

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ"

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 01.07.2013 г.

Код формы 0409806
тыс. руб.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2 кв. 2013 г.

Код формы 0409807
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	22957	9606
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21765	22031
2.1.	Обязательные резервы	4081	3224
3.	Средства в кредитных организациях	1246	697
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	545	1132
5.	Чистая ссудная задолженность	437887	424664
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	40808	2448
9.	Прочие активы	1803	1509
10.	Всего активов	527011	462087
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)	311002	266021
13.1.	Вклады физических лиц	286203	232614
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	406
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	15537	9040
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41	0
18.	Всего обязательств	326580	275467
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	30170
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	6401
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12453	1733
27.	Всего источников собственных средств	200431	186620
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4052	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

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:	53414	43840
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	53414	43840
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:	13140	10947
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2.	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	13140	10947
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	40274	32893
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:	-13901	-25114
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	300	3
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26373	7779
6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-199	-43
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	2093	2495
13.	Комиссионные расходы	36	55
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	-2612	0
17.	Прочие операционные доходы	55	16
18.	Чистые доходы (расходы)	25685	10193
19.	Операционные расходы	9377	7908
20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	16308	2285
21.	Начисленные (уплаченные) налоги	3855	552
22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	12453	1733
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	12453	1733

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

на 01.07.2013 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	12695	200652
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	9604	19075
1.5.1.	прошлых лет	6401	0	6401
1.5.2.	отчетного года	3070	X	12674
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 инвентаризаций использованы 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	33.9
4.	Фактически сформированные резервы на возможные потери	95939	-14338	110033
4.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	95695	-14297	109992
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	-203	41
4.4.		0	0	0

Раздел "Справочно":

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

всего 50738, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 4881;
 - 1.2. изменения качества ссуд 40387;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 5470;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 31032, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 30;
- 2.3. изменения качества ссуд 30916;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 86.

Аудиторская проверка не проводилась

Председатель Правления

ООО "Банк "Майский"

В.В. Лозинина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба