

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ"

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 01.10.2013 г.

Код формы 0409806
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на сопоставимую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	11146	8920
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	58221	6588
2.1.	Обязательные резервы	4172	3233
3.	Средства в кредитных организациях	802	923
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198	1125
5.	Чистая ссудная задолженность	428179	438066
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	40892	2369
9.	Прочие активы	1997	1575
10.	Всего активов	541435	459566
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)	318943	261444
13.1.	Вклады физических лиц	296476	247387
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	364
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	15625	10706
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	115	0
18.	Всего обязательств	334683	272514
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	18774	2165
27.	Всего источников собственных средств	206752	187052
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9705	13450
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за 3 кв. 2013 г.

Код формы 0409807
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за сопоставимый период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	77847	68123
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	77847	68123
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:	19953	16665
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	19953	16665
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	57894	51458
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, в том числе:	-18519	-40581
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	229	-597
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39375	10877
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-146	-7
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	18	14
12	Комиссионные доходы	3278	3935
13	Комиссионные расходы	50	80
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	75	25
18	Чистые доходы (расходы)	39938	14764
19	Операционные расходы	15582	11797
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	24356	2967
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5582	802
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	18774	2165
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	18774	2165

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

на 01.10.2013 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	17657	205614
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	15688	25159
1.5.1	прошлых лет	6401	0	6401
1.5.2	отчетного года	3070	X	18758
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 которых инвесторами 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	33.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные	95939	-18712	114651
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	95695	-18583	114536
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	-129	115
4.4		0	0	0

Раздел "Справочно":

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

всего 35935, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд	7787
1.2. изменения качества ссуд	24671
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4. иных причин	3477
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),	

всего 28049, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	28
2.3. изменения качества ссуд	27967
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	54

Аудиторская проверка не проводилась

Председатель Правления

ООО "Банк "Майский"

В.В. Лозина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба