

**КВАРТАЛЬНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
АТ "ТАСкомбанк"**

2012 РІК

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за I квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	3	4
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	716 255	573 117
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	18 124	17 171
Кошти в інших банках, у т. ч.:	296 579	387 810
в іноземній валюті	32 287	37 203
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2 237)	(5 394)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	898 586	873 005
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	756 993	730 345
в іноземній валюті	409 624	411 052
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(46 951)	(50 057)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	141 593	142 660
в іноземній валюті	121 354	123 662
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(23 270)	(74 235)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	230 325	212 095
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 293)	(7 288)
Інвестиційна нерухомість	6 324	6 231
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	50	-
Основні засоби та нематеріальні активи	77 213	76 377
Інші фінансові активи, у т. ч.:	115 943	102 081
резерви під інші фінансові активи	(380)	(382)
Інші активи, у т. ч.:	106 995	147 108
резерви під інші активи	(28)	(26)
Усього активів, у т. ч.:	2466 394	2394 995
в іноземній валюті	1366 447	1175 958
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	299 303	380 101
в іноземній валюті	273 139	345 800
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1760 317	1701 392
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1003 684	977 697
в іноземній валюті	351 629	335 350
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	744 198	708 846
в іноземній валюті	202 632	185 512
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	756 633	723 695
в іноземній валюті	429 923	407 148
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	99 228	83 744
в іноземній валюті	58 611	63 355
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	70 929	42 036
в іноземній валюті	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	300	326
Відстрочені податкові зобов'язання	29	29
Резерви за зобов'язаннями	61	168
Інші фінансові зобов'язання	65 012	1 157
Інші зобов'язання	1 504	943

Субординований борг	55 233	55 234
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2252 688	2 181 386
в іноземній валюті	1119 039	1088 384
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	165 000	165 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	22 448	22 335
Резервні та інші фонди банку	521	521
Резерви переоцінки	25 737	25 753
Усього власного капіталу	213 706	213 609
Усього зобов'язань та власного капіталу	2466 394	2394 995

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за I квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	45 588	45 588	45 144	45 144
Процентні витрати	(32 491)	(32 491)	(28 203)	(28 203)
Чистий процентний доход/(Чисті процентні витрати)	13 097	13 097	16 941	16 941
Комісійні доходи	8 627	8 627	9 257	9 257
Комісійні витрати	(1 247)	(1 247)	(1 275)	(1 275)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(718)	(718)	(1 148)	(1 148)
Результат від операцій з іноземною валютою	5 154	5 154	2 988	2 988
Результат від переоцінки іноземної валюти	(47)	(47)	(76)	(76)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	3 944	3 944	(10 489)	(10 489)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(4)	(4)	35	35
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4)	(4)	(60)	(60)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	107	107	33	33
Інші операційні доходи	658	658	284	284
Адміністративні та інші операційні витрати	(29 154)	(29 154)	(16 362)	(16 362)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	413	413	128	128
Витрати на податок на прибуток	(300)	(300)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	113	113	128	128
Прибуток/(збиток)	113	113	128	128
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у	(15)	(15)	-	-

портфелі банку на продаж				
Інший сукупний дохід після оподаткування	(15)	(15)	-	-
Усього сукупного доходу	98	98	128	128
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,03	0,03	0,04	0,04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,03	0,03	0,04	0,04
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,03	0,03	0,04	0,04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,03	0,03	0,04	0,04

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	2 893	4 064
3	Понад 5 років	4 273	5 596
4	Усього	7 166	9 660

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	213 778	181 690
3	Експортні акредитиви	90	286
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	607	1303
6	Інші (Авалі, що надані клієнтам)	-	198
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(61)	(168)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	214 414	183 309

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	156 855	107 530
2	Долар США	49 988	61 925
3	Євро	7 571	13 657
4	Інші	-	197
5	Усього	214 414	183 309

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Інше(Майнові права)	258 209	258 379	369 131	377 324
7	Усього	258 209	258 379	369 131	377 324

Примітка. Окремі показники діяльності банку за I квартал 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	256660	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	12,71	Не менше 10,0%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	10,10	Не менше 9,0%
4	Поточна ліквідність (%)	84,76	Не менше 40,0%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,27	Не більше 25,0%
6	Великі кредитні ризики (%)	277,44	Не більше 800,0%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,97	Не більше 5,0%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,15	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,02	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	335 683	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	537	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	674 254	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 649	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	356 263	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 505	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	70 225	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	16 712	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	22 872	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	22 872	x

15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,03	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 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
	Назва учасника	Код країни	Питома вага (%) прямої участі	Питома вага (%) опосередкованої участі	Загальна питома вага (%) участі
	Приватне акціонерне товариство «Холдінгова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ», ЄДРПОУ 31282490	804	99,6538	0	99,6538