

*** სტბ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო შეტყავეა კონვენტირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR აღნიშნული წარმოადგენს კონვენტირებული ბანკებისათვის საკაღდებულოდ დასაყვედ მითითებას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საკაღდებულო მითითებისათვის.

შეპროექტებული ბაზარი დაწესებულებისათვის				
3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	
				304,656.174
				309,221,558.558
				395,295,136
				723,364,270
				262,986,370
				372,963,463
				2,789,371,291
				10.92%
				11.09%
				14.17%
				8.01%
				9.43%
				13.37%
				13.15%
				5.69%
				3.72%
				7.46%
				2.01%
				18.30%
				3.98%
				5.23%
				20.37%
				23.60%
				26.68%
				21.84%
				30.56%
				38.59%
				852,167,490
				693,701,042
				122.84%
				2,401,282,842
				1,845,372,133
				130.12%

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგზ.ვალუტა	სულ	ლარი	უგზ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	ზღვრი ფული, ფულადი სახსრები საერთოელოს	267,756,827	300,248,183	568,005,009	262,586,354	261,417,789	524,004,143
1.1	ზღვრი ფული	236,293,881	81,167,277	317,461,158	203,796,569	71,115,264	274,911,833
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	10,890,989	78,807,770	89,698,759	57,912,097	75,406,418	133,318,514
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	20,571,957	140,273,135	160,845,092	877,689	114,896,107	115,773,796
2	საგაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები			-			0
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			-			0
3	საგადასახადო წესით რეალური ღირებულებით შეძენილი არასააქტიური ინვესტიციები	1,455	-	1,455	56,495,814	-	56,495,814
4	საკუთარი შეზღუდულობისაგან რეალური ღირებულებით შეძენილი ფინანსური აქტივები			-			0
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები სხვა სრული შემოსავალი ასახილ	118,259,272	-	118,259,272	-	-	0
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			-			0
5.2	სავალ ფასიანი ქაღალდები	118,259,272		118,259,272			0
5.3	გაყიდვითი სესხები და მოთხოვნები			-			0
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	2,519,212,219	567,209,014	3,086,421,234	2,181,689,742	554,110,081	2,735,799,823
6.1	სავალ ფასიანი ქაღალდები	228,445,203	-	228,445,203	259,331,825	53,547,987	312,879,812
6.2	გაყიდვითი სესხები და მოთხოვნები	2,290,767,017	567,209,014	2,857,976,031	1,922,357,917	500,562,094	2,422,920,011
7	ინვესტიციები შეიღობილ, მცვეზიერ და ერთობლივ საწარმოებში	106,733	-	106,733	106,733	-	106,733
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლილი უფლებები	-	-	-	-	-	0
9	მატერიალური აქტივები	185,758,811	-	185,758,811	181,594,147	-	181,594,147
9.1	ძირითადი საშუალებები	183,714,092	-	183,714,092	179,401,046	-	179,401,046
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,044,719	-	2,044,719	2,193,101	-	2,193,101
10	არამატერიალური აქტივები	61,406,330	-	61,406,330	57,158,815	-	57,158,815
10.1	გუდვილი			-			0
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	61,406,330	-	61,406,330	57,158,815	-	57,158,815
11	საგადასახადო აქტივები	2,176,711	-	2,176,711	1,982,361	-	1,982,361
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	2,176,711	-	2,176,711	1,982,361	-	1,982,361
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	0
13	სხვა აქტივები	39,838,959	36,694,167	76,533,126	36,813,883	46,439,275	83,253,157
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	2,225,182	-	2,225,182	1,434,771	-	1,434,771
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			-			0
14	სულ აქტივები	3,194,517,315	904,151,364	4,098,668,679	2,778,427,849	861,967,145	3,640,394,994
	ვალდებულებები						
15	საგაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	3,442,519	26,710,590	30,153,109	2,027,947	26,740,163	28,768,110
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			-			0
16	საკუთარი შეზღუდულობისაგან რეალური ღირებულებით შეძენილი ფინანსური აქტივები	18,545,012	-	18,545,012	30,528,254	-	30,528,254
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	2,579,454,398	812,558,236	3,392,012,634	2,165,456,533	843,169,066	3,008,625,599
17.1	დეპოზიტები	2,289,225,100	750,448,309	3,039,673,409	1,938,361,880	769,156,982	2,707,518,862
17.2	ნასესხები სახსრები	290,229,299	62,109,927	352,339,225	227,094,653	74,012,084	301,106,737
17.3	გამომუშეული სავალ ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	0
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები			-			0
18	ანარიცხები	876,803	141,255	1,018,058	1,497,668	149,503	1,647,171
19	საგადასახადო ვალდებულებები	30,215,587	-	30,215,587	24,629,355	-	24,629,355
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	16,553,267	-	16,553,267	5,250,130	-	5,250,130
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	13,662,320	-	13,662,320	19,379,225	-	19,379,225
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	6,487,030	87,101,311	93,588,340	6,487,030	92,340,616	98,827,645
21	სხვა ვალდებულებები	30,498,331	8,062,050	38,560,381	23,317,988	18,916,141	42,234,129
21.1	მათ შორის: გადასახადილი დივიდენდები	93,479	-	93,479	185,302	-	185,302
22	სულ ვალდებულებები	2,669,519,679	934,573,441	3,604,093,121	2,253,944,774	981,315,489	3,235,260,263
	საკუთარი კაპიტალი						
23	სააქციო კაპიტალი	44,490,459		44,490,459	54,628,743		54,628,743
24	პრივილეირებული აქციები	45,654		45,654	61,391		61,391
25	საემისიო კაპიტალი	41,370,267		41,370,267	41,370,267		41,370,267
26	(-) გამოყიდული საკუთარი აქციები	-		-	(10,154,020)		-10,154,020
27	გამომუშეული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	-	-	-	-	0
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	-		-	-		0
27.2	სხვა გამომუშეული წილობრივი ინსტრუმენტები	-		-	-		0
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი			-			0
29	დაირთვილი სხვა სრული შემოსავალი	24,001,621	-	24,001,621	22,084,149	-	22,084,149
29.1	გადაფასების რეზერვი	24,001,621		24,001,621	22,084,149		22,084,149
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ			-			0
29.3	რეალური ღირებულების ცვლილებები საკუთარი ინვესტიციების			-			0
30	გაუნწილებილი მოგება	384,667,557		384,667,557	297,144,202		297,144,202
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	494,575,559	-	494,575,559	405,134,731	-	405,134,731
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	3,164,095,238	934,573,441	4,098,668,679	2,659,079,505	981,315,489	3,640,394,994

ბანკი: სს "ფინანსური ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

N	მოგება-ზარალის ამგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	474,554,916	48,350,561	522,905,476	405,118,191	36,228,546	441,346,737
1.1	სავაჭროდ გამოიზრეული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	462,277,513	47,694,726	509,972,239	394,252,354	35,276,955	429,529,309
1.6	სხვა აქტივები	12,277,402	655,835	12,933,237	10,865,837	951,591	11,817,428
2	(სამორტიზებო ხარჯები)	(218,499,241)	(16,607,142)	(235,106,383)	(174,930,373)	(17,286,101)	(192,216,474)
2.1	(სავაჭროდ გამოიზრეული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(218,061,308)	(15,693,501)	(233,754,810)	(174,649,234)	(16,096,113)	(190,745,347)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)	(437,933)	(913,640)	(1,351,573)	(281,140)	(1,189,987)	(1,471,127)
3	შემოსავალი დივიდენდიდან			-			-
4	საკომისიო შემოსავალი	41,179,242	10,087,382	51,266,625	34,049,317	13,643,211	47,692,528
5	(საკომისიო ხარჯი)	(6,310,462)	(16,810,078)	(23,120,540)	(4,568,844)	(14,083,579)	(18,652,423)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით	242,470	-	242,470	181,042	-	181,042
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამოიზრეული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა			-			-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა			-			-
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	3,048,822	-	3,048,822	30,219,905	-	30,219,905
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(30,659,102)	(1,406,668)	(32,065,771)	(35,038,532)	-	(35,038,532)
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(125,366,966)	(994,797)	(126,361,763)	(112,023,917)	-	(112,023,917)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(116,674,029)		(116,674,029)	(101,244,166)		(101,244,166)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(8,692,938)	(994,797)	(9,687,735)	(10,779,751)		(10,779,751)
15	(იკვითის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(34,954,250)		(34,954,250)	(34,532,456)		(34,532,456)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანულისირება)	(584,511)	21,356	(563,154)	(946,132)	39,592	(906,539)
17.1	(გაღებული გარანტიები და მსრულოების პირობა)	620,866	8,247	629,113	91,391	39,592	130,983
17.2	(სხვა ანარიცხები)	(1,205,377)	13,109	(1,192,267)	(1,037,522)	-	(1,037,522)
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულისირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(24,184,705)	(3,730,069)	(27,914,774)	(53,654,958)	7,952,400	(45,702,558)
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	10,649,007	-	10,649,007	(21,536,530)	-	(21,536,530)
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(34,833,712)	(3,730,069)	(38,563,781)	(32,118,428)	7,952,400	(24,166,028)
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულისირება ინვესტიციების შეიღობილ, მკაფიო და ერთობლივ სანაშრომში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულისირება			-			-
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, მკაფიო და ერთობლივ სანაშრომში, რომელიც აღიარებულია წილობრივი მეთოდი			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დამოუკიდებელი	78,466,212	18,910,544	97,376,756	53,873,243	26,494,070	80,367,313
23	(მოგების გაფასებადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	16,214,422		16,214,422	23,794,251		23,794,251
24	მოგება ან (-) ზარალი დამოუკიდებელი შემდეგ	62,251,790	18,910,544	81,162,334	30,078,992	26,494,070	56,573,062

