

**КВАРТАЛЬНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

АТ "ТАСкомбанк"
за II квартал 2011 року



**Баланс АТ «ТАСкомбанк»
за II 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	445 046	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:	219 682	256 670
4.1	В іноземній валюті	39 460	4 285
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(338)	(633)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	948 817	851 113
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	734 892	544 096
6.1.1	В іноземній валюті	292 161	215 759
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	213 925	307 017
6.2.1	В іноземній валюті	140 269	157 706
7	Резерви під знецінення кредитів	(172 492)	(105 900)
7.1	Резерви у відсотках до активу	18	12
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	275 464	202 637
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 279)	(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	8 604	8 698
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	397	615
15	Відстрочений податковий актив	318	318
16	Основні засоби та нематеріальні активи	67 103	68 208
17	Інші фінансові активи	146 806	109 674
18	Резерви під інші фінансові активи	(372)	(426)
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
19	Інші активи	167 005	80 380
20	Резерви під інші активи	(64)	(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:	2 098 697	1 860 557
23.1	В іноземній валюті	694 975	546 519
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	303 241	274 890
24.1	В іноземній валюті	255 235	226 830
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	834 535	798 680
25.1	В іноземній валюті	151 196	73 565
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	590 232	606 492
25.2.1	В іноземній валюті	58 712	4 367
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	666 813	538 810
26.1	В іноземній валюті	346 073	294 864
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	93 857	52 590
26.2.1	В іноземній валюті	34 065	18 124
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	63 289	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	5870	5 870
31	Резерви за зобов'язаннями	52	104

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
32	Інші фінансові зобов'язання	16 274	866
33	Інші зобов'язання	807	764
34	Субординований борг	25 103	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:	1 915 984	1 678 119
36.1	В іноземній валюті	768 285	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:	20 614	20 614
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	20 614	20 614
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	0	25
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	(3 722)	(5 089)
45	Прибуток/Збиток поточного року	300	1 438
46	Усього власного капіталу	182 713	182 438
47	Усього пасивів	2 098 697	1 860 557

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23 588	24 380
1.1	Процентні доходи	82 711	76 270
1.2	Процентні витрати	(59 123)	(51 890)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	14 867	9 913
2.1	Комісійні доходи	17 371	12 558
2.2	Комісійні витрати	(2 504)	(2 645)
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	5 567	1 907
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	(195)	(59)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(66 298)	(1 940)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(99)	(4 305)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 910)	(24)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	52	0
16	Інші операційні доходи	428	686
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(32 547)	(30 207)
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	518	350
22	Витрати на податок на прибуток	(218)	0
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	300	350
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	300	350

Примітка „Зобов’язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках”

**АТ «ГАСкомбанк»
за II 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	4 106	2 235	1 872
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам		0	0
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	131 885	81 475	50 411
4	Надана застава	368 179	353 110	15 069

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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники												
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	259 102	120 000												
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	15.82	не менше 10%												
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11.38	не менше 9%												
4	Поточна ліквідність (%)	64.43	не менше 40%												
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18.15	не більше 25%												
6	Великі кредитні ризики (%)	211.98	не більше 800%												
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.99	не більше 5%												
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	3.44	не більше 30%												
9	Рентабельність активів (%)	0.03	x												
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	222 246	x												
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	162	x												
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	689 214	x												
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 562	x												
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	197 946	x												
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 667	x												
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	38 703	x												
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	12 889	x												
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	103 467	x												
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	102 663	x												
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.09	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>Закрите акціонерне товариство "Холдінгова компанія "ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ"</td> <td>804</td> <td>97,0872</td> <td>0,0000</td> <td>97,0872</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	Закрите акціонерне товариство "Холдінгова компанія "ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ"	804	97,0872	0,0000	97,0872		
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												
Закрите акціонерне товариство "Холдінгова компанія "ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ"	804	97,0872	0,0000	97,0872											