

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**(публикуемая форма)****на 1 июля 2012 года**Кредитной
организацииОбщество 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	29651	24167
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48984	27851
2.1.	Обязательные резервы	6286	4747
3.	Средства в кредитных организациях	15710	13193
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507	947
5.	Чистая ссудная задолженность	694292	445541
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149	295
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	18384	34183
9.	Прочие активы	33009	35514
10.	Всего активов	840686	581691
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	620947	330967
13.1.	Вклады физических лиц	299761	215336
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	60235	59985
16.	Прочие обязательства	4116	33923
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1694	923
18.	Всего обязательств	686992	425798
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	-435	-298
24.	Переоценка основных средств	3	7

25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19291	59939
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4906	-3684
27.	Всего источников собственных средств	153694	155893
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	78774	60910
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	53134	45635
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

Сообщение к отчету:

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**(публикуемая форма)****за 1 полугодие 2012 года**Кредитной
организацииОбщество 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:	33120	19624
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3275	4038
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29845	15573
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	13
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16949	11932
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15805	10714
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1144	1218
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16171	7692
4	Изменение резерва на возможные потери	15314	28592

	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15	1017
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возмож-ные потери	31485	36284
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-42	19
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-9	1252
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	393	567
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-31	-63
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	9011	5428
13	Комиссионные расходы	1176	1229
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	-787	-87
17	Прочие операционные доходы	532	148
18	Чистые доходы (расходы)	39376	42319
19	Операционные расходы	33830	44620
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5546	-2301
21	Начисленные (уплаченные) налоги	640	1383
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4906	-3684
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами	0	0

	(участниками) в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4906	-3684

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	645005803

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 июля 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,	181489	41084	222573
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	125227	0	125227
	в том числе:			
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	4549	21786
1.5.1	прошлых лет	59939	-40648	19291
1.5.2	отчетного года	-42702	X	2495
1.6	Нематериальные активы	684	-39	645
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	35000	36500	71500
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	32,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	39340	-14527	24813
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	37338	-15314	22024
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	397	698	1095
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1605	89	1694
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 24465, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 18297;

1.2. изменения качества ссуд 6168;

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 39779, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 23715;

2.3. изменения качества ссуд 16064;

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