

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

ცხრილი 1		ძირითადი მაჩვენებლები		ფასის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები				
N		4Q- 2025	3Q-2025	2Q- 2025	1Q- 2025	4Q- 2024		
	საზუღდამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)							
	ბაზულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით							
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	607,993,591	580,489,555	552,245,890	525,336,628	494,557,061		
2	პირველადი კაპიტალი	623,376,491	587,477,568	557,970,332	530,968,494	499,122,445		
3	საზუღდამხედველო კაპიტალი	742,614,719	699,486,527	672,934,382	636,735,177	597,044,234		
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	493,810,528	456,888,909	441,488,902	425,777,729	389,236,303		
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	590,291,173	546,609,174	528,585,930	511,799,322	470,223,053		
6	საზუღდამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	718,363,904	665,711,421	644,204,847	625,984,080	577,724,800		
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)							
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	4,273,149,151	3,987,212,648	3,866,746,278	3,794,115,454	3,572,886,205		
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)							
	ბაზულ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით							
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	14.23%	14.56%	14.28%	13.85%	13.84%		
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	14.59%	14.73%	14.43%	13.99%	13.97%		
10	საზუღდამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	17.38%	17.54%	17.40%	16.78%	16.71%		
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.56%	11.46%	11.42%	11.22%	10.89%		
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.81%	13.71%	13.67%	13.49%	13.16%		
13	საზუღდამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	16.81%	16.70%	16.66%	16.50%	16.17%		
	დამკვეთი ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნა (MREL)							
14	დამკვეთი ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები / მთლიან ვალდებულებებსა და საზუღდამხედველო კაპიტალთან (MREL Resource / TLOF)	12.98%	12.82%	12.81%	12.29%	12.72%		
	მოგება							
15	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიური აქტივებთან	13.08%	13.07%	12.96%	12.76%	13.35%		
16	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიური აქტივებთან	6.24%	6.17%	6.09%	6.00%	6.18%		
17	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიური აქტივებთან	3.13%	3.11%	2.88%	3.07%	3.37%		
18	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.84%	6.90%	6.88%	6.76%	7.17%		
19	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.28%	2.33%	2.33%	2.30%	2.28%		
20	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	18.85%	19.33%	19.45%	19.35%	18.91%		
	აქტივების ხარისხი							
21	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.77%	3.48%	3.35%	3.48%	3.63%		
22	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	3.26%	3.35%	3.33%	3.57%	3.87%		
23	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	23.77%	22.11%	22.40%	23.23%	23.32%		
24	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.15%	23.43%	22.93%	24.06%	25.01%		
25	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	17.43%	11.79%	9.26%	5.76%	18.72%		
	ლიკვიდობა							
26	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.22%	18.59%	16.42%	16.52%	17.96%		
27	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	25.81%	26.22%	26.03%	27.11%	28.81%		
28	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	27.64%	31.19%	29.81%	28.64%	27.36%		
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***							
29	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	1,264,638,276	1,047,917,055	893,791,800	862,517,994	922,068,911		
30	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	889,401,470	868,194,227	761,463,799	754,121,466	753,183,737		
31	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	142.19%	120.70%	117.38%	114.37%	122.42%		
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი							
32	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	3,834,794,235	3,711,002,078	3,452,702,091	3,298,595,647	3,021,819,017		
33	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	2,914,780,090	2,790,988,701	2,733,154,312	2,590,825,369	2,388,056,306		
34	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	131.56%	132.96%	126.33%	127.32%	126.54%		

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

N	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
	აქტივები						
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ბანკები	324,188,070	303,753,543	627,941,612	257,391,989	293,655,388	551,047,377
1.1	ნაღდი ფული	307,295,663	85,183,336	392,478,999	250,559,324	74,113,297	324,672,621
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	16,302,297	116,555,302	132,857,600	6,269,645	110,578,665	116,848,311
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკები	590,109	102,014,904	102,605,013	563,020	108,963,425	109,526,446
2	საფაქროდ გამოწვეული ფინანსური აქტივები	382,662	-	382,662	330,648	-	330,648
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	15,548	-	15,548	102,264	-	102,264
3	საგადასახადო წესით რეალური დირექტულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოცუბა "ზარალში" ასახვით						
4	საკუთარი შევსებულობისაშენი რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოცუბა "ზარალში" ასახვით						
5	რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	271,153,479	-	271,153,479	135,042,027	-	135,042,027
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები						
5.2	სავალი ფასიანი ქაღალდები	271,153,479	-	271,153,479	135,042,027	-	135,042,027
5.3	გადასული სესხები და მოთხოვნები						
6	პროგრესული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	3,593,333,937	1,203,477,346	4,796,811,283	2,986,879,883	927,947,465	3,914,827,348
6.1	სავალი ფასიანი ქაღალდები	411,930,570	192,195,222	604,125,792	282,843,124	84,201,154	367,044,278
6.2	გადასული სესხები და მოთხოვნები	3,181,403,367	1,011,282,124	4,192,685,491	2,704,036,759	843,746,311	3,547,783,070
7	ინვესტიციები შეფასებით, შეკავშირე და ერთობლივ საქმიანობებში	-	-	-	-	-	-
8	გასაყვად გამოწვეული ერთვადიანი აქტივები და გამოყვადი ჯგუფები						
9	მატერიალური აქტივები	214,947,232	-	214,947,232	198,290,377	-	198,290,377
9.1	ძირითადი საშუალებები	212,501,509	-	212,501,509	196,245,658	-	196,245,658
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,445,723	-	2,445,723	2,044,719	-	2,044,719
10	არამატერიალური აქტივები	87,426,541	-	87,426,541	71,952,385	-	71,952,385
10.1	გუფადი						
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	87,426,541	-	87,426,541	71,952,385	-	71,952,385
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.2	გადაყვადებული საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
13	სხვა აქტივები	39,464,515	14,917,813	54,382,328	33,581,176	6,617,499	40,198,676
13.1	მათ შორის: დასაკეთებელი ქონება	8,540,128	-	8,540,128	4,482,036	-	4,482,036
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
14	სულ აქტივები	4,530,896,434	1,522,148,701	6,053,045,136	3,683,468,485	1,228,220,353	4,911,688,837
	ვალდებულებები						
15	საფაქროდ გამოწვეული ფინანსური ვალდებულებები	286,724	-	286,724	449,376	-	449,376
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	286,724	-	286,724	449,376	-	449,376
16	საკუთარი შევსებულობისაშენი რეალური დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოცუბა "ზარალში" ასახვით						
17	პროგრესული დირექტულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	3,879,521,003	1,227,179,509	5,106,700,512	3,014,767,252	1,099,090,391	4,113,857,642
17.1	ფილიპინები	2,996,762,354	1,159,801,060	4,156,563,414	2,215,159,990	1,017,363,442	3,232,523,432
17.2	ნაგებობები სახსრები	880,859,603	27,824,134	908,683,736	796,961,436	44,452,891	841,414,327
17.3	გამომწვეული სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,899,046	39,554,315	41,453,361	2,645,826	37,274,057	39,919,883
18	ანარიცხები	1,795,743	1,651,681	3,447,424	1,441,211	279,972	1,721,183
19	საგადასახადო ვალდებულებები	18,118,269	-	18,118,269	16,424,495	-	16,424,495
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	2,171,521	-	2,171,521	830,986	-	830,986
19.2	გადასული საგადასახადო ვალდებულებები	15,946,748	-	15,946,748	15,593,509	-	15,593,509
20	უზომოდირიგებული ვალდებულებები	17,829,317	139,969,084	157,798,401	10,123,192	119,779,424	129,902,616
21	სხვა ვალდებულებები	29,192,851	3,944,450	33,137,300	26,683,527	23,509,926	50,193,453
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები	90,006	-	90,006	91,125	-	91,125
22	სულ ვალდებულებები	3,946,743,908	1,372,744,723	5,319,488,631	3,069,889,053	1,242,659,712	4,312,548,765
	საკუთარი კაპიტალი						
23	რეზერვები აქტივები	44,490,459	-	44,490,459	44,490,459	-	44,490,459
24	პროგრესული დირექტულებით შეფასებული აქტივები	45,654	-	45,654	45,654	-	45,654
25	საკუთარი კაპიტალი	41,370,267	-	41,370,267	41,370,267	-	41,370,267
26	(+) გამოწვეული საკუთარი აქტივები	-	-	-	-	-	-
27	გამომწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	-	-	-	-	-
27.1	რეალური ფინანსური ინსტრუმენტების წილობრივი კომპონენტები	-	-	-	-	-	-
27.2	სხვა გამოწვეული წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-
28	აქტივებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი						
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	33,570,985	-	33,570,985	24,921,510	-	24,921,510
29.1	გადაყვადების რეზერვი	31,125,125	-	31,125,125	21,463,473	-	21,463,473
29.2	რეალური დირექტულების ცვლილებები წილობრივი ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური დირექტულებით, სხვა სრული შემოსავალში ასახვით						
29.3	რეალური დირექტულებით სხვა სრული შემოსავალში ასახული სავალი ინსტრუმენტების რეალური დირექტულების ცვლილებები	2,445,860		2,445,860	3,458,037		3,458,037
30	გაუნაწილებელი მოცუბა	614,079,137	-	614,079,137	488,312,184	-	488,312,184
31	სულ საკუთარი კაპიტალი*	733,556,503	-	733,556,503	599,140,074	-	599,140,074
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	4,680,300,411	1,372,744,723	6,053,045,134	3,669,029,127	1,242,659,712	4,911,688,839

* კომპლექსური ბანკების საქმიანობის შესახებ კანონით განსაზღვრული სააქციო კაპიტალი

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	631,508,449	91,233,902	722,742,350	537,612,361	70,062,108	607,674,469
1.1	საუქროდ გამოწველი ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური დირებულებით შეფასებული არასაუქროდ ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	22,837,696	-	22,837,696	16,815,011		16,815,011
1.5	ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	608,670,753	91,233,902	699,904,654	520,797,350	70,062,108	590,859,458
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(300,680,158)	(44,090,356)	(344,770,514)	(252,058,372)	(29,251,364)	(281,309,736)
2.1	(საუქროდ გამოწველი ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(300,680,158)	(44,090,356)	(344,770,514)	(252,058,372)	(29,251,364)	(281,309,736)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დოვანდებიდან			-			-
4	საკომისიო შემოსავალი	52,298,313	11,671,611	63,969,924	50,056,855	9,362,265	59,419,120
5	(საკომისიო ხარჯი)	(9,981,520)	(24,360,927)	(34,342,447)	(8,190,309)	(21,804,662)	(29,994,971)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური დირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით,წმინდა	72,545	-	72,545	(107,662)	-	(107,662)
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი საუქროდ გამოწველი ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებისა,წმინდა	214,665	-	214,665	17,211,464	(0)	17,211,464
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასაუქროდ ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური დირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით,წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით,წმინდა			-			-
10	საუქროდ სხვაობა (შემოსულობა ან (-) ზარალი),წმინდა	21,202,120	-	21,202,120	5,254,242	-	5,254,242
11	არადინამსწერი აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა	685,889	-	685,889	386,029	-	386,029
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	15,869,445	31,950	15,901,396	16,572,900	13,996	16,586,895
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(23,726,845)	(897,435)	(24,624,280)	(23,435,403)	(696,950)	(24,132,353)
14	(აღმინისტრაციული ხარჯები)	(196,320,190)	(6,142,739)	(202,462,928)	(175,928,631)	(4,474,119)	(180,402,750)
14.1	(მრობის ანაზღაურების ხარჯი)	(159,513,922)		(159,513,922)	(138,530,659)		(138,530,659)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(36,806,268)	(6,142,739)	(42,949,007)	(37,397,973)	(4,474,119)	(41,872,091)
15	(ცვლის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(37,956,696)		(37,956,696)	(37,321,084)		(37,321,084)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი,წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანულორება)	(354,532)	(1,371,708)	(1,726,240)	(122,931)	(138,717)	(261,648)
17.1	(გაუქმული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(354,532)	(1,360,673)	(1,715,205)	(122,931)	(138,717)	(261,648)
17.2	(სხვა ანარიცხები)	-	(11,035)	(11,035)	-	-	-
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური დირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	(30,880,204)	(3,359,268)	(34,239,472)	(28,213,451)	(3,242,344)	(31,455,795)
18.1	(რეალური დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)	180,464	-	180,464	(29,647)	-	(29,647)
18.2	(ამორტიზებული დირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)	(31,060,668)	(3,359,268)	(34,419,936)	(28,183,804)	(3,242,344)	(31,426,148)
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება ინვესტიციების შეიღობილ, შეკავშირე და ურთობილო საწარმოებში)			-			-
20	არადინამსწერი აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანულორება	(244,815)	-	(244,815)	(1,134,074)	-	(1,134,074)
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შეიღობილ, შეკავშირე და ურთობილო საწარმოებში, რომელიც ადრინდელია წილობრივი მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	121,706,466	22,715,029	144,421,495	100,581,935	19,830,212	120,412,147
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)	(18,419,669)		(18,419,669)	(16,424,572)		(16,424,572)
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ	103,286,796	22,715,029	126,001,826	84,157,363	19,830,212	103,987,575

