

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
50	16570260	1704

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Взаимодействие", ООО КБ "Взаимодействие"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		49954	23860
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		39041	34649
2.1	Обязательные резервы		6715	8104
3	Средства в кредитных организациях		10036	16086
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		442	520
5	Чистая ссудная задолженность		770862	786296
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		78	132
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		17590	17064
11	Прочие активы		44400	32839
12	Всего активов		932403	911446
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		16051	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		729849	697439
15.1	Вклады физических лиц		433438	375236
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		59905	60155
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		13322	5398
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		791	865
22	Всего обязательств		819918	763857
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		125227	125227
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		4702	4702
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-505	-451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1	3
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		19342	17189
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-36282	919
31	Всего источников собственных средств		112485	147589
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		16848	94312
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		42236	44144
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ситро Кирилл Александрович

И.о. главного бухгалтера

Подковырова Анна Николаевна

М.П.

Ведущий специалист

Федулова Марина Сергеевна

Телефон (883)2304543



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
50	16570260	1704

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2014 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	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		37241	22588
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		2884	1757
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		34357	20831
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:		28171	12163
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		186	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		27420	11598
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		565	565
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		9070	10425
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:		-16386	1850
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		255	29
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-7316	12275
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-31	-32
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		519	224
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-74	19
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		5580	4523
13	Комиссионные расходы		710	712
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		-98	705
17	Прочие операционные доходы		72	893
18	Чистые доходы (расходы)		-2058	17895
19	Операционные расходы		33496	16633
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-35554	1262
21	Возмещение (расход) по налогам		728	343
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-36282	919
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		-36282	919

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

М.п.

Ведущий специалист

Телефон (383)2304543

Ситро Кирилл Александрович

Подковырова Анна Николаевна

Федулова Марина Сергеевна



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	16570260	1704

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

на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

630005, Г. НОВОСИБИРСК УЛ. КАМЕНСКАЯ, 51

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-)	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		235716	-35780	199936
1.1	Источники базового капитала:		147120	2151	149271
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		125227	0	125227
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		125227	0	125227
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		4702	0	4702
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		17191	2151	19342
1.1.4.1	прошлых лет		17191	2151	19342
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		11405	37931	49336
1.2.1	Нематериальные активы		508	-412	96
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		10897	37957	48854
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		10897	37957	48854
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	386	386
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		135715	-35780	99935
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		135715	-35780	99935
1.8	Источники дополнительного капитала:		100001	0	100001
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		100000	0	100000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1	0	1
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный		0	0	0

1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		100001	0	100001
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		469927	25845	495772
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		469927	26326	496253
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		469927	25844	495771
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		17,4	-5,0	12,4
3.2	Достаточность основного капитала		16,1	-3,7	12,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		27,7	-2,8	24,9

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		19403	16484	35887
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		18238	16386	34624
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		463	9	472
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		702	89	791
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
 всего 39251, в том числе вследствие:
 1.1. выдачи ссуд 12619;
 1.2. изменения качества ссуд 26632;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 0;
 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
 всего 22865, в том числе вследствие:
 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 18172;
 2.3. изменения качества ссуд 4693;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иных причин 0;

Председатель Правления

Ситро Кирилл Александрович

И.о. главного бухгалтера

Подковырова Анна Николаевна

М.П.

Ведущий специалист

Федулова Марина Сергеевна

Телефон (383)2304543

