

საბალანსო უწყისი *

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უგბ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	10,512,133	14,148,907	24,661,041	10,390,729	11,944,515	22,335,245
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	7,049,444	101,671,054	108,720,498	9,707,639	56,341,012	66,048,650
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	239,006	47,938,494	48,177,500	3,864,069	63,299,873	67,163,942
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	118,505,115	0	118,505,115	92,229,845	0	92,229,845
6.1	მილიანი სესხები	176,443,442	416,411,077	592,854,520	170,982,970	279,768,230	450,751,199
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(5,542,950)	(20,731,210)	(26,274,160)	(5,208,936)	(14,773,374)	(19,982,310)
6	წმინდა სესხები	170,900,492	395,679,868	566,580,360	165,774,034	264,994,856	430,768,889
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,156,546	2,129,092	5,285,638	2,546,084	1,726,556	4,272,640
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	4,517,590	X	4,517,590	4,548,679	X	4,548,679
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	3,859,355	0	3,859,355	5,259,355	0	5,259,355
10	პირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,793,352	X	21,793,352	23,134,000	X	23,134,000
11	სხვა აქტივები	3,258,972	218,570	3,477,542	3,193,290	5,086,371	8,279,661
12	მილიანი აქტივები	343,792,006	561,785,984	905,577,990	320,647,724	403,393,182	724,040,906
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	13,001,144	15,049,856	28,051,001	7,027,488	3,719,231	10,746,719
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	47,341,597	80,423,918	127,765,516	43,534,067	42,484,851	86,018,918
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	29,535,849	91,398,246	120,934,095	17,876,974	41,628,279	59,505,253
16	ვადიანი დეპოზიტები	22,605,573	280,940,477	303,546,050	40,623,452	254,658,994	295,282,447
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	30,405,053	107,588,800	137,993,853	33,438,167	59,467,326	92,905,493
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	520,545	6,471,511	6,992,056	507,040	5,689,606	6,196,646
20	სხვა ვალდებულებები	6,272,763	984,182	7,256,945	7,358,720	5,786,880	13,145,600
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	0	0	0	4,735,800	4,735,800
22	მილიანი ვალდებულებები	149,682,524	582,856,991	732,539,515	150,365,908	418,170,968	568,536,876
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	16,057,277	X	16,057,277	16,013,147	X	16,013,147
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	74,865,296	X	74,865,296	74,477,813	X	74,477,813
27	საერთო რეზერვები	65,529,805	X	65,529,805	35,303,003	X	35,303,003
28	გაუნაწილებელი მოგება	7,984,442	X	7,984,442	21,108,412	X	21,108,412
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	8,601,655	X	8,601,655	8,601,655	X	8,601,655
30	სულ სააქციო კაპიტალი	173,038,475	X	173,038,475	155,504,030	X	155,504,030
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	322,720,999	582,856,991	905,577,990	305,869,938	418,170,968	724,040,906

* ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

მოგება - ზარალის უწყისი *

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	136,852	63,317	200,169	245,377	233,667	479,044
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	4,309,008	9,296,914	13,605,921	5,185,508	7,936,535	13,122,043
2.1	ბანკთაგორისი სესხებიდან	18,410		18,410			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	949,122	3,194,280	4,143,402	1,104,124	2,572,676	3,676,800
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	53,714	2,959	56,674	68,903	1,843	70,745
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	123,024	161,273	284,297	131,266	260,834	392,100
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	193,510	997,313	1,190,823	236,744	942,650	1,179,395
2.6	სამთიომთავიდან და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	195,911	231,890	427,802	298,055	303,923	601,978
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6	11,672	11,678	21	18,305	18,327
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,867,415	3,693,106	5,560,521	2,066,377	3,589,687	5,656,064
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	907,896	1,004,419	1,912,315	1,280,017	246,617	1,526,634
3	შემოსავლები უარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	47,515	191,269	238,784	78,445	263,711	342,156
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,481,834		2,481,834	2,139,398		2,139,398
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	174,671	1,080,911	1,255,582	183,959	64,457	248,416
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	7,149,880	10,632,411	17,782,291	7,832,688	8,498,370	16,331,058
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	892,334	537,217	1,429,551	712,113	321,685	1,033,797
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	504,714	2,478,591	2,983,305	565,531	2,739,213	3,304,743
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	67,215	117,644	184,859	581,168	21,269	602,436
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	40,612		40,612	15,640		15,640
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	588,910	1,751,720	2,340,630	784,399	867,732	1,652,131
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	2,093,786	4,885,171	6,978,957	2,658,849	3,949,899	6,608,748
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,056,094	5,747,240	10,803,334	5,173,839	4,548,471	9,722,310
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	396,743	209,990	606,734	228,599	(11,221)	217,378
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	725,960	625,969	1,351,929	531,873	511,786	1,043,659
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	329,217	415,979	745,196	303,274	523,007	826,281
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,008,537		1,008,537	857,969		857,969
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(140,526)		(140,526)	(41,988)		(41,988)
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	60,844		60,844	2,072		2,072
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	38,434		38,434	34,674	943	35,617
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	101,298	276,364	377,662	183,094	468,216	651,311
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,465,330	486,355	1,951,685	1,264,420	457,938	1,722,358
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	236,020	7,809	243,829	222,374	11,059	233,433
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	337,290	1,711	339,001	311,738	4,601	316,339
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	2,488,772		2,488,772	2,194,915		2,194,915
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	12,243		12,243	27,003		27,003
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	312,803		312,803	317,772		317,772
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	560,302		560,302	494,460	14,135	508,595
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	3,947,430	9,520	3,956,950	3,568,261	29,795	3,598,057
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	(2,482,101)	476,835	(2,005,266)	(2,303,842)	428,143	(1,875,699)
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	2,573,994	6,224,075	8,798,068	2,869,997	4,976,614	7,846,611
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	15,602	X	15,602	(555,580)	X	(555,580)
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		X	0		X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(572)	X	(572)	472,599	X	472,599
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	15,029	0	15,029	(82,981)	0	(82,981)
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე							
38	მოგების გადასახადი	2,558,964	6,224,075	8,783,039	2,952,978	4,976,614	7,929,593
39	მოგების გადასახადი	798,597		798,597	851,150		851,150
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	1,760,367	6,224,075	7,984,442	2,101,828	4,976,614	7,078,443
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	1,760,367	6,224,075	7,984,442	2,101,828	4,976,614	7,078,443

