



თიბისი ბანკი

T B C B A N K

თარიღი: 30-Jun-11

საბალანსო უწყისი

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	აშ. დოლარი	სულ	ლარი	აშ. დოლარი	სულ
1	ნაღდი ფული	43,344,428	33,906,794	77,251,222	39,441,773	43,146,521	82,588,295
2	ფულადი სასწრები საქართველოს ერთიანი ბანკი	22,595,318	218,200,822	240,796,141	48,845,244	42,571,384	91,416,628
3	ფულადი სასწრები სხვა ბანკები	20,760,004	95,719,203	116,479,207	25,000,003	179,868,705	204,868,708
4	ფასიანი ქაღალდები დღიური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	284,593,749	0	284,593,748	137,496,570	0	137,496,570
6.1	მთლიანი სესხები	355,967,476	1,378,228,408	1,734,195,883	350,016,477	956,353,082	1,306,369,559
6.2	მომხმარებლის შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(52,338,120)	(80,508,868)	(132,846,988)	(41,894,383)	(94,062,923)	(135,957,306)
6	წმინდა სესხები	303,629,356	1,297,719,539	1,601,348,895	308,122,093	862,290,159	1,170,412,253
7	დარიცხვითი მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,682,939	12,796,373	17,479,313	3,554,793	9,300,400	12,855,193
8	დასაკრებელი უპირავი და მომხმარებლის	36,654,648	X	36,654,648	54,193,164	X	54,193,164
9	ინვესტიციები საქონელი, კაპიტალი	64,342,429	0	64,342,429	23,264,975	0	23,264,975
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	163,795,818	X	163,795,818	150,874,837	X	150,874,837
11	სხვა აქტივები	17,835,051	24,848,601	42,683,652	22,403,833	21,971,473	44,375,307
12	მთლიანი აქტივები	962,233,740	1,683,191,332	2,645,425,073	813,197,287	1,159,148,643	1,972,345,929
ვალდებულებები							
13	ბანკების დებიტოები	44,503,651	78,571,241	123,074,892	25,863,427	4,970,889	30,834,317
14	მომხმარებელი დებიტოები (ბანკიდან)	200,970,466	226,536,454	427,506,920	143,153,722	115,076,181	258,229,903
15	მომხმარებელი დებიტოები	106,078,216	299,260,192	405,338,408	90,243,114	272,762,453	363,005,567
16	ვადიანი დებიტოები	80,474,212	682,282,587	762,756,799	45,302,624	465,028,054	510,330,679
17	საკრებელი ვადიანი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
18	ნაქონი სასწრები	12,153,125	284,089,421	296,242,546	56,459,375	196,728,586	253,187,961
19	დარიცხვითი ვადიანი პროცენტები და დივიდენდები	1,348,387	23,345,570	24,693,956	2,083,552	21,146,641	23,230,193
20	სხვა ვალდებულებები	44,570,113	25,039,856	69,609,969	24,718,629	13,155,140	37,873,769
21	სუბინვარტის ვალდებულებები	0	143,319,000	143,319,000	0	162,289,600	162,289,600
22	მთლიანი ვალდებულებები	490,098,170	1,762,444,321	2,252,542,491	387,824,445	1,251,157,544	1,638,981,988
საპატიო კაპიტალი							
23	წესდებოდა აქტივი	15,113,100	X	15,113,100	14,999,800	X	14,999,800
24	პროცენტული აქტივი	0	X	0	0	X	0
25	მომხმარებლის ვალდებულებები	0	X	0	0	X	0
26	საპატიო კაპიტალი	201,723,108	X	201,723,108	201,723,108	X	201,723,108
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	147,283,252	X	147,283,252	86,174,297	X	86,174,297
29	სხვა საპატიო კაპიტალი	28,763,121	X	28,763,121	30,466,736	X	30,466,736
30	სულ საპატიო კაპიტალი	392,882,581	X	392,882,581	333,363,941	X	333,363,941
31	მთლიანი ვალდებულებები და საპატიო კაპიტალი	882,980,751	1,762,444,321	2,645,425,072	721,188,386	1,251,157,544	1,972,345,929

30-Jun-11

ბალანსარეშე ანგარიშგების უწყისი

	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	აშ. დოლარი	სულ	ლარი	აშ. დოლარი	სულ
პირითი ვალდებულებები	54,680,909,353	241,913,737	54,922,823,090	29,646,088,716	165,551,222	29,811,639,938
აქტივები და ინვანტივები	0	0	0	0	0	0
გაცემული გარანტიები	59,147,526	172,732,406	231,879,933	44,340,574	88,391,216	132,731,790
მიღებული გარანტიები	0	68,993,100	68,993,100	0	77,087,560	77,087,560
გარანტიების უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	0	0	0	0	0	0
გარანტიების უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები	54,621,761,827	172,732,406	54,621,761,827	29,601,748,142	72,446	29,601,748,142
სხვა პირითი ვალდებულებები	0	188,231	188,231	0	72,446	72,446
ფორმალური ვალდებულებები	38,978,565	291,737,127	390,715,692	26,594,296	74,129,891	100,724,187
აღებული ფინანსური ვალდებულებები	38,809,565	129,650,530	168,460,096	19,603,790	57,373,903	76,977,693
შესამუშაო მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
მისაღებ ვადიანი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
გადახდილი ვადიანი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
ნაღდი ვალდებულებები და დარიცხვითი ოპერაციები	169,000	81,540,580	81,709,580	0	12,218,752	12,218,752
ფორმალური ვადიანი ვალდებულებები	0	80,546,017	80,546,017	6,990,506	4,537,237	11,527,742
დარიცხვითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	59,147,526	271,713,642	330,861,168	44,340,574	192,343,911	236,684,485
ტრასპორტი ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
კლიენტის ვალდებულება	59,147,526	172,732,406	231,879,933	44,340,574	88,391,216	132,731,790
შესამუშაო მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ	0	98,981,236	98,981,236	0	103,952,695	103,952,695
ვალდებულებები ბანკის შესახებ	0	0	0	0	0	0
ძირითადი ლიონები	0	0	0	0	0	0
ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
სხვა ქონება	0	0	0	0	0	0
საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	73,326,000	73,326,000	0	81,144,800	81,144,800
საპროცენტო განაკვეთის სესხების ძირითადი თანხა	0	73,326,000	73,326,000	0	81,144,800	81,144,800
ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დაფუძნებული ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დაფუძნებული ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
ოფციონები	0	0	0	0	0	0
კონტრაქტები საჭიროებზე და საპატიო კაპიტალის შესახებ	0	461,621	461,621	0	373,451	373,451
სესხების ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
ფორვარდული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
ოფციონები	0	461,621	461,621	0	373,451	373,451
გაუნაწილებელი დივიდენდები	878,625,353	0	878,625,353	592,743,065	0	592,743,065
ვადიანი გაუნაწილებელი დივიდენდები	878,625,353	0	878,625,353	592,743,065	0	592,743,065
ვადიანი გაუნაწილებელი დივიდენდები ბანკის მიმართ	0	0	0	0	0	0
გაუნაწილებელი დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
ზარალი ჩამოწერილი ვალდებულებები	122,376,444	182,311,668	304,688,111	99,557,600	176,210,308	275,767,909
სესხებზე მიღებული პროცენტები 31.12.2000-მდე	281,504	941,561	1,223,066	281,504	1,041,961	1,323,465
სესხებზე მიღებული პროცენტები 01.01.2001-დან	62,502,366	39,233,534	101,735,900	45,045,635	34,271,511	79,317,145
ზარალი ჩამოწერილი ვალდებულებები 31.12.2000-მდე	560,682	1,004,920	1,565,603	560,682	1,112,076	1,672,758
ზარალი ჩამოწერილი ვალდებულებები 01.01.2001-დან	55,317,675	138,823,933	194,141,608	51,499,810	137,455,061	188,954,871
ზარალი ჩამოწერილი სხვა აქტივები	3,714,216	2,307,719	6,021,934	2,169,969	2,329,700	4,499,670
სხვა ვალდებულებები და დივიდენდები	9,088	0	9,088	8,866	0	8,866
გაუნაწილებელი დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
მეტი-ფასიანი რეზერვები	0	0	0	0	0	0
შეცვლილი აქტივების ღირებულება	9,088	0	9,088	8,866	0	8,866
საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
სულ	55,780,046,330	1,061,463,794	56,841,510,124	30,409,333,117	689,753,583	31,099,086,700

30-Jun-11

ეკონომიკური მაჩვენებლები

	საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
კაპიტალი		
1 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ? 8%	10.32%	13.74%
2 საზედამნიშვნელო კაპიტალის კოეფიციენტი ? 12%	13.44%	20.39%
3 რისკის მისაღები შეწონილი აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	115.44%	102.99%
4 ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	28.67%	0%
მოგება		
5 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიური აქტივებთან	11.16%	11.92%
6 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიური აქტივებთან	5.01%	5.64%
7 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიური აქტივებთან	5.08%	5.05%
8 წმინდა საპროცენტო მარგა	6.15%	6.29%
9 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.67%	2.20%
10 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	23.95%	12.63%
აქტივების ხარისხი		
11 უმოქმედო სესხები / მთლიანი სესხებთან	6.49%	15.69%
12 სმდ / მთლიანი სესხებთან	7.66%	10.41%
13 უკუხარჯი ვალდებულებების არსებული სესხები / მთლიანი სესხებთან	79.47%	73.21%
14 უკუხარჯი ვალდებულებების არსებული აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	63.63%	58.77%
15 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	16.38%	16.49%
ლიკვიდობა		
16 ლიკვიდური აქტივები / მთლიანი აქტივებთან	26.76%	26.03%
17 უკუხარჯი ვალდებულებების არსებული ვალდებულებები / მთლიანი ვალდებულებებთან	78.24%	76.34%
18 მიმდინარე და მომხმარებელი დებიტოები / მთლიანი აქტივებთან	31.48%	31.50%

თარიღი: 30-Jun-11

მოგება - ზარალის უწყისი

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	აშ. დოლარი	სულ	ლარი	აშ. დოლარი	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნისტრო" ანგარიშგების და დებიტოების მსგევად	296,811	1,837,862	2,134,673	103,719	1,567,076	1,670,795
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებთან	39,740,086	83,781,113	123,521,199	33,775,785	71,017,375	104,793,160
2.1	ბანკების სესხებთან	87,553	0	87,553	125	0	125
2.2	მომხმარებლის სესხებთან	5,364,615	27,592,906	32,957,522	7,085,335	22,622,997	29,708,331
2.3	ინვესტიციების სესხებზე გაცემული სესხებთან	1,313,924	4,352,174	5,666,098	1,117,834	1,624,835	2,742,669
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეცხოველეობის სესხებზე გაცემული სესხებთან	90,933	1,171,477	1,262,410	6,623	2,249,658	2,256,281
2.5	შემწესების სესხებზე გაცემული სესხებთან	1,353,247	6,374,134	7,727,381	1,855,502	4,938,337	6,793,840
2.6	სამთავროებზე გაცემული სესხებთან	2,837,333	8,711,179	11,548,512	3,003,265	6,206,260	9,209,525
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სესხებზე გაცემული სესხებთან	938,775	2,948,337	3,887,112	64,218	3,535,386	3,599,604
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებთან	21,172,463	29,301,313	50,473,776	17,471,390	25,395,524	42,866,915
2.9	დანიშნულ სესხებზე გაცემული სესხებთან	6,581,243	3,329,592	9,910,835	3,171,493	4,444,377	7,615,869
3	საპროცენტო და დარიცხვითი შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებთან	12,676,588	0	12,676,588	3,727,056	0	3,727,056
4	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	52,713,486	85,618,975	138,332,641	37,606,560	72,584,451	110,191,011
საპროცენტო ხარჯები							
6	მომხმარებელი დებიტოებზე გადახდილი პროცენტები	4,284,949	3,354,340	7,639,289	2,721,441	1,614,192	4,335,633
7	ვადიანი დებიტოებზე გადახდილი პროცენტები	5,255,583	31,506,036	36,761,619	4,072,659	29,447,349	33,520,007
8	ბანკების დებიტოებზე გადახდილი პროცენტები						