

**КВАРТАЛЬНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
АТ "ТАСкомбанк"**

2011 РІК

Баланс
АТ «ТАСкомбанк»
за III квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	552 242	396 425
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фін. активи, що обліков. за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фін. результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	338 667	256 670
4.1	В іноземній валюті	38 039	4 285
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(639)	(633)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	927 489	851 113
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	691 339	544 096
6.1.1	В іноземній валюті	310 964	215 759
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	236 150	307 017
6.2.1	В іноземній валюті	203 455	157 706
7	Резерви під знецінення кредитів	(173484)	(105 900)
7.1	Резерви у відсотках до активу	19	12
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	65 221	202 637
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 283)	(7 180)
9.1	Резерви у відсотках до активу	11	4
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
11.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	6 263	8 698
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	490	615
15	Відстрочений податковий актив	0	318
16	Основні засоби та нематеріальні активи	69 791	68 208
17	Інші фінансові активи	118 141	109 674
18	Резерви під інші фінансові активи	(377)	(426)
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
19	Інші активи	210 610	80 380
20	Резерви під інші активи	(21)	(42)
20.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	2 107 110	1 860 557
23.1	В іноземній валюті	935 756	546 519
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	386 423	274 890
24.1	В іноземній валюті	338 417	226 830
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	737 069	798 680
25.1	В іноземній валюті	240 297	73 565
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	511 967	606 492
25.2.1	В іноземній валюті	93 396	4 367
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	709 115	538 810
26.1	В іноземній валюті	416 868	294 864
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	95 403	52 590
26.2.1	В іноземній валюті	63 248	18 124
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	26 162	48 093
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	0	0
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	30	5 870
31	Резерви за зобов'язаннями	72	104
32	Інші фінансові зобов'язання	621	866

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
33	Інші зобов'язання	1 062	764
34	Субординований борг	55 226	10 042
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	1 915 780	1 678 119
36.1	В іноземній валюті	995 687	595 521
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37	Статутний капітал	165 000	165 000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
39	Емісійні різниці	0	0
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	521	449
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	25 737	20 614
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	25 737	20 614
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	2	25
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	(3 722)	(5 089)
45	Прибуток/Збиток поточного року	3 792	1 438
46	Усього власного капіталу	191 330	182 438
47	Усього пасивів	2 107 110	1 860 557

**Звіт про фінансові результати
АТ «ТАСкомбанк»
за III квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	32 473	36 435
1.1	Процентні доходи	123 321	116 607
1.2	Процентні витрати	(90 848)	(80 172)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	22 140	17 810
2.1	Комісійні доходи	26 175	22 335
2.2	Комісійні витрати	(4 035)	(4 525)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	10 058	3 868
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(128)	(138)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(67 593)	(9 084)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(104)	(4 365)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 317)	(23)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	32	0
16	Інші операційні доходи	3 625	1 777
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(49 640)	(45 546)
19	Результат від участі в капіталі	57 065	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	57 065	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	3 611	734
22	Витрати на податок на прибуток	(181)	(135)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	3 792	599
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	3 792	599

**Примітка „Зобов’язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках”
АТ «ГАСкомбанк»
за III квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	Гарантії, що надані	3 165	2 235	930
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	150 370	81 475	68 895
4	Надана застава	460 974	353 110	107 864

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”
за III квартал 2011 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники												
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	206651	120 000												
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	11.33	не менше 10%												
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	9.03	не менше 9%												
4	Поточна ліквідність (%)	89.89	не менше 40%												
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24.11	не більше 25%												
6	Великі кредитні ризики (%)	409.78	не більше 800%												
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1.11	не більше 5%												
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	3.90	не більше 30%												
9	Рентабельність активів (%)	0.27	X												
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	284462	X												
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	372	X												
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	530163	X												
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	780	X												
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	297859	X												
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10069	X												
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	144749	X												
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8862	X												
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	105269	X												
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	104417	X												
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1.15	X												
16	Сума сплачених дивідендів за 20__ рік на одну:	0	X												
16.1	Просту акцію	0	X												
16.2	Привілейовану акцію	0	X												
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку		X												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім’я, по-батькові фізичної особи</th> <th rowspan="2">Код країни</th> <th colspan="2">Відсоток у статутному капіталі</th> <th rowspan="2">Загальний % у статутному капіталі</th> </tr> <tr> <th>пряма участь</th> <th>опосередкована участь</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Приватне акціонерне товариство "Холдінгова компанія "ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ"</td> <td>804</td> <td>99.6538</td> <td>0,0000</td> <td>99.6538</td> </tr> </tbody> </table>	Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім’я, по-батькові фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі		Загальний % у статутному капіталі	пряма участь	опосередкована участь	Приватне акціонерне товариство "Холдінгова компанія "ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ"	804	99.6538	0,0000	99.6538		
Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім’я, по-батькові фізичної особи	Код країни			Відсоток у статутному капіталі			Загальний % у статутному капіталі								
		пряма участь	опосередкована участь												
Приватне акціонерне товариство "Холдінгова компанія "ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ"	804	99.6538	0,0000	99.6538											