23.21%	25.73%	33.75%	34.66%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	12.81%	8.93%	6.12%	34.83%	21.50%
ლიკვიდობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.81%	23.07%	26.03%	33.96%	37.36%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	33.79%	31.44%	32.96%	40.77%	40.47%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	43.14%	39.55%	38.25%	44.29%	43.92%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	719,088,089	648,546,874	814,442,837	1,034,394,124	1,000,524,134
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	518,291,442	489,804,713	538,830,446	638,901,245	554,996,448
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	138.74%	132.41%	151.15%	161.90%	180.28%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	2,077,660,400	1,960,511,450	1,941,745,935	2,055,857,761	2,014,507,373
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,501,117,105	1,460,869,260	1,441,264,537	1,387,652,210	1,270,421,324
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	138.41%	134.20%	134.73%	148.15%	158.57%

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

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით განაგრძობული 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 წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	206,559,495	72,252,226	278,811,722	179,365,140	61,298,157	240,663,297
2	ფულადი სახსრები საკართველოს ეროვნულ ბანკში	325,486	62,631,945	62,957,431	0	169,835,875	169,835,875
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	581,532	236,836,532	237,418,063	566,120	380,584,587	381,150,706
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	233,842,166	0	233,842,166	251,289,889	0	251,289,889
6.1	მილიანი სესხები	1,488,097,679	399,121,720	1,887,219,399	1,155,287,667	352,279,107	1,507,566,774
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-98,236,429	-30,662,849	-128,899,278	-99,999,707	-23,454,166	-123,453,873
6	წმინდა სესხები	1,389,861,250	368,458,871	1,758,320,121	1,055,287,960	328,824,941	1,384,112,901
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	32,885,325	2,863,381	35,748,705	44,222,867	4,472,666	48,695,532
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	144,456	0	144,456	33,530	0	33,530
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	0	106,733	106,733	0	106,733
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	233,922,284	0	233,922,284	240,638,713	0	240,638,713
11	სხვა აქტივები	33,250,095	15,598,914	48,849,009	34,475,383	12,971,781	47,447,165
12	მთლიანი აქტივები	2,131,478,822	758,641,869	2,890,120,691	1,805,986,335	957,988,007	2,763,974,341
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	3,788,812	3,594,036	7,382,848	8,206,157	5,870,490	14,076,647
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	716,329,596	238,737,265	955,066,861	557,332,865	353,213,532	910,546,398
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	149,062,689	142,605,534	291,668,223	174,012,408	129,428,301	303,440,709
16	ვადიანი დეპოზიტები	639,558,714	247,682,457	887,241,171	600,639,490	280,464,435	881,103,925
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	136,500,000	84,479,590	220,979,590	80,534,742	80,980,519	161,515,261
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,961,924	1,865,383	11,827,307	9,613,507	2,180,034	11,793,541
20	სხვა ვალდებულებები	32,787,171	40,334,890	73,122,060	40,356,360	45,160,101	85,516,461
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,437,000	105,324,762	111,761,762	6,437,000	106,949,155	113,386,155
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,694,425,904	864,623,916	2,559,049,821	1,477,132,530	1,004,246,566	2,481,379,097
	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	209,910,245	0	209,910,245	167,639,169	0	167,639,169
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	35,278,498	0	35,278,498	29,073,949	0	29,073,949
30	სულ სააქციო კაპიტალი	331,070,870	0	331,070,870	282,595,245	0	282,595,245
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	2,025,496,774	864,623,916	2,890,120,691	1,759,727,775	1,004,246,566	2,763,974,341

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 3

მიგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სოლი	ლარი	უცხ. ვალუტა	სოლი
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	4,230,088	-219,408	4,010,680	4,708,242	1,241,779	5,950,021
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	216,429,243	21,041,998	237,471,241	169,129,518	16,072,000	185,201,518
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	13,777,604	8,790,879	22,568,483	10,208,161	7,616,969	17,825,130
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,014,750	607,066	2,621,816	1,072,506	5,560	1,078,066
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,018,836	39,531	1,058,368	147,730	40,171	187,902
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	79,001	3,186,691	3,265,692	1,792	992,077	993,869
2.6	სამთიომომწოდებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,318	40,167	43,485	100,556	0	100,556
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	75,762	45,224	120,986	11,765	4,630	16,395
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	196,500,478	5,955,171	202,455,649	156,905,448	4,830,336	161,735,784
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,959,493	2,377,268	5,336,761	681,560	2,582,257	3,263,817
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთივანო კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	6,126,247	564,141	6,690,389	4,825,123	309,694	5,134,817
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	17,212,224	0	17,212,224	11,440,491	0	11,440,491
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	1,445,944	23,671	1,469,614	108,069	33,491	141,560
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	245,443,746	21,410,401	266,854,148	190,211,443	17,656,964	207,868,407
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნადი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	32,096,808	1,175,929	33,272,738	28,921,264	5,570,105	34,491,369
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	46,609,933	4,916,148	51,526,082	42,982,291	7,241,234	50,223,525
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	133,573	2,908	136,482	215,036	25,197	240,232
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	1,066,053	6,748,606	7,814,659	854,373	6,232,576	7,086,949
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	10,592,319	1,605,846	12,198,165	1,545,199	276,965	1,822,164
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	198,633	1,334,817	1,533,450	245,236	1,502,272	1,747,507
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	90,697,320	15,784,256	106,481,575	74,763,399	20,848,348	95,611,747
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	154,746,426	5,626,146	160,372,572	115,448,045	-3,191,384	112,256,661
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	18,660,723	-2,082,731	16,577,992	15,912,254	-2,162,958	13,749,296
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	22,072,805	6,082,520	28,155,325	19,001,355	4,455,970	23,457,325
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	3,412,082	8,165,250	11,577,332	3,089,101	6,618,927	9,708,029
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	61,820	25,425	87,244	35,352	26,228	61,581
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	-1,228,765	0	-1,228,765	2,734,185	0	2,734,185
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	840,120	0	840,120	3,833,304	0	3,833,304
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-573,903	0	-573,903	116,688	0	116,688
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	18,452	36,890	55,342	80,991	2,575	83,567
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	4,218,140	7,575	4,225,715	3,356,029	85,033	3,441,062
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	21,996,587	-2,012,841	19,983,746	26,068,804	-2,049,121	24,019,683
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,642,854	9,937	2,652,792	2,392,988	4,365	2,397,352
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	6,367,626	608,193	6,975,819	5,327,036	666,485	5,993,521
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	57,929,258	0	57,929,258	58,754,975	0	58,754,975
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,246,193	0	1,246,193	1,251,586	0	1,251,586
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	25,814,121	0	25,814,121	24,264,959	0	24,264,959
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	26,323,985	1,414,793	27,738,778	20,582,753	278,974	20,861,726
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	120,324,037	2,032,924	122,356,961	112,574,297	949,823	113,524,120
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-98,327,450	-4,045,765	-102,373,215	-86,505,493	-2,998,945	-89,504,438
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	56,418,976	1,580,381	57,999,358	28,942,552	-6,190,329	22,752,223
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	20,176,742	1,201,180	21,377,922	36,364,638	3,342,564	39,707,202
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	-104,000	0	-104,000
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	303,496	6,610	310,107	425,557	4,134	429,691
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	20,480,238	1,207,791	21,688,029	36,686,195	3,346,698	40,032,893
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	35,938,738	372,591	36,311,329	-7,743,644	-9,537,027	-17,280,670
39	მოგების გადასახადი	0	0	0	0	0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	35,938,738	372,591	36,311,329	-7,743,644	-9,537,027	-17,280,670
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	35,938,738	372,591	36,311,329	-7,743,644	-9,537,027	-17,280,670