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუბა	სოლი	ლარი	უცხოვალუბა	სოლი
1	მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	0	0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	475,806,600	16,998,788,777	17,474,595,377	475,488,091	17,068,334,953	17,543,823,044
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	0	0	0	0	0	0
3.2	გარანტია	475,806,600	16,998,788,777	17,474,595,377	475,488,091	17,068,334,953	17,543,823,044
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	321,665,000	0	321,665,000	247,088,000	0	247,088,000
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	321,665,000	0	321,665,000	247,088,000	0	247,088,000
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	206,797,895	5,278,375,606	5,485,173,501	207,995,374	5,305,310,490	5,513,305,865
5.1	ფულადი სახსრები	34,943,949	8,100,494	43,044,443	34,974,837	8,078,445	43,053,282
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	82,174,149	106,032,548	188,206,697	83,340,740	111,561,348	194,902,087
5.3	უძრავი ქონება:	1,531,900	3,288,972,900	3,290,504,800	1,531,900	3,304,379,467	3,305,911,367
5.3.1	საცხოვრებელი	0	27,306,906	27,306,906	96,000	921,925,740	922,021,740
5.3.2	კომერციული	264,000	1,340,202,720	1,340,466,720	299,000	929,690,609	929,989,609
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	280,150,619	280,150,619	0	308,110,543	308,110,543
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	1,216,900	1,520,173,791	1,521,390,691	1,085,900	1,026,136,634	1,027,222,534
5.3.5	სხვა	51,000	121,138,865	121,189,865	51,000	118,515,940	118,566,940
5.4	მოძრავი ქონება	2,760,542	431,074,635	433,835,177	2,760,542	433,094,246	435,854,788
5.5	წილის გირავნობა	13,625,000	594,132,462	607,757,462	13,625,000	596,857,238	610,482,238
5.6	ფასიანი ქაღალდები	19,000,010	497,020,505	516,020,515	19,000,010	497,566,805	516,566,815
5.7	სხვა	52,762,345	353,042,062	405,804,407	52,762,345	353,772,942	406,535,287
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	59,348,894	116,471,253	175,820,147	61,870,958	63,246,148	125,117,106
7	გაცემული გარანტიები	35,394,518	18,344,511	53,739,029	30,600,338	8,177,864	38,778,201
8	აკრედიტი	0	0	0	0	0	0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	63,205,302	52,438,733	115,644,035	176,112,344	286,870,980	462,983,324
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	48,272,955	48,272,955	5,564,042	208,046,843	213,610,885
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	63,205,302	4,165,778	67,371,080	170,548,302	78,824,137	249,372,439
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
9.4	გაყიდული ოფიონები	0	0	0	0	0	0
9.5	ნაყიდი ოფიონები	0	0	0	0	0	0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
10	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	148,461,495	2,597,860	151,059,355	166,222,656	3,388,033	169,610,688
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	9,706,399	0	9,706,399	3,996,971	847,407	4,844,378
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	0	0	0
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	138,755,097	2,597,860	141,352,956	162,225,685	2,540,625	164,766,310
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	0	0	0	0	0	0
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება	614,668	172,815	787,483	492,501	1,335,413	1,827,914

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები					ლარებით				
N		4Q-2023	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022					
1	საქრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,477,974,864	2,384,614,505	2,268,079,471	2,242,914,613	2,319,632,464					
1.1	საბალანსო ელემენტები*	2,433,257,022	2,329,859,176	2,213,201,648	2,198,431,159	2,275,311,777					
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეობა კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	0	0	0	0	0					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	38,503,504	45,282,527	44,114,198	33,719,829	33,496,203					
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	6,214,338	9,472,802	10,763,625	10,763,625	10,824,484					
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	13,685,314	11,775,438	4,467,292	15,507,878	16,964,316					
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	551,599,286	451,569,289	451,569,289	451,569,289	452,774,511					
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,043,259,464	2,847,959,232	2,724,116,052	2,709,991,780	2,789,371,291					

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და
აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მურთაზ კიკორია	თავმჯდომარე
2	ირაკლი ოთარ რუხაძე	არადამოუკიდებელი წევრი
3	მამუკა წერეთელი	დამოუკიდებელი წევრი
4	მაგდა მალრაძე	დამოუკიდებელი წევრი
5	ბრუნო ხუან ბალვანერა	დამოუკიდებელი წევრი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ბექა გოგიჩაიშვილი	გენერალური დირექტორი
2	ვახტანგ ბაბუნაშვილი	ფინანსური დირექტორი
3	გიორგი გვაზავა	რისკების დირექტორი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	სს „გალტ & თაგარტი“ (ნომინალური მფლობელი)	96.28%
2	დანარჩენი აქციონერები	3.72%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს		
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე	30.67%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი	30.67%
3	იგორ ალექსევი	30.67%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

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

ლარებში

		a	b	c
	სტანდარტიზებული საზიდამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ზღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკებში	568,005,009	-	568,005,009
1.1	ზღდი ფული	317,461,158		317,461,158
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	89,698,759		89,698,759
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	160,845,092		160,845,092
2	საგაყიდვო გამაზრდილი ფინანსური აქტივები			-
2.1	მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			-
3	საგაყიდვო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაგაყიდი ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით			-
4	საკუთარი შეზღუდვებისაშერ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით			-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	118,259,272	-	118,259,272
5.1	წლიობრივი ინსტრუმენტები			-
5.2	საგალო ფასიანი ქაღალდები	118,259,272		118,259,272
5.3	გაყიდვული სესხები და მოთხოვნები			-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	3,086,421,234	-	3,086,421,234
6.1	საგალო ფასიანი ქაღალდები	228,445,203		228,445,203
6.2	გაყიდვული სესხები და მოთხოვნები	2,857,976,031		2,857,976,031
7	ინვესტიციები შეილობილ, შეყავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	106,733	106,733	-
8	გასაყიდვად გამაზრდილი გრძელვადიანი აქტივები და გამსყდელი ჯგუფები			-
9	მატერიალური აქტივები	185,758,811	21,901,503	163,857,308
9.1	ძირითადი საშუალებები	183,714,092	21,901,503	161,812,589
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,044,719		2,044,719
10	არამატერიალური აქტივები	61,406,330	61,406,330	-
10.1	გუფილი			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	61,406,330	61,406,330	-
11	საგადასახადო აქტივები	2,176,711	-	2,176,711
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	2,176,711		2,176,711
11.2	გადიადებული საგადასახადო აქტივები			-
13	სხვა აქტივები	76,534,580		76,534,580
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება			
13.2	მათ შორის: მასალები დიფიციენტები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	4,098,668,679	83,414,565	4,015,254,114

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლაგებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	4,015,254,114
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	228,541,118
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	62,129,502
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	4,305,924,734
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-180,498,130
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-55,915,164
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	4,069,511,440

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	487,910,056
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	44,490,459
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,850,537
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	21,901,503
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	384,667,557
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	86,451,566
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	21,901,503
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	61,406,330
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 შეჯირბის 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	სხვა დაქვითვები	
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
21	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	401,458,490
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	4,565,384
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	45,654
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	4,519,730
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	0
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	4,565,384
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	61,134,682
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	61,134,682
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	0
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
46	მეორადი კაპიტალი	61,134,682

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2023

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%	136,946,676
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	182,595,568
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	243,460,757
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	0
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	0
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	1.00%	30,432,595
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.46%	105,426,815
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.43%	134,877,705
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.71%	173,628,877
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	8.96%	272,806,085
5	პირველადი კაპიტალი	11.43%	347,905,868
6	საზედამხედველო კაპიტალი	14.71%	447,522,228

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 10

საბალანსო ოქვისისა და საზღვარსგარეთი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარუმში

N	სტანდარტიზებული საზღვარსგარეთი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ფასის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ზანკი და სხვა ზანკები	568,005,009	
1.1	ნაღდი ფული	317,461,158	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეული ზანკი	89,698,759	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ზანკები	160,845,092	
2	საფასოვ გამოწვეული ფინანსური აქტივები		
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასაფასო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალი ასახვით		
4	საკუთარი შეიძულებისასავე რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალი ასახვით		
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით	118,259,272	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	სავალი ფასიანი ქაღალდები	118,259,272	
5.3	გადაღებული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტაზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	3,086,421,234	
6.1	სავალი ფასიანი ქაღალდები	228,445,203	
6.2	გადაღებული სესხები და მოთხოვნები	2,857,976,031	
7	ინვესტიციები შეიძულო, მუდმივი და ერთობელ ზანკებში	106,733	
8	გასაღებ გამოწვეული გრძელვადიანი აქტივები და გამოღებული ვალდებულებები		
9	მატერიალური აქტივები	185,890,802	
9.1	მშენებელი საშუალებები	183,714,092	
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,176,711	
10	არამატერიალური აქტივები	61,406,330	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	ნაღდი ფული		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	61,406,330	
11	სავალდებულო აქტივები	2,044,719	
11.1	მომდინარე სავალდებულო აქტივები	2,044,719	
11.2	გადაღებული სავალდებულო აქტივები		
13	სხვა აქტივები	76,534,580	
13.1	მათ შორის: დასაკლავი ქონება		
13.2	მათ შორის: მოსაღები დივიდენდები		
14	სრულ აქტივები	4,098,668,679	
	ვალდებულებები		
15	საფასოვ გამოწვეული ფინანსური ვალდებულებები		
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		
16	საკუთარი შეიძულებისასავე რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალი ასახვით	18,545,012	
17	ამორტაზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	3,422,165,743	
17.1	ფასიანი ქაღალდები	3,039,673,409	
17.2	ნაღები სესხები	352,339,225	
17.3	გამომწვეული სავალი ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	30,153,109	
18	არაივები	1,018,058	
19	სავალდებულო ვალდებულებები	30,215,587	
19.1	მომდინარე სავალდებულო ვალდებულებები	16,553,267	
19.2	გადაღებული სავალდებულო ვალდებულებები	13,662,320	
20	ხეობრძინარებული ვალდებულებები	93,588,340	
21	სხვა ვალდებულებები	38,560,381	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	93,479	
22	სრულ ვალდებულებები	3,604,093,121	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საბუთი კაპიტალი	44,490,460	
24	პრეფერენციალური აქტივები	45,654	
25	საბუთი კაპიტალი	41,370,267	
26	(-) გამოწვეული საკუთარი აქტივები		
27	გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	0	
27.1	რეალური ფინანსური ინსტრუმენტები წილობრივი კომპონენტები		
27.2	სხვა გამოწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები		
28	აქტივებ დღეგრძელები გაგაგდის რეზერვი		
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	24,001,621	
29.1	გადაგაგდის რეზერვი	24,001,621	
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულების ცვლილებით, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით		
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალი ასახული სავალი ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
30	გაუნაწილებელი მოგება	384,667,557	
31	სრულ საკუთარი კაპიტალი	494,575,559	
32	სრულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	4,098,668,680	