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხოვალუბა	სულ	ლარი	უცხოვალუბა	სულ
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	3,978,227,398	39,742,755,043	43,720,982,441	469,840,079	17,726,141,407	18,195,981,486
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	3,974,616,885	39,742,061,293	43,716,678,178	467,462,286	17,725,490,896	18,192,953,182
3.2	გარანტია	3,610,513	693,750	4,304,263	2,377,793	650,511	3,028,304
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	1,529,610,000	0	1,529,610,000	1,366,840,000	0	1,366,840,000
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	1,529,610,000	0	1,529,610,000	1,366,840,000	0	1,366,840,000
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	2,563,579,835	10,801,052,126	13,364,631,961	170,474,021	5,507,511,152	5,677,985,173
5.1	ფულადი სახსრები	32,108,640	22,726,640	54,835,280	34,958,337	8,354,188	43,312,525
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	35,611,744	132,342,097	167,953,841	45,435,887	114,087,516	159,523,403
5.3	უძრავი ქონება:	4,519,028	8,959,955,918	8,964,474,946	1,531,900	3,432,541,863	3,434,073,763
5.3.1	საცხოვრებელი	577,628	2,812,467,800	2,813,045,428	0	315,842,676	315,842,676
5.3.2	კომერციული	905,000	3,386,043,377	3,386,948,377	344,000	891,254,338	891,598,338
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	217,200,861	217,200,861	0	269,437,854	269,437,854
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	2,985,400	2,431,511,234	2,434,496,634	1,136,900	1,841,376,606	1,842,513,506
5.3.5	სხვა	51,000	112,732,646	112,783,646	51,000	114,630,389	114,681,389
5.4	მოძრავი ქონება	2,007,991	562,460,266	564,468,257	2,760,542	449,892,276	452,652,818
5.5	წილის გირავნობა	2,116,625,000	274,507,758	2,391,132,758	13,625,000	619,970,177	633,595,177
5.6	ფასიანი ქაღალდები	54,000,010	372,237,421	426,237,431	19,000,010	515,749,006	534,749,016
5.7	სხვა	318,707,422	476,822,026	795,529,448	53,162,345	366,916,126	420,078,471
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	185,453,416	132,821,503	318,274,919	166,542,456	160,418,216	326,960,672
7	გაცემული გარანტიები	87,470,281	57,198,053	144,668,334	48,553,905	37,542,411	86,096,316
8	აკრედიტივი	0	892,018	892,018	0	0	0
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	144,567,772	156,160,062	300,727,834	44,402,341	113,308,878	157,711,219
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	144,567,772	5,855,157	150,422,929	17,150,913	61,615,302	78,766,215
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები	0	150,304,905	150,304,905	27,251,428	51,693,576	78,945,004
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
9.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0
9.5	ნაყიდი ოფციონები	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 ვალეები	160,199,843	2,776,794	162,976,637	141,676,829	2,259,245	143,936,074
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	8,314,478	434	8,314,912	9,618,124	212,816	9,830,940
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,880,611	295,966	2,176,577	1,922,741	155,084	2,077,824
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	140,341,563	2,094,686	142,436,249	129,014,755	2,085,716	131,100,471
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	19,858,280	682,107	20,540,387	12,662,074	173,529	12,835,603
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმძღვრელებო ვალდებულება	707,036	0	707,036	1,952,307	557,750	2,510,057

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით			
N		4Q-2025	3Q-2025	2Q-2025	1Q-2025	4Q-2024	
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,527,263,334	3,336,068,023	3,212,564,005	3,138,438,338	2,919,232,269	
1.1	საბალანსო ელემენტები	3,446,402,601	3,268,193,311	3,146,087,332	3,076,435,906	2,862,298,531	
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	80,651,414	67,871,156	66,474,270	61,231,703	56,488,369	
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	209,319	3,555	2,403	770,729	445,369	
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	6,022,375	3,131,621	6,169,268	7,664,112	5,640,931	
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	739,863,442	648,013,004	648,013,004	648,013,004	648,013,004	
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,273,149,151	3,987,212,648	3,866,746,278	3,794,115,454	3,572,886,205	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2025

ცხრილი 6 **იზოფორმაცია ბანკის სამეთვალყურო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

სამეთვალყურო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მურთაზ კიკორია	დამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ირაკლი ოთარ რუხაძე	არადამოუკიდებელ 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)	97.05%
2	დანარჩენი აქციონერები	2.95%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	ირაკლი ოთარ რუხაძე	31.31%
2	ბენჯამინ ალბერტ მარსონი	31.31%
3	იგორ ალექსევი	31.31%

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

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

		a	b	c
	სტანდარტიზებული საზედამხებლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფასს სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	627,941,612.05	-	627,941,612
1.1	ნაღდი ფული	392,478,999.18		392,478,999
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	132,857,599.64		132,857,600
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	102,605,013.23		102,605,013
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	382,661.89		382,662
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	15,548.33		15,548
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			-
4	საკუთარი მეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	271,153,478.59	-	271,153,479
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები	-		-
5.2	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები	271,153,478.59		271,153,479
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	4,796,811,282.88	-	4,796,811,283
6.1	სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები	604,125,792.33		604,125,792
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	4,192,685,490.55		4,192,685,491
7	ინვესტიციები შეიღობილ, შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	-		-
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები			-
9	მატერიალური აქტივები	214,947,231.65	31,125,125.24	183,822,106
9.1	ძირითადი საშუალებები	212,501,508.82	31,125,125.24	181,376,384
9.2	საინვესტიციო ქონება	2,445,722.83		2,445,723
10	არამატერიალური აქტივები	87,426,540.86	87,426,540.86	-
10.1	გულისი			-
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	87,426,540.86	87,426,540.86	-
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	-		-
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-		-
13	სხვა აქტივები	54,382,327.76		54,382,328
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება	8,540,128.21		
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები	-		
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	6,053,045,136	118,551,666	5,934,493,470

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
ცხრილი 8		
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	5,934,493,470
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	460,388,202
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	143,091,203
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	6,537,972,874
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	0
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-375,099,383
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-142,521,045
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	6,020,352,446

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	728,991,118
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	33,570,985
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	614,079,137
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	120,997,527
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	33,570,985
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	87,426,542
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	0
18	სხვა დაქვითვები	0
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 წარმომიბილი 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	607,993,591
		0
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	15,382,900
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	10,863,170
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	45,654
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	10,817,516
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 ინსტრუმენტები 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	15,382,900
		0
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	119,238,229
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	119,238,229
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 ინსტრუმენტები 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	119,238,229

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"

თარიღი: 12/31/2025

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%	192,291,712
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	256,388,949
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	341,851,932
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	106,828,729
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.50%	21,365,746
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.50%	21,365,746
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.56%	151,958,595
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.31%	184,342,004
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.31%	226,951,752
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.56%	493,810,528
5	პირველადი კაპიტალი	13.81%	590,291,173
6	საზედამხედველო კაპიტალი	16.81%	718,363,904

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.2

სს "ლიბერთი ბანკი"
12/31/2025
ივსება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	MREL მინიმალური მოთხოვნის რესურსი
საზედამხედველო კაპიტალი და დაშვებული ვალდებულებების რესურსი	769,731,379
საზედამხედველო კაპიტალი ¹	742,614,719
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	607,993,591
დამატებითი პირველადი კაპიტალი (AT 1)	15,382,900
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	119,238,229
დაშვებული ვალდებულებები	27,116,660
სუბორდინირებული სესხების ის ნაწილი რომელიც არ არის ჩართული კაპიტალში ²	27,116,660
დაშვებული ვალდებულებები ³	-
მთლიანი ვალდებულებები და საზედამხედველო კაპიტალი (TLOF)	5,932,047,606
მთლიანი ვალდებულებები (გარდა კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტებისა)	5,189,432,887
საზედამხედველო კაპიტალი	742,614,719
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები და ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები	
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები (TREA)	4,273,149,151
ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციები (TEM)	6,045,817,620
MREL კოეფიციენტები	
MREL რესურსი შეფარდებული რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (TREA)	18.01%
MREL რესურსი შეფარდებული ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის მთლიანი რისკის პოზიციებთან (TEM)	12.73%
MREL რესურსის შეფარდება TLOF-თან	12.98%

¹ კაპიტალში ჩართული ინსტრუმენტები

² მოიცავს სუბორდინირებული ვალდებულების იმ ნაწილს, რომელიც არის ამორტიზებული და, ასევე, სუბორდინირებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ კლასიფიცირდებიან კაპიტალის ინსტრუმენტებად

