

**КВАРТАЛЬНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
АТ "ТАСкомбанк"**

2012 РІК

Баланс
АТ «ТАСкомбанк»
за IV квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	590 289	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:	393 205	256 670
4.1	В іноземній валюті	37 448	4 285
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(5 395)	(633)
5.1	Резерви у відсотках до активу	1	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	997 297	851 113
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	780 402	544 096
6.1.1	В іноземній валюті	437 273	215 759
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	216 895	307 017
6.2.1	В іноземній валюті	189 870	157 706
7	Резерви під знецінення кредитів	(124 292)	(105 900)
7.1	Резерви у відсотках до активу	12	12
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	219 384	202 637
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 288)	(7 180)
9.1	Резерви у відсотках до активу	3	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	6 231	8 698
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	758	615
15	Відстрочений податковий актив	0	318
16	Основні засоби та нематеріальні активи	76 376	68 208
17	Інші фінансові активи	102 464	109 674
18	Резерви під інші фінансові активи	(382)	(426)
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
19	Інші активи	147 131	80 380
20	Резерви під інші активи	(26)	(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:	2 395 752	1 860 557
23.1	В іноземній валюті	1 175 958	546 519
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	380 101	274 890
24.1	В іноземній валюті	345 800	226 830
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	977 697	798 680
25.1	В іноземній валюті	335 350	73 565
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	708 846	606 492
25.2.1	В іноземній валюті	185 512	4 367
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	723 695	538 810
26.1	В іноземній валюті	407 148	294 864
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	83 744	52 590
26.2.1	В іноземній валюті	63 355	18 124
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	42 036	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	168	104
32	Інші фінансові зобов'язання	1 158	866

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
33	Інші зобов'язання	943	764
34	Субординований борг	55 234	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:	2 181 062	1 678 119
36.1	В іноземній валюті	1 088 384	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	15	25
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	(3 722)	(5 089)
45	Прибуток/Збиток поточного року	27 139	1 438
46	Усього власного капіталу	214 690	182 438
47	Усього пасивів	2 395 752	1 860 557

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	42 777	52 026
1.1	Процентні доходи	165 148	158 883
1.2	Процентні витрати	(122 371)	(106 857)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	29 249	26 756
2.1	Комісійні доходи	34 762	33 726
2.2	Комісійні витрати	(5 513)	(6 970)
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	17 171	6 565
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	(260)	(127)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(90 200)	(46 658)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(108)	(4 426)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 316)	(25)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви на покриття ризиків і втрат	(64)	0
16	Інші операційні доходи	43 921	29 658
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(68 494)	(61 543)
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	26 740	2 226
22	Витрати на податок на прибуток	399	(788)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	27 139	1 438
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	27 139	1 438

**Примітка „Зобов’язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках”
АТ «ГАСкомбанк»
за IV 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	1 501	2 235	(734)
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	181 691	81 475	100 216
4	Надана застава	369 131	353 110	16 020

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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники												
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	265326	120 000												
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	12.89	не менше 10%												
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	10.49	не менше 9%												
4	Поточна ліквідність (%)	69.34	не менше 40%												
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.41	не більше 25%												
6	Великі кредитні ризики (%)	308.46	не більше 800%												
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.98	не більше 5%												
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2.93	не більше 30%												
9	Рентабельність активів (%)	1.35	X												
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	327234	X												
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	358	X												
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	615093	X												
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1297	X												
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	379141	X												
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	14521	X												
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	143256	X												
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	12949	X												
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	65833	X												
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	65680	X												
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	8.22	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-ДНІПРОМЕТИЗ"</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-ДНІПРОМЕТИЗ"	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-ДНІПРОМЕТИЗ"	804	99.6538	0,0000	99.6538											