

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 апреля 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	23238	16851
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	62830	27291
2.1.	Обязательные резервы	5964	3776
3.	Средства в кредитных организациях	12847	12556
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	593	1506
5.	Чистая ссудная задолженность	556961	427729
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	229	578
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	18948	27357
9.	Прочие активы	33472	38120
10.	Всего активов	709118	551988
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	492652	321220
13.1.	Вклады физических лиц	253022	212752
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	61489	59905
16.	Прочие обязательства	3621	4731
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	580	1576
18.	Всего обязательств	558342	387432
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	-355	-372
24.	Переоценка основных средств	3	7
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19291	59939
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1908	5053
27.	Всего источников собственных средств	150776	164556
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	74784	42800
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22081	45356
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

Код территории по ОКATO	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 1 квартал 2012 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:	15795	9550
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1597	1926
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14198	7617
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	7
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7283	5820
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6707	5173
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	576	647
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8512	3730
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:	6058	21493
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12	852
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14570	25223
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	81
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-9	1390
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	195	119
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-49	-32
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	4127	2691
13	Комиссионные расходы	482	601
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	401	-732
17	Прочие операционные доходы	65	66
18	Чистые доходы (расходы)	18862	28205
19	Операционные расходы	16669	22268
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2193	5937
21	Начисленные (уплаченные) налоги	285	884
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1908	5053
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	1908	5053

Председатель Правления

Горбунов Константин Николаевич

Главный бухгалтер

Лесик Ольга Васильевна

М.П.

Ведущий специалист

Беляева Светлана Анатольевна

Телефон: 230-45-43

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый 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 апреля 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:	181489	-278	181211
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	125227	0	125227
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	125227	0	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):	17237	1462	18699
1.5.1	прошлых лет	59939	-40648	19291
1.5.2	отчетного года	-42702	X	-592
1.6	Нематериальные активы	684	-14	670
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	35000	-1750	33250
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)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	29,9	X	28,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	39340	-6458	32882
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	37338	-6057	31281
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	397	624	1021
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	1605	-1025	580
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 9282, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 6979 ;
1.2. изменения качества ссуд 2303 ;
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 15340, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 12471 ;
2.3. изменения качества ссуд 2869 ;
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