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	74,719,095	48,351,978	123,071,074	86,313,826	78,206,521	164,520,348
1.1	გაცემული გარანტიები	5,191,979	6,187,572	11,379,551	5,555,078	7,262,169	12,817,247
1.2	აკრედიტოები	1,477,201	756,732	2,233,933	3,803,569	-	3,803,569
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	67,649,916	41,407,674	109,057,590	76,755,179	70,835,446	147,590,625
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	400,000	-	400,000	200,000	108,907	308,907
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	-	-	-	-	-	-
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	109,708,000	-	109,708,000	85,010,000	-	85,010,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	109,708,000	-	109,708,000	85,010,000	-	85,010,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	426,530,449	7,800,827,099	8,227,357,548	484,313,639	2,686,031,615	3,170,345,254
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	-	-	-	-	-	-
4.2	გარანტია	426,530,449	7,800,827,099	8,227,357,548	484,313,639	2,686,031,615	3,170,345,254
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	194,066,906	3,295,803,041	3,489,869,947	154,991,429	2,757,473,783	2,912,465,212
5.1	ფულადი სახსრები	27,744,502	8,049,000	35,793,503	6,477,647	42,564,552	49,042,199
5.2	ბიზნესის ლიონგის და ქვები	66,130,465	99,088,652	165,219,118	78,711,495	106,203,723	184,915,218
5.3	უმრავი ქონება	743,500	2,084,165,696	2,084,909,196	1,040,031	1,594,977,505	1,596,017,536
5.3.1	საეზოვრეზო	413,800	1,026,116,148	1,026,529,948	948,531	853,180,123	854,128,654
5.3.2	კომერციული	11,000	558,926,935	558,937,935	11,000	454,141,582	454,152,582
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	-	53,006,410	53,006,410	-	52,105,058	52,105,058
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	283,700	357,358,478	357,642,178	80,500	148,510,268	148,590,768
5.3.5	სხვა	35,000	88,757,724	88,792,724	-	87,040,475	87,040,475
5.4	მოძრავი ქონება	3,706,323	188,632,277	192,338,599	4,017,058	186,773,689	190,790,747
5.5	წილის გირავნობა	10,000,000	330,456,103	340,456,103	10,000,000	211,007,300	221,007,300
5.6	ფასიანი ქაღალდები	9,000,000	214,441,395	223,441,395	9,000,000	219,337,867	228,337,867
5.7	სხვა	76,742,116	370,969,918	447,712,034	45,745,198	396,609,146	442,354,344
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	162,066,043	380,361,885	542,427,928	143,722,592	375,297,950	519,020,542
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	11,402,984	248,287,890	259,690,874	42,492,933	210,134,591	252,627,524
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	150,663,059	132,073,995	282,737,054	101,229,659	165,163,360	266,393,018
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	120,819,983	2,231,812	123,051,795	95,111,108	1,937,879	97,048,986
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	241,469	3,313	244,782	80,655	-	80,655
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	120,819,983	2,231,812	123,051,795	95,111,108	1,937,879	97,048,986
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-	-	-	-	-	-
8	შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარა	3,830,235	43,537,682	47,367,917	3,322,776	50,701,280	54,024,056
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	1,509,898	8,159,362	9,669,260	925,338	10,024,249	10,949,586
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	747,160	7,139,525	7,886,686	416,944	8,903,392	9,320,336
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	368,063	6,502,240	6,870,303	402,358	7,438,078	7,840,436
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	349,223	5,671,294	6,020,517	369,968	6,154,653	6,524,621
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	322,873	4,608,059	4,930,932	353,928	5,244,623	5,598,551
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	533,016	11,457,203	11,990,219	854,241	12,936,286	13,790,526
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება	44,607	1,589,726	1,634,333	609,585	3,443,446	4,053,031

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,780,598,580	1,778,050,219	1,800,373,042	1,802,773,676	1,648,923,127
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,744,461,000	1,740,250,366	1,761,942,211	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)	0	0	0	0	0
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	22,603,941	24,450,112	21,616,449	22,533,462	36,684,353
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	13,533,639	13,349,741	16,814,381	15,389,950	12,517,002
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	34,662,122	15,556,362	37,835,355	42,402,190	17,478,869
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	381,833,773	381,833,773	381,833,773	381,833,773	400,856,480
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,197,094,475	2,175,440,354	2,220,042,169	2,227,009,638	2,067,258,476

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2021

**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 მალაძე	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.	91.985%
2	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი)	4.236%
3	სს „ჰერთიჯ სიქიურითიზ“ (ნომინალური მფლობელი)	1.034%
4	დანარჩენი აქციონერები	2.745%
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 ალექსეევი	30.662%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2021

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

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხედველო 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	278,811,722		278,811,722
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	62,957,431		62,957,431
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	237,418,063		237,418,063
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	233,842,166		233,842,166
6.1	მთლიანი სესხები	1,887,219,399		1,887,219,399
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(128,899,278)		(128,899,278)
6	წმინდა სესხები	1,758,320,121		1,758,320,121
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	35,748,705		35,748,705
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	144,456		144,456
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	106,733	106,733	-
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	233,922,284	85,337,851	148,584,434
11	სხვა აქტივები	48,849,009		48,849,009
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	2,890,120,691	85,444,584	2,804,676,106