[illegible]

Informacje o podmiocie		Zaproszenia do składania ofert										Zaproszenia do składania ofert										Inne informacje																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიღგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია						
	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები წომნადღური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონკურსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მეწონილი აქტუები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მეწონილი აქტუები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მეწონილი აქტუების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	414,450,221			78,807,770	78,807,770	19%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	24,178,699			24,178,699	7,070,599	29%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	162,143,007			43,157,457	43,157,457	27%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	540,000,989	175,199,560	30,929,843	579,930,832	574,707,275	99%
8 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	1,840,418,617	53,341,558	17,113,145	1,393,148,822	1,378,818,703	74%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	502,613,224			175,914,628	175,543,796	35%
10 გადაადგილებული სესხები	26,672,162			25,527,779	25,406,230	95%
11 გადაღი საზღვარსაღვდელი რისკის კატეგორიაში მუშავალი ურთუელები	2,044,719			5,111,798	5,111,798	250%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						
13 მოთხოვნები კოლექტური ინვესტიციების სახით						
14 სხვა ურთუელები	577,147,042			183,136,898	183,136,898	32%
სულ	4,098,668,679	228,541,118	48,042,988	2,508,914,683	2,471,760,526	60%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 14

ფინანსური გადართვის კოდეფიკენტი

	შეწირვის მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის შეთვლილობითი* შეწირული მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის შეთვლილობითი შეწირული მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	რუბ. ვალუტა	ხელ	ლარი	რუბ. ვალუტა	ხელ	ლარი	რუბ. ვალუტა	ხელ
მართალი ხარისხის ფინანსური აქტივები				579,151,220	271,641,421	850,792,641	576,054,697	145,546,236	721,600,933
1 მართალი ხარისხის ფინანსური აქტივები									
გადაღებული									
2 ფინანსური პირების ფინანსური აქტივები	1,063,882,761	472,398,131	5,336,280,892	162,981,651	103,120,818	266,102,470	42,409,085	28,218,861	70,627,946
3 არაფინანსური ფინანსური აქტივები	1,109,003,281	380,185,649	1,489,188,930	366,522,218	107,401,282	473,923,500	314,400,569	93,028,257	407,428,826
4 ფინანსური პირების ფინანსური აქტივები			0						
5 ბაზელის III-ის კლასიფიკაციის მიხედვით დაფინანსებული	-181,748	0	-181,748	-181,748	0	-181,748	-181,748	0	-181,748
6 სხვა საკონტრაქტო გადაღებული	47,317,401	16,635,441	63,952,842	19,129,461	25,338,129	44,467,590	6,312,601	8,897,277	15,209,879
7 სხვა გადაღებული	572,617,479	50,262,150	222,879,638	55,051,509	7,316,280	62,367,769	52,965,632	7,908,856	60,874,688
8 ფინანსური პირების გადაღებული	2,392,638,174	919,483,171	3,312,130,546	603,503,091	243,176,489	846,678,380	415,906,339	138,053,252	553,959,591
შეზღუდული									
9 ზღუდული პირების ფინანსური აქტივები	6,750,000	0	6,750,000	0	0	0	0	0	0
10 სხვა შეზღუდული პირების ფინანსური აქტივები	2,065,938,376	630,180,985	2,696,119,361	112,896,106	25,513,319	138,409,425	115,992,630	154,894,448	270,887,078
11 ფინანსური პირების შეზღუდული	47,117,421	7,630,983	54,748,404	2,112,585	0	2,112,585	2,112,585	0	2,112,585
12 ფინანსური პირების შეზღუდული	2,119,805,797	637,811,918	2,757,617,715	115,008,692	25,513,319	140,522,010	118,105,215	154,894,448	272,999,663
მართალი ხარისხის ფინანსური აქტივები									
13 მართალი ხარისხის ფინანსური აქტივები				მართალი ხარისხის სებ-ის შეთვლილობითი (დღიური საშუალო)		მართალი ხარისხის სებ-ის შეთვლილობითი (დღიური საშუალო)			
14 ფინანსური პირების გადაღებული				579,151,220	271,641,421	850,792,641	576,054,697	145,546,236	721,600,933
15 ფინანსური პირების გადაღებული (მ)				488,494,400	217,663,170	706,157,570	297,801,124	34,513,313	280,959,927
				118.56%	124.80%	120.48%	193.44%	421.71%	256.83%

