

КБ "ГАРАНТ-БАНК"
СВОДНЫЙ БАЛАНС (публикуемая форма)
на 1 июля 2011 г.

I. АКТИВ	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1. Денежные средства	46 619	26 636
2. Средства в Банке Абхазии	59 799	25 143
2.1. Обязательные резервы	8 736	8 096
3. Средства в др. кредитных организациях	53 372	33 086
4. Ссудная задолженность	206 836	138 248
5. Основные средства, нематериальные запасы, МБП	23 499	4 986
6. Требования по получению процентов	5 985	7 583
7. Прочие активы	1 332	5 791
8. ВСЕГО АКТИВОВ:	397 442	241 473

II. ПАССИВ		
9. Кредиты Национального Банка Абхазии	52 000	5 700
10. Средства кредитных организаций	43	41
11. Средства клиентов (не кред.орг)	242 456	167 611
11.1. Вклады физических лиц	31 619	19 422
12. Обязательства по уплате процентов	1 423	454
13. Прочие обязательства	8 412	7 125
14. Резервы на возможные потери	20 504	12 395
15. Всего обязательств	324 838	193 326

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
16. Средства акционеров (участников)	22 300	22 300
17. Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-
18. Эмиссионный доход	-	-
19. Переоценка основных средств	19 609	32
20. Расходы будущих периодов и предст.выплаты, влияющие на собств.средства (капитал)	- 3 969	- 7 232
21. Фонды и неиспольз.прибыль прошлых лет в распоряжении кред.организации	20 137	7 830
22. Прибыль (убытки) за отчетный период	6 589	10 753
23. Всего источников	72 604	48 147
24. ВСЕГО ПАССИВОВ:	397 442	241 473

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках (публикуемая форма) на
1 июля 2011 г. (за 1-е полугодие 2011г.)

/в тыс.руб./

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств. период прошлого года
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	1 755	2 089
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациях)	13 628	9 224
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-	-
5.	Других источников	-	-
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	15 383	11 313
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	1 206	350
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 229	2 990
9.	Выпущенным долговым обязательствам	-	-
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	3 435	3 340
11.	Чистые проценты и аналогичные доходы (стр.6-стр.10)	11 948	7 972
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 486	2 344
14.	Чистые доходы от операций с драгметаллами и прочими финансовыми инструментами	-	-
15.	Доходы от переоценки иностранной валютой	-	-
16.	Комиссионные доходы	12 154	9 746
17.	Комиссионные расходы	2 637	1 950
18.	Чистые доходы от разовых операций	- 7	- 11
19.	Прочие чистые операционные доходы	- 7	210
20.	Административно-управленческие расходы	11 788	9 715
21.	Резервы на возможные потери	- 5 085	- 458
22.	Прибыль до налогообложения	7 064	8 138
23.	Начисленные налоги (включая прибыль)	1 728	1 429
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 336	6 709

О Т Ч Е Т

об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2011 г.

/тыс. руб./

№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) /занижение (-) за отчетный период	Остаток на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	45 430	54 231	99 661
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	22 300	-	22 300
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	-	-	-
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8 579	707	9 286
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	10 851	8 124	18 975
1.5.1	предшествующих лет	10 851	-	10 851
1.5.2	отчетного года	-	X	8 124
1.6	Привлеченный субординированный кредит (депозит)	-	30 000	30 000
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	8,0%	X	8,0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17,0%	X	45,3%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	15 436	5 069	20 505
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15 436	5 069	20 505
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и причём потерям	-	-	-
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на в/бал счетах, и срочным сделкам	-	-	-
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-

Справочно

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 11 327, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 8 359;
 - 1.2. изменения качества ссуд 2 803;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 165;
 - 1.4. иных причин 0;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 6 285, в том числе вследствие:
 - 2.1. погашения ссуд 4 577;
 - 2.2. списания безнадежных ссуд 126;
 - 2.3. изменения качества ссуд 702;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 853;
 - 2.5. иных причин 0;