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2021

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

ცხრილი 8	ლარებით	
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,804,676,106
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	122,671,074
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	277,925,435
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	3,205,272,616
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	32,878,530
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-95,515,825
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-264,391,796
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	2,878,243,524

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	326,505,487
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,490,460
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	35,132,256
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	35,278,498
5	სხვა რეზერვები	1,694,028
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	209,910,245
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	88,481,585
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	35,278,498
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	50,059,353
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 პეჯორების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამსკლავებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი 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)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაგვარი წარმომადგენელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამსკლავებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	238,023,902
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	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინო მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	4,565,384
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	91,754,302
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	69,496,820
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	22,257,482
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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	91,754,302

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 9/30/2021

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%	98,869,251
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	131,825,668
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	175,767,558
2	კომპინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	1.20%	26,365,134
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.40%	30,784,594
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.87%	41,071,342
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.37%	96,059,086
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	7.10%	156,018,979
5	პირველადი კაპიტალი	9.07%	199,262,144
6	საზედამხედველო კაპიტალი	13.57%	298,191,777

* 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: 9/30/2021

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ზღვალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ხაღდი ფული	278,811,722	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	62,957,431	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	237,418,063	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	233,842,166	
6.1	მიწის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	1,887,219,399	
6.2	მიწის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-128,899,278	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	22,257,482	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	1,758,320,121	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	35,748,705	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	144,456	
9	ინვესტიციები საქონელში კაპიტალში	106,733	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	106,733	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე მუშაობდა ალიარდებს	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაობდა ალიარდებს	0	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	233,922,284	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	50,059,353	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	48,849,009	
12	მილიანი აქტივები	2,890,120,691	
13	ბანკების დეპოზიტები	7,382,848	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	955,066,861	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	291,668,223	
16	ვადიანი დეპოზიტები	887,241,171	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაქსხები სახსრები	220,979,590	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,827,307	
20	სხვა ვალდებულებები	73,122,060	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	-105,219	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	111,761,762	
21.1	მათ შორის მეორად კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	69,496,820	
22	მილიანი ვალდებულებები	2,559,049,821	
23	ჩვეულებრივი აქციები	54,628,743	
24	პრივილეგირებული აქციები	61,391	
25	მიწის გამოყოფილი აქციები	-10,154,020	
26	საემისიო კაპიტალი	39,651,986	
27	საერთო რეზერვები	1,694,028	
28	გაუნაწილებელი მოგება	209,910,245	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	35,278,498	
30	სულ საკვითი კაპიტალი	331,070,870	

(ընդունվել է 2022 թվականի օգոստոսի 25-ի թիվ 11 հրահանգով)

Կատեգորիա	0%		20%		30%		50%		70%		100%		150%		250%		Կայունացված Բույսերի Կատեգորիայի Կատարված Բույսերի Կատարված Կատարված
	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված	Կատարված		
1 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են և օգտագործվում են	247 027 481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247 027 481
2 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	429 338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	429 338
4 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	215 965 034	-	-	-	-	4 200 097	-	-	-	1 112 405	-	-	-	-	215 965 034
6 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	278 286 203	-	528 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278 286 203
15 Կատարված և արժեքավոր օբյեկտները կառուցվածքային աշխատանքները կատարված են, սակայն օգտագործվում են մասնաշրջանային	725 984 050	0	254 494 428	0	202 800 002	0	5 660 204	0	7 870 911 006	11 344 918	645 275 122	15 910 401	141 120 495	0	2 860 000	0	7 902 430 271