* სებ-ის შეთვლილობითი განგარიშებული კოდეფიკენტი წარმოადგენს კომპიუტერული ბანკებისათვის საკრედიტო რისკის მართვის მიზნით.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი 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 შეწინილი რისკის პოზიციები
1 საფასურით კერძო დაკავშირებული კონტრაქტები	62,129,502		6,214,338	0	0	0	0	0	6,214,338	0	0	6,214,338
1.1 კონტრაქტები 1- წელიწადი	0	2.0%	0						0			0
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე	0	5.0%	0						0			0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე	20,663,575	8.0%	1,653,086						1,653,086			1,653,086
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე	41,465,927	11.0%	4,561,252						4,561,252			4,561,252
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე	0	14.0%	0						0			0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი	0											0
2 საპროცენტო განადგვით დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1- წელიწადი		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი												0
3 სულ	62,129,502		6,214,338	0	0	0	0	0	6,214,338	0	0	6,214,338

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები *	4,098,668,679
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(86,451,566)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	4,012,217,113
	წარმოებული ინსტრუმენტები	
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	6,214,338
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	6,214,338
	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	228,541,118
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(165,613,757)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	62,927,360
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
20	პირველადი კაპიტალი	406,023,874
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	4,081,358,811
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	9.95%
	გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023

ცხრილი 16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვალი *	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	406,023,874	-	-	336,616,070	742,639,944
2	საზღაურებელი კაპიტალი	406,023,874			61,134,682	467,158,556
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				275,481,388	275,481,388
4	ფინიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	620,769,194	604,704,442	323,435,909	25,110,345	1,415,169,921
5	რეზიდენტი	507,152,898	561,305,772	307,017,265	20,435,123	1,326,115,506
6	არარეზიდენტი	113,616,295	43,398,670	16,418,644	4,675,222	89,054,415
7	საბითუმო დაფინანსება	670,970,820	718,656,595	136,558,474	13,330,304	545,525,376
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და თვითღირსი პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	606,005,805	335,156,167	81,185,592	13,330,304	517,838,934
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	64,965,015	383,500,428	55,372,882	-	27,686,441
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	76,499,869	6,795,380	46,075,897	-
12	ფორვარდითან დაკავშირებული ვალდებულებები					
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	76,499,869	6,795,380	46,075,897	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					2,703,335,241
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	661,214,121	289,954,600	-	-	27,200,440
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	839,177	709,067,204	424,529,759	1,535,677,051	1,796,487,645
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირული ღირსი ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირული ღირსი ლიკვიდური აქტივებით	839,177	29,931,014	3,291,498	9,210,159	15,345,560
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფინიკური პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		624,274,447	371,006,807	1,164,828,669	1,487,744,996
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		-	-	-	-
21	საგზოვრბელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		53,233,289	49,665,094	332,709,993	267,710,687
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		53,233,289	49,665,094	332,709,993	267,710,687
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		1,628,453	566,359	28,928,231	25,686,402
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	-
25	სხვა აქტივები	160,639,716	102,855,573	8,856,202	108,582,584	325,078,187
26	ფორვარდითან დაკავშირებული აქტივები		-	-	-	-
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	160,639,716	102,855,573	8,856,202	108,582,584	325,078,187
28	გარეგანასწორი მუხლები	159,542,747	17,887,916	15,951,818	19,717,945	14,318,803
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					2,163,085,075
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					124.98%

*უვალი დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადინობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალი ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნილ დეპოზიტები და ა.შ.

ცხრილი 17

ვადაგადგილებული სესხები¹ - ვადაგადგილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწოდების იმ კლასებში სადაც ვადაგადგილებული პერიოდი კლასიფიკირებაში აღირიცხებოდა. ორმავე აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ავთოგრაფიული სესხების საჩიოთი.

ვადაგადგილებული სესხები* - ვადაგადგილებული სესხები შეიქმნა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწოდების იმ კლასებში სადაც ვადაგადგილებული პერიოდი კლასიფიკირებაში აღრიცხებულია. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ავთოგრაფიული სესხების საჩიოთი.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023
ტბრილი 18

