

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

| I. АКТИВ | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1. Денежные средства | 51 138 | 26 636 |
| 2. Средства в Банке Абхазии | 14 832 | 25 143 |
| 2.1. Обязательные резервы | 9 562 | 8 096 |
| 3. Средства в др. кредитных организациях | 36 453 | 33 086 |
| 4. Ссудная задолженность | 199 283 | 138 248 |
| 5. Основные средства, нематериальные запасы, МБП | 24 815 | 4 986 |
| 6. Требования по получению процентов | 7 132 | 7 583 |
| 7. Прочие активы | 4 537 | 5 791 |
| 8. ВСЕГО АКТИВОВ: | 338 190 | 241 473 |
| II. ПАССИВ | | |
| 9. Кредиты Национального Банка Абхазии | 55 000 | 5 700 |
| 10. Средства кредитных организаций | 42 | 41 |
| 11. Средства клиентов (не кред.орг) | 177 529 | 167 611 |
| 11.1. Вклады физических лиц | 29 958 | 19 422 |
| 12. Обязательства по уплате процентов | 1 323 | 454 |
| 13. Прочие обязательства | 8 078 | 7 125 |
| 14. Резервы на возможные потери | 19 680 | 12 395 |
| 15. Всего обязательств | 261 652 | 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 | 19 608 | 32 |
| 20. Расходы будущих периодов и предст.выплаты, влияющие на собств.средства (капитал) | - 5 213 | - 7 232 |
| 21. Фонды и неиспольз.прибыль прошлых лет в распоряжении кред.организации | 20 414 | 7 830 |
| 22. Прибыль (убытки) за отчетный период | 9 003 | 10 753 |
| 23. Всего источников | 76 538 | 48 147 |
| 24. ВСЕГО ПАССИВОВ: | 338 190 | 241 473 |

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках (публикуемая форма) на
1 октября 2011 г. (за 9 месяцев 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 | 2 029 | 2 852 |
| 2. | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациях) | 21 629 | 14 272 |
| 3. | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | - | - |
| 4. | Ценных бумаг с фиксированным доходом | - | - |
| 5. | Других источников | - | - |
| 6. | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 23 658 | 17 124 |
| | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: | | |
| 7. | Привлеченным средствам кредитных организаций | 2 618 | 502 |
| 8. | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 3 478 | 4 404 |
| 9. | Выпущенным долговым обязательствам | - | - |
| 10. | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 6 096 | 4 906 |
| 11. | Чистые проценты и аналогичные доходы (стр.6-стр.10) | 17 562 | 12 218 |
| 12. | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | - | - |
| 13. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4 743 | 5 059 |
| 14. | Чистые доходы от операций с драгметаллами и прочими финансовыми инструментами | - | - |
| 15. | Доходы от переоценки иностранной валютой | - | - |
| 16. | Комиссионные доходы | 19 973 | 17 045 |
| 17. | Комиссионные расходы | 4 803 | 3 620 |
| 18. | Чистые доходы от разовых операций | - 8 | - 79 |
| 19. | Прочие чистые операционные доходы | - 25 | 210 |
| 20. | Административно-управленческие расходы | 17 839 | 15 278 |
| 21. | Резервы на возможные потери | - 9 772 | - 502 |
| 22. | Прибыль до налогообложения | 9 832 | 15 052 |
| 23. | Начисленные налоги (включая прибыль) | 2 416 | 2 688 |
| 24. | Прибыль (убыток) за отчетный период | 7 416 | 12 364 |

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

/тыс. руб./

| № строки | Наименование показателя | Данные на начало года | Прирост (+) /занижение (-) за отчетный период | Остаток на отчетную дату |
|----------|--|-----------------------|--|--------------------------|
| 1 | Собственные средства (капитал) всего, в том числе: | 45 430 | 75 158 | 120 588 |
| 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 | 984 | 9 563 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) | 10 851 | 10 816 | 21 667 |
| 1.5.1 | предшествующих лет | 10 851 | - | 10 851 |
| 1.5.2 | отчетного года | - | X | 10 816 |
| 1.6 | Привлеченный субординированный кредит (депозит) | - | 48 000 | 48 000 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 8,0% | X | 8,0% |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 17,0% | X | 57,5% |
| 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 | | 19 399 |
| 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 **27 089**, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд **17 796**;
 - 1.2. изменения качества ссуд **8 034**;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии **1 259**;
 - 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 **23 126**, в том числе вследствие:
 - 2.1. погашения ссуд **13 867**;
 - 2.2. списания безнадежных ссуд **5 928**;
 - 2.3. изменения качества ссуд **2 329**;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии **1 002**;
 - 2.5. иных причин _____;