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2021

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

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწინილი აქტივები საკრედიტო რისკის მატეგიაში	რისკის მიხედვით შეწინილი აქტივები საკრედიტო რისკის მატეგიაში შეშვების გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით აქტივების სიმკვრივე f=e/(a+c)	
1	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	309,704,946	-	-	62,632,493	62,632,493	20%
2	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
3	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
4	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	625,358	-	-	-	-	0%
5	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები საკრედიტო ორგანიზაციების მიმართ	773,891	-	-	773,891	773,891	100%
6	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები კორპორატიული ბანკების მიმართ	239,369,287	-	-	50,051,091	50,051,091	21%
7	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები კონსერვატიული კლიენტების მიმართ	345,748,228	63,249,264	15,810,431	361,558,660	346,946,141	96%
8	უპრობო და პრობითი საჯარო მოთხოვნები	1,019,811,636	59,421,810	11,344,818	773,367,340	762,047,981	74%
9	უპრობო და პრობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკრედიტო ქონების იპოთეკით	262,829,852	-	-	91,990,448	91,990,448	35%
10	გადაადგილებული სესხები	8,169,944	-	-	8,051,501	7,610,447	93%
11	მკაფიო საზედაბედი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	219,499,491	-	-	292,699,847	292,699,847	133%
12	მიუდევრიანი მოთხოვნები კონსერვატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	nmf
13	მოთხოვნები კონსერვატიული ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	nmf
14	სხვა ერთეულები	431,022,001	-	-	152,313,001	152,313,001	35%
	სულ	2,837,554,633	122,671,074	27,155,249	1,793,438,271	1,767,064,941	62%

ცხრილი 14

ლავების გადასახადების კოეფიციენტი

	შეუქმნავი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)			სს-ის მეთოდოლოგიით შექმნილი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შექმნილი მონაცემები (დღიური საბუღალტრო)		
	ლარი	უკვ. დოლარი	სულ	ლარი	უკვ. დოლარი	სულ	ლარი	უკვ. დოლარი	სულ
მალა ხარისხის ლავები									
1 მალა ხარისხის ლავები				418,001,199	301,086,890	719,088,089	406,353,562	154,481,851	560,835,413
გადასახადები									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	751,583,535	413,958,736	1,165,542,271	121,098,342	73,464,463	194,562,804	30,071,591	18,894,410	48,966,001
3 არაფინანსურ/საბიზნესო სხვა დაფინანსება	679,893,958	244,909,972	924,803,930	272,907,190	57,343,670	330,250,860	219,280,274	43,074,404	262,354,678
4 აუნარეფინანსებული დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსირება გავლენების და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	287,309	-	287,309	9,080	-	9,080	9,080	-	9,080
6 სხვა საკონტრაქტო გადონება	58,291,043	5,131,095	63,422,139	20,309,566	12,570,084	32,879,651	6,395,891	4,198,097	10,593,988
7 სხვა გადონება	75,233,261	49,052,917	124,286,178	33,081,438	7,721,502	40,802,940	32,822,214	8,061,629	40,883,843
8 სულს მთლიანი გადონება	1,565,289,106	713,092,720	2,278,381,827	447,405,615	151,099,719	598,505,335	288,579,650	74,228,540	362,807,590
შეზღუდვები									
9 უკუგადასახადები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	15,750,000	-	15,750,000	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შეზღუდვები კონტრაქტულიდან	1,275,661,583	410,587,021	1,686,248,604	65,054,957	13,076,677	78,131,634	76,702,928	160,481,254	237,184,182
11 ფულს სხვა შეზღუდვები	35,858,700	4,627,325	40,486,026	2,082,258	-	2,082,258	2,082,258	-	2,082,258
12 სულს მთლიანი შეზღუდვები	1,327,270,283	415,214,346	1,742,484,630	67,137,216	13,076,677	80,213,893	78,785,186	160,481,254	239,266,440
				მთლიანი თანხა სს-ის მეთოდოლოგიით (ლამბიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლამბიტების გათვალისწინებით)		
13 მალა ხარისხის ლავები				418,001,199	301,086,890	719,088,089	406,353,562	154,481,851	560,835,413
14 ფულს წმინდა გადონება				380,268,400	138,023,942	518,292,342	209,793,864	18,557,135	123,541,150
15 ლავების გადასახადების კოეფიციენტი (%)				109.92%	218.14%	138.74%	193.69%	832.47%	453.97%

* სს-ის მეთოდოლოგიით განგრობებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცემ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საინფორმაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2021

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 საფაქტო კოჩინთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	277,925,435		13,533,639	0	0	0	0	0	13,533,639	0	0	13,533,639
1.1 კონტრაგენტი 1 წელზე ნაკლები ვადით	162,747,576	2.0%	3,254,952						3,254,952			3,254,952
1.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		5.0%	0									0
1.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	97,436,878	8.0%	7,794,950						7,794,950			7,794,950
1.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		11.0%	0									0
1.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	17,740,981	14.0%	2,483,737						2,483,737			2,483,737
1.6 კონტრაგენტები 5 წელზე მეტე ვადით	-											0
2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაგენტი 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაგენტები 5 წელზე მეტე ვადით												0
3 სულ	277,925,435		13,533,639	0	0	0	0	0	13,533,639	0	0	13,533,639

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	2,922,999,218
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(88,481,585)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	2,834,517,633
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	13,533,639
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღარებული 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	13,533,639
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	122,671,074
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(88,024,906)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	34,646,168
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	242,589,286
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	2,882,697,440
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	8.42%
გარდამავალი მიდგომები და აულაირებული 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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 9/30/2021

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

	შუქწინავე ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შუქწინავე ღირებულება	
	უვადი*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი		
სელისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	242,589,278	-	-	416,005,823	658,595,102
2	საზედამსებელი კაპიტალი	242,589,278	-	-	69,496,820	312,086,098
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები	-	-	-	346,509,003	346,509,003
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	545,613,973	315,328,355	235,190,747	35,282,685	1,045,058,853
5	რეზიდენტი	507,083,907	301,343,783	221,860,047	34,936,647	1,011,963,165
6	არარეზიდენტი	38,530,067	13,984,572	13,330,700	346,038	33,095,688
7	საბიუჯეტო დაფინანსება	702,234,282	186,323,389	28,771,194	9,350,000	374,006,445
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და ოურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	669,553,247	40,338,450	9,933,508	9,350,000	364,587,603
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	32,681,036	145,984,939	18,837,686	-	9,418,843
10	ურიითიდაცავშირებული ვალდებულებები	-	-	-	-	-
11	სხვა ვალდებულებები	22,347,566	27,705,148	5,483,859	51,670,275	-
12	დერეგულირებულ და კავშირებული ვალდებულებები	-	6,681	-	454,286	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	22,347,566	27,698,467	5,483,859	51,215,989	-
14	სულ სელისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					2,077,660,400
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	740,950,486	140,387,880	-	-	26,978,461
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	393,026	432,701,484	220,306,499	925,034,807	1,070,465,672
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირული დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირული დონის ლიკვიდური აქტივებით	393,026	31,749,597	5,718,039	8,463,248	16,143,661
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	381,979,071	197,305,213	744,354,553	922,343,512
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	-	-	-	-
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:	-	18,196,621	15,059,246	162,669,936	122,363,392
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება	-	18,196,621	15,059,246	162,669,936	122,363,392
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	776,196	2,224,001	9,547,070	9,615,107
24	ურიითიდაცავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	233,922,284	57,024,997	10,109,138	129,290,089	396,781,547
26	დერეგულირებულ და კავშირებული აქტივები	-	4,213	-	-	4,213
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	233,922,284	57,020,784	10,109,138	129,290,089	396,777,334
28	გარეგადასწორებული მუხლები	109,057,590	5,862,168	6,207,388	1,543,928	6,891,424
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					1,501,117,105
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					138.41%

*უვადი დროით კალთაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ გამსაზღვრელი ვადიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადი ინსტრუმენტები, მიმდინარე მოთხოვნაზე დეპოზიტები და ა.შ.

ჩიკის კლასი	განმარტება წარჩინებული გაცემის მიხედვით	სახელმწიფო აქტივების ჩიკის ზოგადი დონე					სულ
		მთლიანად	< 1 წელი	> 1 წელი < 5 წელი	> 5 წელი	გარეგანი დაცვის დონე	
1	უძრავი და პირდაპირი მოძიებები კომერციული მოძიებების და კომერციული საქმის მიხედვით	39,522,899	65,814,784	118,202,496	60,143,373	5,971,453	309,704,946
2	უძრავი და პირდაპირი მოძიებები რეალური მოძიებების და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიხედვით	-	-	-	-	-	-
3	უძრავი და პირდაპირი მოძიებები საჯარო დაწესებულებების მიხედვით	-	-	-	-	-	-
4	უძრავი და პირდაპირი მოძიებები მრეწველობითი კაპიტალის მართვის მიხედვით	-	-	-	625,298	-	625,298
5	უძრავი და პირდაპირი მოძიებები საერთაშორისო ინვესტიციების მიხედვით	-	-	-	773,891	-	773,891
6	უძრავი და პირდაპირი მოძიებები კომერციული საქმის მიხედვით	236,847,691	2,521,596	-	-	-	239,369,287
7	უძრავი და პირდაპირი მოძიებები კომპიუტერული კონტენტების მიხედვით	67,898	148,725,987	61,288,068	136,597,549	2,089	346,731,551
8	უძრავი და პირდაპირი საჯარო მოძიებები	3,158,556	186,026,891	654,047,270	265,798,469	-	1,029,030,186
9	უძრავი და პირდაპირი მოძიებები, რომლებიც ორმოციდან მეტი სახელმწიფო მოქმედების სახით არის აღიარებული	3,799	6,595,781	95,566,522	161,243,208	-	265,365,310
10	კავშირგაბმულობის მოწყობის მიხედვით	609,696	1,548,176	3,496,919	2,571,213	-	8,169,944
11	საჯარო სახელმწიფო მოძიებები, რომლებიც კაპიტალის მართვის მიხედვით არის აღიარებული	1,729,870	83,600,895	106,131,862	26,495,666	2,066,880	219,995,148
12	საჯარო მოძიებები კომერციული კონტენტების მიხედვით	-	-	-	-	-	-
13	საჯარო მოძიებები კომერციული კონტენტების მიხედვით	-	-	-	-	-	-
14	სხვა მოძიებები	278,811,720	1,624,183	64,178	1,168,454	149,853,466	481,022,001
15	სულ	579,122,442	494,912,059	1,015,410,364	590,745,938	157,844,888	2,881,554,688