საბალანსო აქტები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
	ბილიანი ღირებულება		მისაღებენელი	ზოგადი რეზერვი	კუმულაციური ჩამოწერა აგრაროვების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	საკრედიტო ზარალი			(ა+ბ-გ-დ)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ინტერსადორი მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	-	415,073,182	622,961	-	-	414,450,220.77
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	-	24,178,699	-	-	-	24,178,698.70
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	162,143,007	-	-	-	162,143,007.08
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	1,735,384	552,514,312	5,248,707	-	-	549,000,988.71
8 უპირობო და პირობითი საბაზო მოთხოვნები	105,735,072	1,873,493,956	115,731,277	-	10,842,914	1,863,497,730.90
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზე უზრუნველყოფილია საგებობრებელი უძრავი ქონებით	15,213,514	504,636,037	13,843,299	-	-	506,206,252.13
10 დადასტოვებული სესხები*	94,726,450	738,543	68,792,831	-	10,842,914	26,672,161.77
11 მადალი საზღვარსგარეთის რისკის კაპიტალიზაციის შემსავალი ერთეულები	-	2,044,719	-	-	-	2,044,719.04
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კულტურული ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	-	577,147,042	-	-	-	577,147,042.07
15 სულ	122,683,970	4,111,430,952	135,446,243	-	10,842,914	4,098,668,679
16 მათ შორის სესხები	122,577,223	2,870,132,188	134,733,380	-	10,842,914	2,857,976,031
17 მათ შორის: საჯარო ფასიანი ქაღალდები	-	347,417,367	712,892	-	-	346,704,475

დადასტოვებული სესხები* - დადასტოვებული სესხები შეიძლება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწოდება იმ კლასში სადა დადასტოვებული პირობად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მონაწილეობს დადასტოვებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023
გვ. 19

საბალანსო აქტივები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწმვა ამგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედო				
სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით							(ა+ბ-გ-დ)
1	საბუღალტრო ორგანიზაციები	28,696,378	1,204,359,239	42,899,881		0	1,190,155,735
2	საოცნებო ინსტიტუტები	769,905	220,380,026	861,458		0	220,488,474
3	საბიუჯეტო დაწესებულებები	0	20,545,733	635,624		0	69,910,109
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	1,764,044	73,792,186	1,606,095		0	73,950,135
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	1,006,708	126,980,083	1,616,121		0	126,370,670
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	22,273	5,778,161	76,333		1,429	5,724,101
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	229,197	10,894,134	272,607		0	10,850,724
8	სამომხმარებლო საქონლის გაქრობა	199,460	6,207,082	69,989		0	6,336,553
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	195,938	7,300,400	449,237		0	7,047,101
10	საწარმოო მიზნების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	2,048	1,575,334	5,378		0	1,572,004
11	ფინსაბსტრუქტურის, რეზერვებისა და კრედიტების წარმოება და გაქრობა	36,232	964,370	32,591		500	968,011
12	ფაქტორი (სხვა)	6,972,045	278,169,317	8,174,183		306,140	276,967,179
13	წარმოება (სხვა)	1,767,265	51,647,857	1,745,582		11,089	51,669,540
14	საბუღალტრო და ტრეიდი	3,956,942	53,017,608	2,122,334		7,682	54,852,216
15	რესტრუქტურა, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	2,357,714	20,762,399	880,353		37,504	22,239,760
16	მხმარებლის მიმართ	0	47,002,052	845,772		0	46,156,281
17	ბენეფიციარების მიმართ და ბენეფიციარების ინვესტიციები	7,723	5,770,940	34,577		0	5,744,086
18	ინვესტიციები	0	80,128,008	171,942		0	79,956,066
19	გაუმჯობესების დიდი	35,501	6,095,607	55,008		0	6,076,100
20	გაუმჯობესების დიდი	5,797	50,251,052	574,252		0	49,682,597
21	გაუმჯობესების დიდი	0	21,404,637	62,474		0	21,342,163
22	გაუმჯობესების დიდი	54,921	11,739,865	523,795		0	11,290,992
23	სერვისები	10,648,161	196,395,465	9,682,562		102,369	197,361,063
24	სივრცის მოპოვების სექტორი	26,023,687	524,315,801	25,949,826		461,449	524,389,662
25	სხვა	4,315,630	77,268,035	4,467,692		23,603	77,115,973
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	33,509,655	294,382,984	31,540,675		9,891,147	296,351,965
27	სხვა აქტივები	106,747	664,082,576	89,903		0	664,099,420
28	სულ	122,683,970	4,111,430,952	135,446,243		10,842,914	4,098,668,679

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2023
გზი 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალ ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	132,255,086	688,706
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	25,227,519	24,158
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	17,022,983	24,158
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	8,180,379	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	23,026,910	-
3.1	აქტივების ჩამოწრის შედეგად	10,842,914	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	10,802,465	
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	1,381,531	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა დარის მიმართ უცხოურ ქაღალდის ცვლილების შედეგად	301,841	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	134,757,537	712,864