* ინფორმაცია არააუდირებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი *

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალულა	სულ	ლარი	უცხვალულა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები	257,663,495	3,902,112,931	4,159,776,427	250,686,240	2,650,000,570	2,900,686,810
1.1	აქციები და ინდოსამენტები			0			0
1.2	გაცემული გარანტიები	15,996,971	4,368,795	20,365,766	44,991,663	4,658,214	49,649,877
1.3	მიღებული გარანტიები: **	121,251,143	2,572,856,153	2,694,107,296	94,651,744	1,980,219,564	2,074,871,308
1.3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	120,202,543	2,568,855,121	2,689,057,664	93,390,744	1,979,170,229	2,072,560,973
1.3.2	გარანტია	1,048,600	4,001,032	5,049,632	1,261,000	1,049,335	2,310,335
1.4	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით გაცემული აქტივები	51,830,411	0	51,830,411	47,460,488	27,328,487	74,788,975
1.5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები: **	68,584,970	1,324,887,984	1,393,472,954	63,582,345	637,794,306	701,376,650
1.5.1	ფულადი სახსრები	4,182,522	72,840,380	77,022,903	6,635,444	47,388,942	54,024,386
1.5.2	მვირფასი ლიონები და ქვები		15,025,754	15,025,754		2,955,792	2,955,792
1.5.3	უძრავი ქონება:	26,296,198	1,029,228,287	1,055,524,484	30,119,294	520,061,688	550,180,982
1.5.3.1	საცხოვრებელი	26,151,929	475,479,717	501,631,646	30,011,667	258,677,510	288,689,177
1.5.3.2	კომერციული		374,359,476	374,359,476	0	178,580,854	178,580,854
1.5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება		14,133,763	14,133,763	0	7,404,151	7,404,151
1.5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	112,069	113,732,237	113,844,306	107,627	57,301,829	57,409,456
1.5.3.5	სხვა	32,200	51,523,094	51,555,294	0	18,097,345	18,097,345
1.5.4	მოძრავი ქონება	20,442,468	131,366,802	151,809,270	21,109,015	49,604,638	70,713,652
1.5.5	წილის გირავნობა		14,931,064	14,931,064	0	9,675,349	9,675,349
1.5.6	ფასიანი ქაღალდები	12,500,000	9,186,319	21,686,319	0	1,471,720	1,471,720
1.5.7	სხვა	5,163,782	52,309,379	57,473,160	5,718,592	6,636,177	12,354,769
1.6	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ფორმალური ვალდებულებები	32,262,953	32,939,787	65,202,740	19,189,666	22,132,050	41,321,715
2.1	აღებული ფინანსური ვალდებულებები	18,264,729	31,673,426	49,938,155	11,942,491	14,740,926	26,683,417
2.2	მესამე მხარის მიერ მიღებული ფინანსური ვალდებულებები	13,975,529	1,222,600	15,198,129	7,083,200	7,347,060	14,430,260
2.3	მისაღებად მოსალოდნელი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.4	გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები			0			0
2.5	ნაღდ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციები			0	0		0
2.6	ფორვარდული სავალუტო ოპერაციები			0	0	0	0
2.7	დანარჩენი ვალდებულებები	22,695	43,761	66,456	163,974	44,064	208,038
3	სხვა ვალდებულებები	15,996,971	4,368,795	20,365,766	44,991,663	4,658,214	49,649,877
3.1	ტრასატის ვალდებულება ბანკის მიმართ			0			0
3.2	კლიენტის ვალდებულება	15,996,971	4,368,795	20,365,766	44,991,663	4,658,214	49,649,877
3.3	მესამე მხარის კლიენტის ვალდებულება ბანკის მიმართ		0	0			0
4	ვალდებულებები ბანკში შესანახად განთავსებულ ქონებაზე	3,000,000	0	3,000,000	3,364,327	0	3,364,327
4.1	მვირფასი ლიონები			0			0
4.2	ფასიანი ქაღალდები	3,000,000		3,000,000	3,364,327		3,364,327
4.3	სხვა ქონება	0		0	0		0
5	საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0
5.1	საპროცენტო განაკვეთის სვოპის ძირითადი თანხა			0			0
5.2	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
5.3	ფინანსურ ინსტრუმენტებზე დადებული ფიუტერული კონტრაქტები			0			0
5.4	ოფციონები			0		0	0
6	კონტრაქტები საქონელზე და სააქციო კაპიტალის შესახებ	0	0	0	0	0	0
6.1	სვოპების ძირითადი თანხა			0			0
6.2	ფორვარდული კონტრაქტები			0			0
6.3	ფიუტერული კონტრაქტები			0			0
6.4	ოფციონები			0			0
7	გაუნადგებელი დოკუმენტები	297,764,158	2,498,450	300,262,608	402,956,183	2,306,925	405,263,108
7.1	ვადამი გაუნადგებელი დოკუმენტები გადამხდელის მიზეზით	297,764,158	2,498,450	300,262,608	402,956,183	2,306,925	405,263,108
7.2	ვადამი გაუნადგებელი დოკუმენტები ბანკის მიზეზით			0			0
7.3	გაუნადგებელი საწესდებო ფონდი			0			0
8	ზარალში ჩამოწერილი ვალები	4,388,842	4,597,464	8,986,306	3,646,549	4,667,597	8,314,147
8.1	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.2	სესხებზე მიუღებელი პროცენტები 01.01.2001-დან	627,247	1,789,783	2,417,030	419,058	2,217,381	2,636,439
8.3	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 31.12.2000-მდე	0	0	0	0	0	0
8.4	ზარალში ჩამოწერილი ვალები 01.01.2001-დან	3,761,595	2,679,157	6,440,751	3,227,491	2,450,217	5,677,708
8.5	ზარალში ჩამოწერილი სხვა აქტივები	0	128,525	128,525	0	0	0
9	სხვა ფასეულობა და დოკუმენტები	533	0	533	810	0	810
9.1	გაურჩეველი ფულიანი ამანათები			0			0
9.2	მვირფასიანი ინვენტარი			0			0
9.3	მკაცრი აღრიცხვის ბლანკები	533	0	533	810	0	810
9.4	სპეციალტარის ანაზღაურება			0			0
10	სულ	611,076,952	3,946,517,427	4,557,594,379	724,835,438	2,683,765,356	3,408,600,795