ვადამდებელი სესხები - ვადამდებელი სესხები შეეხება როგორც მუდმივ, ისე მოკლევადიან სესხებს. ვადამდებელი სესხები მოიცავს კლიენტებისგან აღიარებულ, ორმაგი აღიარების გამოარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს დასადასტურებელი სესხების სარჩევს.

საქონელი
სა "საფინანსო ხაზზე"
კვლევა
ათბოლო 18

სახეები/აღნიშვნა	მომდინარეობს		სხვა დამატებითი ჩარიცხვები	საერთო ჩარიცხვები	დადასტურებული წესდება	კეტილირების/სადასტურებელი წესდება	საფინანსო დარღვევა
	თანამდებობის და სხვა	თანამდებობის და სხვა					
წარმოადგენს	თანამდებობის და სხვა	თანამდებობის და სხვა					
1	2	3	4	5	6	7	8
1		207,54,926					207,544,926
2							
3		625,338					625,338
4		773,000					773,000
5		239,360,287					239,360,287
6			11,174,063		9,643,080		91,798,444
7		45,214,953	1,007,729,830	59,542,486	18,596,026	242,871	1,697,423,991
8		25,126,053	25,126,486	4,523,798	4,523,080		28,823,177
9		40,952,368	1,485,376	41,058	0		43,138,712
10		54,529	219,940,251	48,838	4,298,327		225,088,816
11							
12							
13							
14							
15		4,298,244	14,522,129	8,262,384			316,464,564
16	144,848,899	2,883,844,396	106,300,117	81,878,830		244,750	3,135,138,088
17	125,169,269	1,812,284,185	94,751,255	52,722,689		244,750	1,985,228,848
18							
19		238,944,681					238,944,681

ქვეყნად მიღებული სესხები - ქვეყნად მიღებული სესხები მოიცავს 10, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000

