

Код территории и по ОКАТО	Код кредитной организации	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
по ОКПО				
50	16570260	1025400000053	1704	645005803

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 октября 2011 года**

Кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Взаимодействие», ООО КБ «Взаимодействие»
--------------------------	---

Почтовый адрес      630005, Г НОВОСИБИРСК УЛ.КАМЕНСКАЯ,51

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	19397	37594
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59555	80545
2.1.	Обязательные резервы	4791	3361
3.	Средства в кредитных организациях	10909	36823
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503	1385
5.	Чистая ссудная задолженность	447477	407631
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213	5015
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	22195	24381
9.	Прочие активы	35449	38931
10.	Всего активов	595698	632305
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	23
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	367656	384983
13.1.	Вклады физических лиц	212123	246865
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	59985	63406
16.	Прочие обязательства	3607	2655
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	782	616
18.	Всего обязательств	432030	451683
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	125227	95227
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	4702	4702
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-379	-5
24.	Переоценка основных средств	7	7
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	59939	79716

26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-25828	975
27.	Всего источников собственных средств	163668	180622
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	114319	32033
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16586	5350
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Горбунов Константин Николаевич

Главный бухгалтер

Лесик Ольга Васильевна

М.П.

Заместитель главного  
бухгалтера

Квит Оксана Александровна

Телефон: 230-45-41

02-11-2011

Сообщение к отчету:

Код территории и по ОКАТО	Код кредитной организации	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
по ОКПО				
50	16570260	1025400000053	1704	645005803

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ  
И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2011 года

Кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Взаимодействие», ООО КБ «Взаимодействие»
--------------------------	---

Почтовый адрес	630005, Г НОВОСИБИРСК УЛ.КАМЕНСКАЯ,51
----------------	---------------------------------------

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	30687	47494
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6093	3416
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	24577	44052
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	17	26
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17558	20012
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15762	17899
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1796	2113
3	Чистые процентные доходы	13129	27482

	(отрицательная процентная маржа)		
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:	18522	5273
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	956	-810
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	31651	32755
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-114	246
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1251	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	813	349
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-137	-15
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17	41
12	Комиссионные доходы	8686	17592
13	Комиссионные расходы	1983	3842
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	23
15	Изменение резерва	0	0

	на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	63	-533
17	Прочие операционные доходы	1907	106
18	Чистые доходы (расходы)	42154	46722
19	Операционные расходы	66024	43809
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-23870	2913
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1958	1938
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-25828	975
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-25828	975

Председатель Правления

Горбунов Константин Николаевич

Главный бухгалтер

Лесик Ольга Васильевна

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Квит Оксана Александровна

Телефон: 230-45-41

02-11-2011

Код территории и по ОКАТО	Код кредитной организации	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
по ОКПО				
50	16570260	1025400000053	1704	645005803

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 октября 2011 года

Кредитной организации      Общество с ограниченной ответственностью коммерческий  
банк «Взаимодействие», ООО КБ «Взаимодействие»

Почтовый адрес      630005, Г НОВОСИБИРСК УЛ.КАМЕНСКАЯ,51

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	158556	3273	161829
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	95227	30000	125227
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	95227	30000	125227
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	4702	0	4702
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый	59131	-26529	32602

	в расчет собственных средств (капитала):			
1.5.1	прошлых лет	79716	-19777	59939
1.5.2	отчетного года	-20585	X	-27337
1.6	Нематериальные активы	511	198	709
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11,0	X	11,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	43,9	X	38,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	50698	-18990	31708
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	49457	-18749	30707
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	384	-165	219
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	857	-75	782
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

, в том  
 числе  
 всего 45699 вследствие  
 :  
 1.1. выдачи ссуд 28017 ;



1.2. изменения  
качества ссуд 17682 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты  
по отношению к рублю,  
установленного  
Банком России 0 ;

1.4. иных  
причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной  
и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 64449 , в том числе  
вследствие:

2.1. списания  
безнадежных ссуд 228 ;

2.2. погашения  
ссуд 51275 ;

2.3. изменения  
качества ссуд 12946 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного  
Банком России 0 ;

2.5 иных  
причин 0 .

Председатель Правления

Горбунов Константин Николаевич

Главный бухгалтер

Лесик Ольга Васильевна

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Квит Оксана Александровна

Телефон: 230-45-41

02-11-2011