³ მოიცავს 1 წელზე მეტი ვადიანობის დაშვებულ ვალდებულებებს, რომლებიც არ არიან საზედამხედველო კაპიტალის ინსტრუმენტები. ასევე, მათი ხელშეკრულებები რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობით ან სრულად ან ნაწილობრივ ექვემდებარება უცხო ქვეყნის კანონმდებლობას. უკანასკნელის შემთხვევაში ხელშეკრულებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს რეკაპიტალიზაციის მოზნით ბანკის ვალდებულებების ჩამოწერის ან კონვერტაციის სარეზოლუციო ინსტრუმენტის გამოყენების სახელშეკრულებო პირობა

ბანკი:
თარიღი:
ცხრილი 9.3

სს "ლიბერთი ბანკი"
12/31/2025
იესება მხოლოდ სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკების მიერ

	დაფარვის ვალიანობა				ჯამი
	< 1 წელზე	>= 1 წელზე და <2 წელზე	>= 2 წელზე	მუდმივი/ რომელსაც არ აქვს დაფარვის ვადა	
MREL დაქვემდებარებული კაპიტალის ინტრუმენტები და დაშვებული ვალდებულებები	883,729,369	23,602,161	148,267,794	15,448,198	1,071,047,522
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	881,485,600	7,589,402	138,700,189	15,448,198	1,043,223,388
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	2,243,769	16,012,759	9,567,605	-	27,824,134
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მექანიზმი	625,997	6,071,521	20,979,840	65,298	27,742,657
კაპიტალის ინტრუმენტები	-	1,517,880	117,720,348	15,382,900	134,621,128
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	1,517,880	117,720,348	15,382,900	134,621,128
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	-	-	-	-	-
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მექანიზმი	-	-	-	-	-
დაშვებული ვალდებულებები	883,729,369	22,084,280	30,547,445	65,298	936,426,393
მათ შორის: საქართველოს იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	881,485,600	6,071,521	20,979,840	65,298	908,602,260
მათ შორის: სხვა ქვეყნის იურისდიქციაში მოქმედი ხელშეკრულება	2,243,769	16,012,759	9,567,605	-	27,824,134
მათ შორის: ხელშეკრულება რომელშიც ჩაღებულია Bail in მექანიზმი	625,997	6,071,521	20,979,840	65,298	27,742,657

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამთებლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთებლო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქონელის ერთეული ზანები და სხვა ზანები	627,941,612	
1.1	წაღდი ფული	392,478,999	
1.2	ფულადი სახსრები საქონელის ერთეული ზანები	132,857,600	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ზანებში	102,605,013	
2	სადასრფი გამზრული ფინანსური აქტივები	382,662	
2.1	მაი შორის: წარმომადი ფინანსური ინსტრუმენტები	15,548	
3	სადასრფი წესი რეალური დირტულები შეფასებული არსადგური ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით		
4	საკუთარი შეფასებისამებრ რეალური დირტულები შეფასებული ფინანსური აქტივები. მოგება-ზარალში ასახვით		
5	რეალური დირტულები შეფასებული ფინანსური აქტივები. სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	271,153,479	
5.1	წაღდი ინსტრუმენტები	-	
5.2	სადასრფი ფასიანი ქადაღები	271,153,479	
5.3	გადებული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტაზებული დირტულები შეფასებული ფინანსური აქტივები	4,796,811,283	
6.1	სადასრფი ფასიანი ქადაღები	604,125,792	
6.2	გადებული სესხები და მოთხოვნები	4,192,685,491	
7	ინვესტირები წაღდი, შეგებრი და ერთხელე ზაწრებში	-	
8	გამზრდი გამზრული გრძელვადიანი აქტივები და გამზრული ჯგუფები		
9	ზატრადიური აქტივები	214,947,232	
9.1	ძირითადი საშუალებები	212,501,509	
9.2	სარეზერვუი ქონება	2,445,723	
10	არამატრადიური აქტივები	87,426,541	Table 9 (Capital), N10
10.1	გუფილი		
10.2	სხვა არამატრადიური აქტივები	87,426,541	Table 9 (Capital), N10
11	საგადასადი აქტივები	-	
11.1	მოფინანსე საგადასადი აქტივები	-	
11.2	გადვადებული საგადასადი აქტივები		
13	სხვა აქტივები	54,382,328	
13.1	მაი შორის: დასაკუთრებული ქონება	8,540,128	
13.2	მაი შორის: მასაღები დიდიდანები	-	
14	სულ აქტივები	6,053,045,136	
	ვადებულებები		
15	სადასრფი გამზრული ფინანსური ვადებულებები	286,724	
15.1	მაი შორის: წარმომადი ფინანსური ინსტრუმენტები	286,724	
16	საკუთარი შეფასებისამებრ რეალური დირტულები შეფასებული ფინანსური ვადებულებები მოგება-ზარალში ასახვით		
17	ამორტაზებული დირტულები შეფასებული ფინანსური ვადებულებები	5,106,700,512	
17.1	დასრფი	4,156,563,414	
17.2	წაღდი სახსრები	908,683,736	
17.3	გამომზებული სადასრფი ფასიანი ქადაღები		
17.4	სხვა ფინანსური ვადებულებები	41,453,361	
18	ამორტაზები	3,447,424	
19	საგადასადი ვადებულებები	18,118,269	
19.1	მოფინანსე საგადასადი ვადებულებები	2,171,521	
19.2	გადვადებული საგადასადი ვადებულებები	15,946,748	
20	საგადასადი ვადებულებები	157,798,401	
21	სხვა ვადებულებები	33,137,300	
21.1	მაი შორის: გადასადილი დიდიდანები	90,006	
22	სულ ვადებულებები	5,319,488,631	
	საკუთარი კაპიტალი		
23	საგები კაპიტალი	44,490,459	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრადიფირებული აქტივები	45,654	
25	საგები კაპიტალი	41,370,267	ცხრილი 9 (Capital), N3 -+ცხრილი 9 (Capital), N29
26	(-) გამზრდილი საკუთარი აქტივები	-	
27	გამომზებული წაღდი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	-	
27.1	რადი ფინანსური ინსტრუმენტები წაღდი ინსტრუმენტი		
27.2	სხვა გამომზებული წაღდი ინსტრუმენტები		
28	აქტივზე დავადებული გადასადი რეზრები		
29	დასრფი სხვა სრული შემოსავალი	33,570,985	ცხრილი 9 (Capital), N4
29.1	გადვადები რეზრები	31,125,125	
29.2	რეალური დირტულები ცვლილები წაღდი ინსტრუმენტებზე, რომლებზე შეფასებულია რეალური დირტულები, სხვა სრული შემოსავალი ასახვით		
29.3	რეალური დირტულები სხვა სრული შემოსავალი ასახული სადასრფი ინსტრუმენტების რეალური დირტულების ცვლილები	2,445,860	
30	გაუზრდილი მოგება	614,079,137	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	733,556,503	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვადებულებები	6,053,045,134	

ტეხილი 11

ნაქმედებო ჩასკას მახუდუთ ზუჭიწილია ჩასკას პოზიციებო

გზი 11

[illegible]