* ინფორმაცია არააუღიარებულია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

** შეიგვალა „მიღებული გარანტიები“ (1.3) და „გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები“ (1.5) მუხლების აღრიცხვისა და წარმოდგენის წესი

ბანკი: "სს ბაზისბანკი"

თარიღი: 3/31/2017

ეკონომიკური მაჩვენებლები *

		საანგარიშგებო პერიოდი	წინა წლის შესაბამისი პერიოდი
	კაპიტალი		
1	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 6.4\%$	17.14%	20.84%
2	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 9.6\%$	18.73%	23.10%
3	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები / მთლიან აქტივებთან	100.41%	92.28%
4	ფულადი დივიდენდები / წმინდა მოგებასთან	12.26%	0.00%
	მოგება		
5	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.87%	8.78%
6	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.09%	3.55%
7	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.93%	4.24%
8	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.78%	5.23%
9	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.53%	3.80%
10	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	18.63%	19.00%
	აქტივების ხარისხი		
11	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.75%	3.10%
12	სშდრ / მთლიან სესხებთან	4.43%	4.43%
13	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	70.24%	62.07%
14	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	62.04%	55.71%
15	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	7.18%	-2.36%
	ლიკვიდობა		
16	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	30.47%	28.89%
17	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	79.57%	73.55%
18	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	27.46%	20.10%

* ინფორმაცია არააუღირებელია, წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის საანგარიშგებო მოთხოვნების მიხედვით

ბანკი: "სს ბაზისბანკი"

თარიღი: 3/31/2017

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს,
დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ჯანგ ძუნი	
2	ჟუ ნინგი	
3	ზაიქი მი	
4	ცაავა დავით	
5	ხვეი ლი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ცაავა დავით	
2	ასლანიკაშვილი ლია	
3	კაკაბაძე დავით	
4	გარდაფხაძე ლევან	
5	ხვეი ლი	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	შპს "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"	92.30%
2	მი ზაიქი	6.97%
ბანკის ბენეფიციერების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	მი ენხვა	92.22%
2	მი ზაიქი	6.97%