უმაღლესი სტაბილურობის კლასი		უმაღლესი სტაბილურობის კლასი	უმაღლესი სტაბილურობის კლასი
1. საბანკო მუდმივი		117,311,516	
2. შრომისა და სოფლის მეურნეობის მუდმივი		20,220,392	
3. შრომისა და სოფლის მეურნეობის მუდმივი		1,000	
4. შრომისა და სოფლის მეურნეობის მუდმივი		14,956,592.87	
5. შრომისა და სოფლის მეურნეობის მუდმივი		3,153,287	
6. შრომისა და სოფლის მეურნეობის მუდმივი		218,908	
7. შრომისა და სოფლის მეურნეობის მუდმივი		10,842,914	
8. შრომისა და სოფლის მეურნეობის მუდმივი		219,069	
9. შრომისა და სოფლის მეურნეობის მუდმივი		0	
10. შრომისა და სოფლის მეურნეობის მუდმივი		22,417	
11. შრომისა და სოფლის მეურნეობის მუდმივი		0	
12. საბანკო მუდმივი		123,577,228	

სტრუქტურა	სტრუქტურის სახელი	მილიანი ფორმები				მილიონებში საქონელი ზარალი			
		1-ი დონის საქონელი რაოდენობა	მე-2 დონის საქონელი რაოდენობა	მე-3 დონის საქონელი რაოდენობა	შეზღუდული პროდუქტების ფინანსური რისკების (PCC)	1-ი დონის საქონელი რაოდენობა	მე-2 დონის საქონელი რაოდენობა	მე-3 დონის საქონელი რაოდენობა	შეზღუდული პროდუქტების ფინანსური რისკების (PCC)
სტრუქტურის სახელი	სტრუქტურის სახელი	1-ი დონის საქონელი რაოდენობა	მე-2 დონის საქონელი რაოდენობა	მე-3 დონის საქონელი რაოდენობა	შეზღუდული პროდუქტების ფინანსური რისკების (PCC)	1-ი დონის საქონელი რაოდენობა	მე-2 დონის საქონელი რაოდენობა	მე-3 დონის საქონელი რაოდენობა	შეზღუდული პროდუქტების ფინანსური რისკების (PCC)
1	საერთო დანახვა	817,982,435	779,929,311	9,396,742	39,696,378	0	42,276,921	16,633,780	3,252,343
2	საერთო დანახვა	58,219,074	58,219,074	217,783	269,965	0	861,438	252,332	64,803
3	საერთო დანახვა	78,545,731	78,545,731	0	0	0	613,434	639,624	0
4	საერთო დანახვა	73,394,763	73,394,763	397,423	1,764,044	0	1,606,099	803,327	142,329
5	საერთო დანახვა	127,986,791	126,614,809	965,274	361,711	644,997	1,616,121	969,770	136,114
6	საერთო დანახვა	5,803,634	5,718,421	59,799	27,273	0	33,538	21,394	21,400
7	საერთო დანახვა	11,124,341	10,876,875	17,250	239,197	0	272,602	149,985	6,185
8	საერთო დანახვა	6,207,382	6,207,382	0	48,514	153,686	69,989	30,766	0
9	საერთო დანახვა	17,437,064	4,449,507	3,391,635	143,758	52,180	449,237	26,503	539,518
10	საერთო დანახვა	1,827,382	1,827,382	0	2,948	0	5,878	3,920	0
11	საერთო დანახვა	11,000,002	964,370	0	26,252	0	32,591	9,935	0
12	საერთო დანახვა	246,141,464	272,090,971	5,059,346	6,972,645	0	8,174,183	2,279,042	1,216,973
13	საერთო დანახვა	53,415,122	46,161,363	2,467,864	1,787,240	0	1,745,383	956,759	577,234
14	საერთო დანახვა	50,239,506	50,239,506	2,778,103	3,932,137	24,805	2,122,334	275,000	595,546
15	საერთო დანახვა	23,120,113	18,893,479	1,868,520	2,357,714	0	880,353	107,544	289,696
16	საერთო დანახვა	47,002,072	27,799,129	15,353,823	0	845,771	286,185	639,387	0
17	საერთო დანახვა	5,778,664	5,778,664	0	7,773	0	34,577	30,040	4,537
18	საერთო დანახვა	86,136,008	86,136,008	0	0	0	171,844	171,842	0
19	საერთო დანახვა	6,131,108	6,092,607	0	35,501	0	51,008	22,439	0
20	საერთო დანახვა	56,256,849	44,984,294	5,366,757	5,797	0	574,432	144,254	426,568
21	საერთო დანახვა	21,494,637	21,494,637	0	0	0	62,474	0	0
22	საერთო დანახვა	11,814,786	1,694,562	8,063,363	54,921	0	523,799	22,519	666,989
23	საერთო დანახვა	397,654,621	188,728,478	2,414,986	10,462,912	187,809	9,662,340	1,785,348	1,982,525
24	საერთო დანახვა	950,339,488	904,128,033	20,187,766	23,260,376	2,763,311	25,949,826	5,340,563	5,057,618
25	საერთო დანახვა	81,583,665	74,306,906	2,821,135	4,315,630	0	4,497,692	398,029	958,003
26	საერთო დანახვა	127,951,413	282,705,343	11,726,816	33,509,655	0	31,540,671	2,426,999	3,614,419
27	საერთო დანახვა	2,992,709,411	2,769,129,290	101,002,997	118,759,295	3,826,989	134,735,380	35,089,772	18,966,398