სახელწოდება	მთლიანი დასრულებული		საგვარეულო რეზერვები	სავალი რეზერვები	ფინანსური სავალი რეზერვები	კულტურული მემკვიდრეობის ძეგლების შენობის შენობები	სახელწოდება
	მთლიანი სესხები და სესხ აქტივები - უძრავი	მთლიანი სესხები და სესხ აქტივები - უძრავი					
საგვარეულო რეზერვების განხორციელების მიზნით	21,213,598	905,885,976	18,444,111	11,995,999		0	897,659,684
1 საგვარეულო რეზერვები	0	280,940,261	0	67,138		0	280,940,261
2 საგვარეულო რეზერვები	0	35,511,257	0	1,976,254		0	35,511,257
3 საგვარეულო რეზერვები	3,798,688	48,777,213	2,271,083	644,027		0	44,638,798
4 საგვარეულო რეზერვები	2,798,485	69,560,481	4,420,271	483,238		0	78,166,484
5 საგვარეულო რეზერვები	10,429	612,681	10,429	10,127		0	502,554
6 საგვარეულო რეზერვები	101,414	3,743,380	44,511	11,974		0	3,692,689
7 საგვარეულო რეზერვები	48,213	13,47,257	5,212	32,626		0	13,70,262
8 საგვარეულო რეზერვები	122,862	3,994,541	114,012	71,073		0	3,531,114
9 საგვარეულო რეზერვები	13,284	1,280,299	12,179	25,510		0	1,295,813
10 საგვარეულო რეზერვები	46,894	457,021	28,284	8,263		3,653	448,264
11 საგვარეულო რეზერვები	2,844,764	82,841,247	4,495,483	1,568,254		0	83,222,262
12 საგვარეულო რეზერვები	1,995,784	35,441,526	480,751	676,311		0	34,779,981
13 საგვარეულო რეზერვები	7,848,152	35,138,478	4,230,010	670,349		0	37,249,370
14 საგვარეულო რეზერვები	1,333,625	7,387,254	664,413	118,629		0	7,717,454
15 საგვარეულო რეზერვები	0	14,753,854	0	264,311		0	14,459,544
16 საგვარეულო რეზერვები	0	3,402,299	0	48,049		0	3,354,250
17 საგვარეულო რეზერვები	0	46,178,208	0	933,249		0	45,244,959
18 საგვარეულო რეზერვები	365,705	291,813	193,369	5,813		0	460,871
19 საგვარეულო რეზერვები	18,533,864	3,633,363	5,562,964	71,843		0	16,534,033
20 საგვარეულო რეზერვები	0	0	0	0		0	0
21 საგვარეულო რეზერვები	19,891	12,200,320	5,902	241,584		0	11,981,809
22 საგვარეულო რეზერვები	0	1,991,889	0	39,618		0	1,951,464
23 საგვარეულო რეზერვები	10,504,026	66,517,599	6,036,320	1,133,543		0	69,991,210
24 საგვარეულო რეზერვები	11,737,712	208,981,427	9,251,846	3,769,732		11,990	207,697,812
25 საგვარეულო რეზერვები	548,444	5,799,147	498,420	111,521		0	5,717,544
26 საგვარეულო რეზერვები	48,471,497	424,064,072	39,346,473	8,018,255		0	475,170,148
27 საგვარეულო რეზერვები	0	0	0	0		0	0
სულ	144,545,099	2,893,854,291	105,200,117	32,478,430	0	344,792	2,893,126,681

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
 თარიღი: 9/30/2021
 ცხრილი 20

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	120,481,658	
2	ანარიდები აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვში	21,844,557	0
2.1	ახალი დასარეზერვებული აქტივების წარმოშობის შედეგად	10,534,710	
2.2	აქტივების მადლ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	11,309,847	
2.3	სავალდებულო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	0	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	0	
3	აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის შექმნა	13,426,937	0
3.1	აქტივების ჩამოწრის შედეგად	244,782	
3.2	სუბინდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	5,685,819	
3.3	შედეგურად კლასიფიკირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	6,253,872	
3.4	აქტივების მადლ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	584,618	
3.5	აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის შექმნა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	657,846	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შექმნის შედეგად	0	
4	აქტივების შესაბამისი დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	128,899,278	0

უნიტარული სესხების ცვლილება	უნიტარული სესხების ბალანსი დღის ბოლოს	უნიტარული სესხების შეცვრებისთანავე დაკავშირებული წინააღმდეგობრივი ანგარიშები
1 საწყისი ბალანსი	123,370,814	
2 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	24,070,698	
3 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ღირსის მიხედვით უცხოური ვალუტის გადვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	0	
4 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების შეკუმშვა	12,272,966	
5 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების შეკუმშვა, სპეციალური კლასიფიცირების შედეგად	461,227	
6 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების შეკუმშვა, სპეციალური კლასიფიცირების შედეგად	36,640	
7 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების შეკუმშვა, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	10,239,961	
8 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების შეკუმშვა, უზრუნველყოფის დასაქმების გზით	15,870	15,870
9 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების შეკუმშვა, მათი გააფხვების გზით		
10 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების შეკუმშვა, მათი ჩამოწმების გზით	244,782	
11 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების შეკუმშვა, სხვა ცვლილებით		
12 პერიოდის მანძილზე უნიტარული კლასიფიცირებული სესხების შეკუმშვა, ღირსის მიხედვით უცხოური ვალუტის გადვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	1,274,486	
13 ბალანსი პერიოდის ბოლოს	185,168,546	

