

# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Звіт про фінансовий стан (Баланс) за I квартал 2013 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	317 756	378 503
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	15 934	5 216
Кошти в інших банках, у т. ч.:	20 940	11 735
в іноземній валюті	23 940	23 415
резерви під знецінення коштів в інших банках	(3 039)	(12 244)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 948 729	1 523 964
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 809 045	1 372 238
в іноземній валюті	802 655	649 367
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(60 786)	(62 461)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	139 684	151 726
в іноземній валюті	108 394	111 994
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 440)	(3 074)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	83 326	188 651
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 800)	(2 800)
Інвестиційна нерухомість	9 983	10 035
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 412	394
Відстрочений податковий актив	4 638	4 638
Основні засоби та нематеріальні активи	80 357	79 355
Інші фінансові активи, у т. ч.:	37 087	15 039
резерви під інші фінансові активи	(49)	(36)
Інші активи, у т. ч.:	4 368	3 690
резерви під інші активи	(411)	(135)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	68 229	59 154
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>2 592 759</b>	<b>2 280 374</b>
в іноземній валюті	1 287 404	1 105 796
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	46 178	47 500
в іноземній валюті	14 564	14 507
Кошти клієнтів, у т.ч.:	1 981 825	1 812 260
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	938 097	840 226
в іноземній валюті	405 060	268 992
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	468 308	419 674
в іноземній валюті	208 410	42 295
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 043 728	972 034
в іноземній валюті	695 298	658 751
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	84 715	99 714
в іноземній валюті	56 661	60 741
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	88 361	59 438
в іноземній валюті	-	-
Резерви за зобов'язаннями	6	4
Інші фінансові зобов'язання	81 433	1 963
Інші зобов'язання	3 574	4 401
Субординований борг	55 234	55 233
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>2 256 611</b>	<b>1 980 799</b>
в іноземній валюті	1 195 339	942 780
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	220 000	220 000
Емісійні різниці	11	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	88 576	52 003
Резервні та інші фонди банку	1 824	1 824
Резерви переоцінки	25 737	25 737
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>336 148</b>	<b>299 575</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>2 592 759</b>	<b>2 280 374</b>

Затверджено до випуску та підписано

«12» квітня 2013 року **Голова Правління**



**В.В. Дубей**

Вик. Ліщук О.М.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**

**Н.М.Устименко**

# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2013 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
2	3	4	5	6
Процентні доходи	74 721	74 721	45 588	45 588
Процентні витрати	(48 783)	(48 783)	(32 491)	(32 491)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>25 938</b>	<b>25 938</b>	<b>13 097</b>	<b>13 097</b>
Комісійні доходи	7 011	7 011	8 627	8 627
Комісійні витрати	(653)	(653)	(1 247)	(1 247)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	161	161	(718)	(718)
Результат від операцій з іноземною валютою	6 367	6 367	5 154	5 154
Результат від переоцінки іноземної валюти	(101)	(101)	(47)	(47)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	10 501	10 501	3 944	3 944
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборго-ваності та інших фінансових активів	(136)	(136)	(4)	(4)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(4)	(4)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2)	(2)	107	107
Інші операційні доходи	12 109	12 109	657	657
Адміністративні та інші операційні витрати	(25 064)	(25 064)	(29 153)	(29 153)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>36 131</b>	<b>36 131</b>	<b>413</b>	<b>413</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	(300)	(300)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	36 131	36 131	113	113
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>36 131</b>	<b>36 131</b>	<b>113</b>	<b>113</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(15)	(15)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15)</b>	<b>(15)</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>36 131</b>	<b>36 131</b>	<b>98</b>	<b>98</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	8,21	8,21	0,03	0,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	8,21	8,21	0,03	0,03
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	8,21	8,21	0,03	0,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	8,21	8,21	0,03	0,03

Затверджено до випуску та підписано

«12» квітня 2013 року

Голова Правління

В.В. Дубей

Вик. Ліщук О.М.  
Тел. 393-25-60

Головний бухгалтер

Н.М.Устименко



# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Примітка. Потенційні зобов'язання Банку

### Розгляд справи в суді.

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

### Потенційні податкові зобов'язання.

Можливе виникнення потенційних податкових зобов'язань. Податкове, валютне та митне законодавство України, часто змінюється, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

### Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 березня 2013 року Банк не має контрактні зобов'язання, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

### Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 березня 2013 року Банк не має зобов'язань оперативного лізингу (оренди).

### Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

У зв'язку з відсутності відповідних даних не надається.

### Зобов'язання з кредитуванням.

#### Таблиця 2 . Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	
1	2	4	5	
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 792	3 182	
2	Невикористані кредитні лінії	368 247	367 512	
3	Експортні акредитиви	-	140	
4	Імпортні акредитиви	-	-	
5	Гарантії видані	2 357	2 377	
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6)	(4)	
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>372 390</b>	<b>373 207</b>	

#### Таблиця 3 . Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	
1	2	4	5	
1	Гривня	295 169	260 946	
2	Долар США	49 226	87 492	
3	Євро	27 995	24 769	
4	Інші	-	-	
5	<b>Усього</b>	<b>372 390</b>	<b>373 207</b>	

# АТ "ТАСКОМБАНК"

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 4. Активи, надані в заставу

(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	4	5	6	7
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	Інші (Майнові права)	95 131	59 205	95 131	59 205
7	<b>Усього</b>	<b>95 131</b>	<b>59 205</b>	<b>95 131</b>	<b>59 205</b>

Затверджено до випуску та підписано

«12» квітня 2013 року

**Голова Правління**

Вик. Ліцук О.М.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**



**В.В. Дубей**

**Н.М.Устименко**

# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Примітка "Окремі показники діяльності банку" за I квартал 2013 року

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	367 174	не менше 120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу <sup>1</sup> (%)	14,86%	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	13,82%	не менше 9%
4	Поточна ліквідність <sup>2</sup> (%)	88,57%	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,56%	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	340,09%	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,92%	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,45%	не більше 30%
9	Рентабельність активів <sup>3</sup> (%)	0,36%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	893 739	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	631	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 379 608	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	7 423	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	32 736	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	11 734	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	84 930	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	258	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	59 725	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	47 224	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	8,21	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію	-	x
16.2	Привілейовану акцію	-	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Приватне акціонерне товариство "Холдінгова компанія "ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ"; Україна - 804; пряма участь 99,7404%; опосередкована участь 0,0000%	x

- 1 Адекватність регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають з торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.  
2 Поточна ліквідність - спроможність банку вчасно виконувати свої поточні зобов'язання (до 31 дня) перед клієнтами.  
3 Рентабельність активів - показник ефективності використання активів.

Затверджено до випуску та підписано

«12» квітня 2013 року

**Голова Правління**

**В.В. Дубей**

Вик. Ліщук О.М.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**

**Н.М.Устименко**



## **АТ "ТАСКОМБАНК"**

---

### **Примітка "Дивіденди" за I квартал 2013 року**

У зв'язку з відсутності відповідних даних примітка «Дивіденди» не надається.