

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 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
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	24167	48070
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27851	55783
2.1.	Обязательные резервы	4747	3902
3.	Средства в кредитных организациях	13193	37184
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	947	1469
5.	Чистая ссудная задолженность	445541	445417
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	295	4361
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	34183	20329
9.	Прочие активы	35514	39076
10.	Всего активов	581691	651689
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	7
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	330967	402445
13.1.	Вклады физических лиц	215336	281440
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	59985	66731
16.	Прочие обязательства	33923	3404
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	923	1103
18.	Всего обязательств	425798	473690
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	95227	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	-298	-658
24.	Переоценка основных средств	7	7
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	59939	79716

26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-3684	-995
27.	Всего источников собственных средств	155893	177999
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	60910	30705
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	45635	13

Председатель Правления

Горбунов Константин Николаевич

Главный бухгалтер

Лесик Ольга Васильевна

М.П.

Заместитель главного
бухгалтера

Квит Оксана Александровна

Телефон: 230-45-41

01.08.2011

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 1 полугодие 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:	19624	32126
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4038	2232
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15573	29876
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	13	18

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11932	13385
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10714	12025
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1218	1360
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7692	18741
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:	28592	1570
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1017	-680
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	36284	20311
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	117
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1252	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	567	223
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-63	-27

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	3
12	Комиссионные доходы	5428	12879
13	Комиссионные расходы	1229	2819
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	-87	-895
17	Прочие операционные доходы	148	81
18	Чистые доходы (расходы)	42319	29896
19	Операционные расходы	44620	28915
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-2301	981
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1383	1976
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-3684	-995
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	-3684	-995

Председатель Правления

Горбунов Константин Николаевич

Главный бухгалтер

Лесик Ольга Васильевна

М.П.

Заместитель главного

Квит Оксана Александровна

бухгалтера

Телефон: 230-45-41

01.08.2011

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

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 июля 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	-4544	154012
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	95227	0	95227
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	95227	0	95227
1.1.2	Номинальная стоимость	0	0	0

	зарегистрированных привилегированных акций			
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	-4340	54791
1.5.1	прошлых лет	79716	-19777	59939
1.5.2	отчетного года	-20585	X	-5148
1.6	Нематериальные активы	511	204	715
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	41,1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	50698	-28777	21921
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	49457	-28687	20770
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	384	-156	228
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	857	66	923
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	29399	, в том числе вследствие :
	1.1. выдачи ссуд	14537 ;
	1.2. изменения качества ссуд	14862 ;
	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	58086	, в том числе вследствие:
	2.1. списания безнадежных ссуд	95 ;
	2.2. погашения ссуд	46038 ;
	2.3. изменения качества ссуд	11953 ;
	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

01.08.2011

