

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ"

Почтовый адрес: 361115, КБР, г. Майский, ул. Ленина, 23
Регистрационный номер 1673
БИК 04841736

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 01.04.2013 г.

Код формы 0409806
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соотв. отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	16153	6830
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24039	12987
2.1.	Обязательные резервы	3888	2927
3.	Средства в кредитных организациях	503	574
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	835	1197
5.	Чистая ссудная задолженность	486570	403173
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2185	2391
9.	Прочие активы	1605	1571
10.	Всего активов	531890	428723
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	325940	234396
13.1.	Вклады физических лиц	280794	213374
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	131	352
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	12037	7522
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	106	170
18.	Всего обязательств	338214	242440
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	148000	148000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	33261	1821
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	316	316
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6401	34750
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5698	1396
27.	Всего источников собственных средств	193676	186283
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	17000
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10652	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	2654	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 1 кв. 2013 г.

Код формы 0409807
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25492	20973
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	25492	20973
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6657	5369
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6657	5369
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18835	15604
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:	-8182	-10828
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-27	-2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10653	4776
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-106	62
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11	1
12	Комиссионные доходы	1010	906
13	Комиссионные расходы	16	30
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-523	0
17	Прочие операционные доходы	9	7
18	Чистые доходы (расходы)	11038	5722
19	Операционные расходы	3692	3927
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7346	1795
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1648	399
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5698	1396
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5698	1396

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУД И ИНЫХ АКТИВОВ

на 01.04.2013 г.

Код формы 0409808

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	187957	5708	193665
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	148000	0	148000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	148000	0	148000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30170	3091	33261
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	9471	2617	12088
1.5.1	прошлых лет	6401	0	6401
1.5.2	отчетного года	3070	X	5687
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования котировочных инвентарей используются ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств	33.8	X	32.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери	95939	8073	104012
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	95695	8210	103905
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам под операции с резидентами офшорных зон	244	-137	107
4.4		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 47003, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 11500;
 - 1.2. изменения качества ссуд 29116;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 6387;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 32461, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 23;
- 2.3. изменения качества ссуд 26105;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 6333.

Аудиторская проверка не проводилась

Председатель Правления

ООО "Банк "Майский"

В.В. Лозинина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба