

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
50	16570260	1025400000053	1704	045005803

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 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
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	30275	57925
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50993	123581
2.1.	Обязательные резервы	5678	3490
3.	Средства в кредитных организациях	8065	19603
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	549	1432
5.	Чистая ссудная задолженность	560348	363636
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198	5684
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	20208	28115
9.	Прочие активы	33693	37746
10.	Всего активов	704329	637722
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	20
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	490487	409948
13.1.	Вклады физических лиц	238046	234457
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	59985	63406
16.	Прочие обязательства	3423	2951
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1605	857
18.	Всего обязательств	555500	477182
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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, имеющихся в наличии для продажи	-395	665
24.	Переоценка основных средств	7	7
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	59939	79716
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-40651	-19777
27.	Всего источников собственных средств	148829	160540
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	95198	43113
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30162	29056
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Горбунов Константин Николаевич

Главный бухгалтер

Лесик Ольга Васильевна

М.П.

Ведущий специалист

Беляева Светлана Анатольевна

Телефон: 230-45-43

30.03.2012

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
50	16570260	1025400000053	1704	045005803

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

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:	46248	59954
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7350	4935
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38881	54986
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	17	33
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23579	25886
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21202	23100
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2375	2786
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22669	34068
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:	11891	-3489
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1672	-1402
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	34560	30579
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-67	286
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	954	492
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-201	-97
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	20	44
12	Комиссионные доходы	13522	21467
13	Комиссионные расходы	3076	5063
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	23
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-938	-799
17	Прочие операционные доходы	2075	190
18	Чистые доходы (расходы)	48100	47122
19	Операционные расходы	86145	64174
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-38045	-17052
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2606	2725
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-40651	-19777
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	-40651	-19777

Председатель Правления

Горбунов Константин Николаевич

Главный бухгалтер

Лесик Ольга Васильевна

М.П.

Ведущий специалист

Беляева Светлана Анатольевна

Телефон: 30-45-43

30.03.2012

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
50	16570260	1025400000053	1704	045005803

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 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	22933	181489
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 в расчет собственных средств (капитала):	59131	-41894	17237
1.5.1	прошлых лет	79716	-19777	59939
1.5.2	отчетного года	-20585	-22117	-42702
1.6	Нематериальные активы	511	173	684
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	35000	35000
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	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала),	43,9	X	29,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	50698	-11358	39340
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	49457	-12119	37338
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим	384	13	397
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на	857	748	1605
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.),
всего 73908, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 42429 ;
1.2. изменения качества ссуд 31479 ;
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 86027, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 228 ;
2.2. погашения ссуд 68685 ;
2.3. изменения качества ссуд 17114 ;
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.
Ведущий специалист Беляева Светлана Анатольевна
Телефон: 230-45-43

30.03.2012

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
50	16570260	1025400000053	1704	045005803

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 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 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10	29.9		43.9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	40.7		85	
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	106		151.5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	52		21.6	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимальное	23.4	максимальное	24.9
			минимальное	2.6	минимальное	1.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	169.5		65	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	0	0		0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0.6		0.5	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	0	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0		0	
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	0	0		0	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0		0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0		0	
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0		0	
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0		0	
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0		0	

Председатель Правления	Горбунов Константин Николаевич
Главный бухгалтер	Лесик Ольга Васильевна
М.П.	
Ведущий специалист	Беляева Светлана Анатольевна
Телефон:	230-45-43
30.03.2012	

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
50	16570260	1025400000053	1704	045005803

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

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

Почтовый адрес 630005, Г НОВОСИБИРСК УЛ.КАМЕНСКАЯ,51

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-41715	-11785
1.1.1	Проценты полученные	48741	59382
1.1.2	Проценты уплаченные	-22994	-23137
1.1.3	Комиссии полученные	13522	21192
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3076	-5063
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	266	678
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	954	492
1.1.8	Прочие операционные доходы	1354	169
1.1.9	Операционные расходы	-78954	-62100
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1528	-3398
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-109370	44154
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-2188	532
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	402	-476
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-186479	76822
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-685	-1515
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-20	4
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	80406	-34188
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1046	2750
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	240	225
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-151085	32369
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-604	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6420	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-14690	-18569
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16065	652
2.7	Дивиденды полученные	20	44
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7211	-17873
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	30000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	30000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-90	-97
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-113964	14399
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	197619	183220
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	83655	197619

Председатель Правления

Горбунов Константин Николаевич

Главный бухгалтер

Лесик Ольга Васильевна

М.П.

Ведущий специалист

Беляева Светлана Анатольевна

Телефон: 230-45-43

30.03.2012