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია

		a	b		c	d	e	f
			საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით			
						რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	873,067,703	9,589,292	9,589,292	125,602,656	125,338,010		14%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0	145,318,875	72,659,438	71,496,937	68,834,008		95%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0	15,200,445	3,040,089	3,034,688	3,034,688		100%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0	290,279,589	0	0	0	0	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	5,407,264	0	0	5,407,264	5,407,264		100%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	114,053,566	0	0	34,720,947	34,720,947		30%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	976,464,403	0	0	976,464,403	950,312,511		97%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	2,652,435,894	0	0	1,866,371,020	1,838,871,255		69%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	662,649,962	0	0	231,927,487	230,603,815		35%
10	ვადგადადილებული სესხები	58,980,064	0	0	67,663,829	67,310,295		114%
11	მაღალი საზედაშედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	2,445,723	0	0	6,114,307	6,114,307		250%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	0	0	0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	0	0	0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	588,988,892	0	0	196,506,915	196,506,915		33%
	სულ	5,934,493,471	460,388,202	85,288,819	3,585,310,454	3,527,054,015		59%

ბარკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

ებრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეუქმნავი მომსახურებები (დღიური სამუშაო)				სტ-ის შეუძლოდღივით* შექმნილი მომსახურებები (დღიური სამუშაო)			ბაზულის შეუძლოდღივით შექმნილი მომსახურებები (დღიური სამუშაო)			
		ღარი	უგბ. ვალუტა	სულ	ღარი	უგბ. ვალუტა	სულ	ღარი	უგბ. ვალუტა	სულ
მადალი ბარისბის ლიკვიდური აქტივები										
1	მადალი ბარისბის ლიკვიდური აქტივები				768,456,942	496,181,334	1,264,638,276	760,094,525	305,195,843	1,065,290,368
გაღონება										
2	ფიზიკური პირების ფგბ/ზიტები	1,359,319,932	620,381,302	1,979,701,234	219,132,903	107,275,136	326,408,039	55,667,475	26,705,411	82,372,886
3	პრავზრენდფლოფილი ნაბიფუმო დაფინანსება	1,515,104,080	630,410,046	2,145,514,126	407,849,399	179,574,576	587,423,975	336,924,788	153,622,824	490,547,612
4	ფრინდფლოფილი დაფინანსება			0						
5	ბალანსგარეუ ვალდებულებები და წარმოიფთხე ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიფია	-913,943	0	-913,943	-913,943	0	-913,943	-913,943	0	-913,943
6	სწვა საკონტრაქტო გაღონება	39,279,909	10,024,477	49,304,386	34,502,583	36,379,129	70,881,712	11,603,853	11,940,423	23,544,276
7	სწვა გაღონება	193,321,075	117,615,148	310,936,222	67,524,759	9,442,764	76,967,523	63,038,151	12,318,028	75,356,179
8	ფუფის მოღლაწი გაღონება	3,106,111,052	1,378,430,973	4,484,542,025	728,095,702	332,671,604	1,060,767,306	466,320,325	204,586,686	670,907,011
შეზღონება										
9	გერეპო ობერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესება	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	სწვა შეზღონება კონტრაქტებტიდან	2,614,478,176	1,003,264,169	3,617,742,345	139,684,366	27,914,186	167,598,552	148,047,044	220,323,666	368,370,710
11	ფუფის სწვა შეზღონება	66,033,898	12,609,430	78,643,328	3,772,627	5,343	1,767,284	3,772,627	5,343	1,767,284
12	ფუფის მოღლაწი შეზღონება	2,680,512,074	1,015,873,599	3,696,385,673	143,456,993	27,908,843	171,365,836	151,819,071	220,318,323	372,137,994
				მოღლაწი ოაწმბა სტ-ის შეუძლოდღივით (ღონიტების გათვალისწინებით)			მოღლაწი ოაწმბა ბაზულის შეუძლოდღივით (ღონიტების გათვალისწინებით)			
13	მადალი ბარისბის ლიკვიდური აქტივები			768,456,942	496,181,334	1,264,638,276	760,094,525	305,195,843	1,065,290,368	
14	ფუფის წმინდა გაღონება			584,638,709	304,762,761	889,401,470	314,500,654	51,146,671	298,769,016	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			131.44%	162.81%	142.19%	241.68%	596.71%	356.56%	

* სტ-ის შეუძლოდღივით გაწგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკაღებულო დასაგე მოთხოვნას, ზოლო ბაზულის შეუძლოდღივით დათვლილი მომსახურები წარმოადგენტილია სააღმტრადიო მოწმებისათვის.

შენიშვნა 13 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საპროცედულო რისკის მნიშვნელო შეზღუდვის რისკის პარამეტრები

ფარგავებული კონტრაგენტი	ზომიანდობის ფარგავულება	საბიზო ფარგავულება (CAV)	პროცედუროს ის ფარგავულება	ჩამაგვლების ფარგავულება (RC)	პიკეტაგეო ზომიანდობის რისკის პარამეტრის ფარგავულება (RE)	საპროცედურო ლი ადრე ფარგავულება (A)	რისკის პარამეტრის ფარგავულება	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საპროცედულო რისკის მნიშვნელო შეზღუდვის რისკის პარამეტრები
	143,099,203	FALSE	FALSE	14,408	407,255	1.4	570,157	FALSE	FALSE	FALSE	418,638	FALSE	FALSE	FALSE	209,312
ფარგავულება სანქციონირების რისკის	143,099,203			0	407,255	1.4	570,157	0	0	0	418,638	0	0	0	209,312
ფარგავულება ანტიმონეტარიზაციის სანქციონირების რისკის	143,099,203			0	1,781,698	1.4	2,494,177	0	0	0	2,494,177	0	0	0	1,247,188
ფარგავულება სანქციონირების რისკის პარამეტრები	143,099,203			14,408	5,723,648	1.4	8,093,479	0	0	0	8,093,479	0	0	0	4,016,440
კონტრაგენტი საპროცედურო ანტიმონეტარიზაციის კონტრაგენტი	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება სანქციონირების რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება ანტიმონეტარიზაციის რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება სანქციონირების რისკის პარამეტრები	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაგენტი ფარგავულება ანტიმონეტარიზაციის რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება სანქციონირების რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება ანტიმონეტარიზაციის რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება სანქციონირების რისკის პარამეტრები	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაგენტი კონტრაგენტი სანქციონირების რისკის	143,099,203	0	0	14,408	407,255	1.4	580,528	0	0	0	0	0	0	0	5,473,147
ფარგავულება ანტიმონეტარიზაციის რისკის	143,099,203	216,128	0	0	407,255	1.4	570,157	0	0	0	418,637,9187	0	0	0	209,312
ფარგავულება კონტრაგენტი სანქციონირების რისკის	143,099,203	216,128	0	0	1,781,698	1.4	2,494,177	0	0	0	2,494,177	0	0	0	1,247,188
ფარგავულება სანქციონირების რისკის პარამეტრები	143,099,203	216,128	0	14,408	5,723,648	1.4	8,093,479	0	0	0	8,093,479,006	0	0	0	4,016,440
კონტრაგენტი საპროცედურო ანტიმონეტარიზაციის კონტრაგენტი	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება სანქციონირების რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება ანტიმონეტარიზაციის რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება სანქციონირების რისკის პარამეტრები	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაგენტი კონტრაგენტი კონტრაგენტი	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება სანქციონირების რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება ანტიმონეტარიზაციის რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება სანქციონირების რისკის პარამეტრები	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაგენტი ფარგავულება ანტიმონეტარიზაციის რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება სანქციონირების რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება ანტიმონეტარიზაციის რისკის	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ფარგავულება სანქციონირების რისკის პარამეტრები	0	0	0	0	0	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
კონტრაგენტი კონტრაგენტი სანქციონირების რისკის	143,099,203	FALSE	FALSE	14,408	407,255	1.4	580,528	FALSE	FALSE	FALSE	418,638	FALSE	FALSE	FALSE	209,312

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	6,053,045,137
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(120,997,527)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	5,932,047,610
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	14,408
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	407,255
6	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის დებულებით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	590,329
7	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	FALSE
8	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	590,329
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
9	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
10	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
11	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
12	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
13	საშუამავლო ტრანზაქციები	
14	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
15	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
16	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	460,388,202
17	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(347,188,349)
18	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	113,199,852
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
19	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
20	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
21	პირველადი კაპიტალი	623,376,491
22	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	6,045,817,620
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
23	ლევერიჯის კოეფიციენტი	10.31%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციაარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციაარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

ცხრილი 15.2 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები -საკრედიტო გადაფასების კორექტირება (CVA)

	საკრედიტო გადაფასების კორექტირებისთვის (CVA) დისკონტირებული რისკის პოზიცია	საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	ჩამოწერილი საკრედიტო გადაფასების კორექტირების (CVA) ხარჯი	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის საკრედიტო გადაფასების კორექტირების მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
საკრედიტო გადაფასების კორექტირება	418,042	932	FALSE	11,652
დათვლილი სტანდარტიზებული მეთოდით	418,042	932	0	11,652
დათვლილი გამართებული სტანდარტიზებული მეთოდით	2,491,037	5,740	0	71,753
დათვლილი საწყისი რისკის პოზიციის მეთოდით	8,020,488	18,864	0	235,801

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025

ცხრილი 16 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვალიანობის მიხედვით				შუწონილი ღირებულება
		უვალო*	< 6 თვე	თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	623,376,491	-	-	617,391,286	1,240,767,776
2	საზედამხდელო კაპიტალი	623,376,491			119,238,229	742,614,719
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				498,153,057	498,153,057.07
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	782,502,432	737,902,721	468,145,659	18,624,236	1,811,450,032
5	რეზიდენტი	675,921,552	667,000,768	436,144,081	16,183,617	1,705,487,517
6	არარეზიდენტი	106,580,880	70,901,953	32,001,578	2,440,620	105,962,515
7	საბითუმო დაფინანსება	940,041,312	1,379,899,646	251,850,690	15,127,072	782,576,426
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	863,072,183	435,102,908	182,975,952	15,127,072	748,139,057
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	76,969,129	944,796,738	68,874,738	-	34,437,369
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	80,193,274	-	16,992,787	-
12	ღირვატეუბთან დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	80,193,274	-	16,992,787	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					3,834,794,235
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	1,058,198,012	882,875,950	-	-	56,529,305
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	706,311	839,130,786	443,596,140	2,178,707,364	2,479,521,004
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	706,311	30,542,279	10,413	4,724,569	9,417,064
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		749,431,715	393,295,923	1,697,445,107	2,014,192,160
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		28,802,125	26,573,788	80,013,748	79,696,893
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		50,075,645	47,012,966	417,827,223	320,132,000
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება		50,075,645	47,012,966	417,827,223	320,132,000
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		9,081,147	3,276,838	58,710,464	56,082,887
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები	-	-	-	-	
25	სხვა აქტივები	178,930,523	55,638,569	2,446,430	154,434,719	362,407,741
26	ღირვატეუბთან დაკავშირებული აქტივები		-	-	-	-
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	178,930,523	55,638,569	2,446,430	154,434,719	362,407,740.61
28	გარეუბალანსური მუხლები	326,440,807	-	-	-	16,322,040.33
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					2,914,780,090
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					131.56%

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

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025
გვ. 17

რისკის კლასები		საბალანსო პერიოდების რისკების პოზიციების ღირებულება					
		მიზიარება	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	გარუსადებული დაფარვები	სულ
1	პერიოდული და პერიოდული მოთხოვნები ინტერსადღური მოსაგრობებისა და დეტრადღური ბანკების მიმართ	140,981,199	732,086,504	-	-	-	873,067,703
2	პერიოდული და პერიოდული მოთხოვნები რეგულარული მოსაგრობებისა და დეტრადღური თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3	პერიოდული და პერიოდული მოთხოვნები საჯარო ფაქტორების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4	პერიოდული და პერიოდული მოთხოვნები მსაკლამური განვითარების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5	პერიოდული და პერიოდული მოთხოვნები საკლამური განვითარების ბანკების მიმართ	5,407,264	-	-	-	-	5,407,264
6	პერიოდული და პერიოდული მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	36,391,584	77,661,982	-	-	-	114,053,566
7	პერიოდული და პერიოდული მოთხოვნები კომერციული კლამების მიმართ	35,402,354	390,164,388	215,097,157	353,297,168	-	993,961,067
8	პერიოდული და პერიოდული საკლამური მოთხოვნები	20,146,815	420,299,477	1,087,266,563	546,851,415	-	2,883,926,470
9	პერიოდული და პერიოდული მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საბანკური დამატებითი პირობებით	3,893,677	53,687,165	193,112,593	483,095,753	-	672,644,788
10	დადასტოვებული სესხები	15,355,499	9,107,789	27,362,460	7,154,315	-	58,980,064
11	მსაკლამური საკლამური მოთხოვნები	2,445,723	-	-	-	-	2,445,723
12	მსაკლამური საკლამური მოთხოვნები კომერციული კლამების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კლამური განვითარების მიმართ	-	-	-	-	-	-
14	სხვა პერიოდული	398,997,589	71,813	-	2,979	189,916,512	588,988,892
15	სულ	648,581,205	1,662,231,729	2,055,576,711	1,383,187,314	189,916,512	5,934,493,471

დადასტოვებული სესხები - დადასტოვებული სესხები შეიცვალა როგორც 10 პერიოდული, ასევე დადასტოვებული იმ კლასებში სადაც დადასტოვებული პერიოდული კლამური განვითარების აღრიცხვითაა. ირმები აღრიცხვების განმარტებად ფორმულაში არ მომწოდებულია. ითვალისწინება სესხების სარეზერვო

საბალანსო აქტები		ა		ბ	გ	დ	ე	ვ
		მილიანი ლირებულა		მისაღებნი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი		კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	აქტების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები	მათ შორის სესხები და სხვა პატივმოქმედები					
ჩანაწახი კომპანია								
1	გუპრობო და პორობოთი მოთხოვნები გენერალური მთავრობებისა და გენერალური ბანკების მიმართ	-	874,214,002	1,146,290	-	-	-	873,067,712
2	გუპრობო და პორობოთი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
3	გუპრობო და პორობოთი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
4	გუპრობო და პორობოთი მოთხოვნები შიდაგადასახადების განყოფილების ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
5	გუპრობო და პორობოთი მოთხოვნები საერთაშორისო ინვესტიციების/რესტრუქტურების მიმართ	-	5,407,264	-	-	-	-	5,407,264
6	გუპრობო და პორობოთი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	114,281,334	227,768	-	-	-	114,053,566
7	გუპრობო და პორობოთი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	35,805,784	974,680,324	16,525,051	-	227,057	-	993,961,057
8	გუპრობო და პორობოთი საგადასახადო მოთხოვნები	110,750,011	2,689,522,849	116,348,390	-	9,974,844	-	2,683,924,470
9	გუპრობო და პორობოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საფინანსოებელი უზრუნველყოფით	16,814,784	665,061,901	9,231,899	-	289,587	-	672,644,786
10	ვადადგადიყოფილი სესხები	127,453,966	992,025	69,067,927	-	10,491,488	-	58,980,064
11	მაგალი საზღვარგარეთის რისკის კატეგორიაში შემაჯავლი ერთეულები	-	2,445,723	-	-	-	-	2,445,723
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-
14	სხვა ერთეულები	-	708,424,808	884,750	-	-	-	707,540,558
15	სულ	163,370,579	6,094,038,206	144,363,649	-	10,491,488	-	6,053,045,137
16	მათ შორის სესხები	163,370,579	4,170,579,558	141,264,646	-	10,491,488	-	4,192,685,491
17	მათ შორის სავალი ფინანსი ქაღალდები	-	876,310,771	1,031,500	-	-	-	875,279,271

ვადადგადიყოფილი სესხები - ვადადგადიყოფილი სესხები შეიქმნა როგორც შე 10 პუნქტები, ასევე გადანაწილდნა
იმ კლასებში სადაც ვადადგადიყოფილ პოზიციად კლასიფიცირებულად აღირიცხებოდა. რამდენი აღირიცხეს
გამოსარიცხად ფარგლებში არ მომწოდებოდა ვადადგადიყოფილი სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025
იხილეთ 12

სახელმწიფო აქტივები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მილიანი ღირებულება		მილიონი ღირებულება საქრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედო				
სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით							
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	20,881,363	1,920,677,976	36,811,776		64,657	1,904,747,562.48
2	საფინანსო ინსტიტუტები	1,107,389	255,623,755	1,778,342		5,179	254,952,801.16
3	სახელუფლებო ორგანიზაციები	382	29,208,506	430,462		-	28,778,425.79
4	უმრავლესობის დედუქციები	13,598,621	104,408,678	2,049,039		86,197	115,958,260.21
5	უმრავლესობის მფლობელები	5,292,996	208,362,221	4,102,386		-	209,552,831.31
6	საქმელწიფო კომპანიები (არა დედადამფლობელები)	1,177,293	25,552,570	430,223		-	26,300,139.74
7	საქმელწიფო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაყიდვა	60,699	42,890,437	668,478		-	42,282,657.39
8	საპროდუქციო სახმელწიფო გაყიდვა	101,095	27,672,923	208,457		-	27,565,561.10
9	საპროდუქციო სახმელწიფო წარმოება	60,171	13,178,080	67,021		-	13,171,229.29
10	საპროდუქციო მომსახურების საპროდუქციო სახმელწიფო წარმოება და გაყიდვა	204	20,347,653	197,438		146	20,150,419.26
11	საქმელწიფო, ტანსაცმელი და ტექსტილის წარმოება და გაყიდვა	48,068	4,367,557	63,592		-	4,352,033.18
12	გაყიდვა (სხვა)	10,610,318	301,222,681	9,469,526		257,070	302,363,473.27
13	წარმოება (სხვა)	3,082,105	83,319,971	2,646,585		53,689	83,755,489.72
14	საპროდუქციო და ტრანსპორტი	2,562,478	77,453,638	1,330,801		79,553	78,685,313.91
15	ინჟინერული, მართვა, კაპიტალი და სხვა, კაპიტალი, კაპიტალი, კაპიტალი	4,263,249	36,007,131	1,262,605		-	39,007,775.34
16	მხარე მფლობელობა	33,874	73,660,860	1,986,448		208,664	71,708,287.04
17	მფლობელობა/საფინანსო საფინანსო და მფლობელობის ინსტიტუტები	5,987,830	9,508,220	852,853		-	14,643,197.16
18	მფლობელობა	70,942	88,949,732	687,393		-	88,333,280.40
19	კუმულატიური დანაკარგები		4,635,222	17,764		-	4,617,457.87
20	დანაკარგები	1,849,071	117,664,868	1,831,905		1	117,682,034.88
21	დანაკარგები	4,108	30,833,227	43,142		-	30,794,193.04
22	კუმულატიური დანაკარგები	165,891	18,447,966	243,735		-	18,370,122.42
23	ინვესტიციები	20,906,900	388,508,792	13,830,726		590,690	395,584,965.84
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	42,418,897	601,947,200	33,555,839		1,088,581	610,810,258.22
25	სხვა	12,587,886	323,748,889	13,500,530		91,431	323,036,245.30
26	აქტივები, რომლებიც არ არის დაფარული დაფარვის წყაროს სექტორი	16,498,246	350,876,144	14,771,637		7,965,631	352,602,753.11
27	სხვა აქტივები	-	874,963,312	1,724,944		-	873,238,368.39
28	სულ	163,370,579	6,034,038,206	144,363,649		10,491,488	6,053,045,136.80

ბანკი: სს "ლიბერთი ბანკი"
თარიღი: 12/31/2025
გვ. 20

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	138,266,493	177,620
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	35,454,018	740,100
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	15,282,871	740,100
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	20,171,147	
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	32,522,598	-
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	10,491,488	
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	5,616,776	-
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	16,414,333	
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	66,733	
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	141,264,646	917,720

უზრუნველყოფის სახის კლასიფიკაცია		უზრუნველყოფის სახის მთლიანი დარღვევა	უზრუნველყოფის სახის მთლიანი დარღვევის სახის მთლიანი დარღვევის სახის მთლიანი
1	საქმიანობის სახის	143,501,175	
2	პროდუქტის მართვა/უზრუნველყოფის სახის მართვა	45,784,484	
3	პროდუქტის მართვა/უზრუნველყოფის სახის მართვა	0	
4	პროდუქტის მართვა/უზრუნველყოფის სახის მართვა	25,915,079	
5	პროდუქტის მართვა/უზრუნველყოფის სახის მართვა	3,288,518	
6	პროდუქტის მართვა/უზრუნველყოფის სახის მართვა	10,778,035	
7	პროდუქტის მართვა/უზრუნველყოფის სახის მართვა	10,491,488	
8	პროდუქტის მართვა/უზრუნველყოფის სახის მართვა	1,355,285	
9	პროდუქტის მართვა/უზრუნველყოფის სახის მართვა		
10	პროდუქტის მართვა/უზრუნველყოფის სახის მართვა		
11	პროდუქტის მართვა/უზრუნველყოფის სახის მართვა	1,752	
12	საქმიანობის მართვის სახის	165,876,579	

Klasifikasi	Tipe	Kategori 1										Kategori 2										Kategori 3										Kategori 4										Kategori 5										Kategori 6										Kategori 7										Kategori 8										Kategori 9										Kategori 10										Kategori 11										Kategori 12										Kategori 13										Kategori 14										Kategori 15										Kategori 16										Kategori 17										Kategori 18										Kategori 19										Kategori 20										Kategori 21										Kategori 22										Kategori 23										Kategori 24										Kategori 25										Kategori 26										Kategori 27										Kategori 28										Kategori 29										Kategori 30										Kategori 31										Kategori 32										Kategori 33										Kategori 34										Kategori 35										Kategori 36										Kategori 37										Kategori 38										Kategori 39										Kategori 40										Kategori 41										Kategori 42										Kategori 43										Kategori 44										Kategori 45										Kategori 46										Kategori 47										Kategori 48										Kategori 49										Kategori 50										Kategori 51										Kategori 52										Kategori 53										Kategori 54										Kategori 55										Kategori 56										Kategori 57										Kategori 58										Kategori 59										Kategori 60										Kategori 61										Kategori 62										Kategori 63										Kategori 64										Kategori 65										Kategori 66										Kategori 67										Kategori 68										Kategori 69										Kategori 70										Kategori 71										Kategori 72										Kategori 73										Kategori 74										Kategori 75										Kategori 76										Kategori 77										Kategori 78										Kategori 79										Kategori 80										Kategori 81										Kategori 82										Kategori 83										Kategori 84										Kategori 85										Kategori 86										Kategori 87										Kategori 88										Kategori 89										Kategori 90										Kategori 91										Kategori 92										Kategori 93										Kategori 94										Kategori 95										Kategori 96										Kategori 97										Kategori 98										Kategori 99										Kategori 100										Kategori 101										Kategori 102										Kategori 103										Kategori 104										Kategori 105										Kategori 106										Kategori 107										Kategori 108										Kategori 109										Kategori 110										Kategori 111										Kategori 112										Kategori 113										Kategori 114										Kategori 115										Kategori 116										Kategori 117										Kategori 118										Kategori 119										Kategori 120										Kategori 121										Kategori 122										Kategori 123										Kategori 124										Kategori 125										Kategori 126										Kategori 127										Kategori 128										Kategori 129										Kategori 130										Kategori 131										Kategori 132										Kategori 133										Kategori 134										Kategori 135										Kategori 136										Kategori 137										Kategori 138										Kategori 139										Kategori 140										Kategori 141										Kategori 142										Kategori 143										Kategori 144										Kategori 145										Kategori 146										Kategori 147										Kategori 148										Kategori 149										Kategori 150										Kategori 151										Kategori 152										Kategori 153										Kategori 154										Kategori 155										Kategori 156										Kategori 157										Kategori 158										Kategori 159										Kategori 160										Kategori 161										Kategori 162										Kategori 163										Kategori 164										Kategori 165										Kategori 166										Kategori 167										Kategori 168										Kategori 169										Kategori 170										Kategori 171										Kategori 172										Kategori 173										Kategori 174										Kategori 175										Kategori 176										Kategori 177										Kategori 178										Kategori 179										Kategori 180										Kategori 181										Kategori 182										Kategori 183										Kategori 184										Kategori 185										Kategori 186										Kategori 187										Kategori 188										Kategori 189										Kategori 190										Kategori 191										Kategori 192										Kategori 193										Kategori 194										Kategori 195										Kategori 196										Kategori 197										Kategori 198										Kategori 199										Kategori 200										Kategori 201										Kategori 202										Kategori 203										Kategori 204										Kategori 205										Kategori 206										Kategori 207										Kategori 208										Kategori 209										Kategori 210										Kategori 211										Kategori 212										Kategori 213										Kategori 214										Kategori 215										Kategori 216										Kategori 217										Kategori 218										Kategori 219										Kategori 220										Kategori 221										Kategori 222										Kategori 223										Kategori 224										Kategori 225										Kategori 226										Kategori 227										Kategori 228										Kategori 229										Kategori 230										Kategori 231										Kategori 232										Kategori 233										Kategori 234										Kategori 235										Kategori 236										Kategori 237										Kategori 238										Kategori 239										Kategori 240										Kategori 241										Kategori 242										Kategori 243										Kategori 244										Kategori 245										Kategori 246										Kategori 247										Kategori 248										Kategori 249										Kategori 250										Kategori 251										Kategori 252										Kategori 253										Kategori 254										Kategori 255										Kategori 256										Kategori 257										Kategori 258										Kategori 259										Kategori 260										Kategori 261										Kategori 262										Kategori 263										Kategori 264										Kategori 265										Kategori 266										Kategori 267										Kategori 268										Kategori 269										Kategori 270										Kategori 271										Kategori 272										Kategori 273										Kategori 274										Kategori 275										Kategori 276										Kategori 277										Kategori 278									
-------------	------	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

სტრუქტურული ერთეულები	მთლიანი ღირებულება					მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	მე-4 დონის საკრედიტო რისკი	მე-5 დონის საკრედიტო რისკი	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	მე-4 დონის საკრედიტო რისკი	მე-5 დონის საკრედიტო რისკი
სტრუქტურული ერთეულები										
1 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	1,067,345,337	1,040,505,234	5,955,917	20,794,870	89,296	35,667,581	16,889,731	2,097,535	16,651,899	37,336
2 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	142,449,810	139,117,662	2,224,759	1,107,389	-	1,556,574	548,708	227,556	774,110	-
3 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	29,208,488	29,208,119	387	82	-	430,462	630,014	127	321	-
4 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	118,007,299	100,466,304	3,942,374	13,598,621	-	2,049,039	1,342,544	66,718	639,777	-
5 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	213,655,217	205,728,853	2,633,368	4,968,195	324,801	4,102,386	2,767,855	422,737	770,343	141,451
6 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	26,750,363	25,327,988	29,581	1,177,793	-	450,223	261,201	10,604	158,418	-
7 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	42,951,136	39,179,750	3,710,687	60,699	-	668,478	286,580	336,030	66,968	-
8 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	27,727,418	27,842,628	30,295	35,612	65,484	208,457	171,754	11,102	20,639	4,962
9 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	13,538,251	13,131,956	20,084	18,201	61,869	67,021	55,767	631	30,359	84
10 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	20,347,857	20,347,653	-	-	204	197,438	197,353	-	-	87
11 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	4,415,625	4,342,790	24,767	48,068	-	63,592	18,330	9,250	36,012	-
12 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	21,182,999	275,766,611	25,456,070	10,609,495	824	9,471,414	1,813,928	1,878,405	5,781,835	246
13 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	86,402,075	81,355,807	1,764,164	3,030,908	51,196	2,646,585	567,828	363,190	1,688,212	27,355
14 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	80,016,115	74,014,555	2,539,083	2,562,478	-	1,330,801	399,827	189,857	781,117	-
15 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	40,770,380	34,381,144	1,625,887	4,263,149	-	1,263,695	289,937	482,744	488,924	-
16 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	73,694,735	22,904,237	50,756,624	33,874	-	1,986,448	207,753	1,756,680	22,015	-
17 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	13,496,050	8,437,181	1,071,639	5,987,830	-	852,853	105,443	31,882	715,528	-
18 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	89,626,674	88,901,480	48,152	70,942	-	687,393	625,543	17,297	44,553	-
19 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	4,635,222	4,635,222	-	-	-	17,764	17,764	-	-	-
20 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	119,513,919	112,195,470	5,469,598	1,849,071	-	1,811,905	1,296,188	56,791	478,925	-
21 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	30,867,335	30,867,622	26,305	4,108	-	43,519	30,849	5,961	3,289	-
22 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	18,613,897	18,220,831	227,134	165,891	-	243,735	37,288	81,445	125,002	-
23 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	809,413,669	880,719,442	7,289,450	20,447,530	59,369	13,830,226	2,313,660	2,192,738	9,217,852	1,476
24 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	644,566,097	577,345,437	24,601,693	41,808,407	610,560	33,555,887	3,384,974	5,766,697	23,584,914	319,481
25 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	336,236,775	309,159,999	14,588,883	12,570,307	17,586	13,300,534	1,327,971	4,418,797	7,547,325	6,441
26 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	367,234,891	343,163,642	7,861,882	15,948,476	930,797	4,767,224	1,486,539	1,255,905	11,620,607	2,227,546
27 საბანკო-ფინანსო-კრედიტული	4,333,950,137	4,098,675,877	161,903,681	161,258,992	1,811,587	141,264,646	37,330,936	21,664,100	81,507,944	761,667

[illegible]

