

# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Звіт про фінансовий стан (Баланс) за I квартал 2014 року

Найменування статті	(тис.грн.)	
	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	345 752	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	18 726	32 875
Кошти в інших банках, у т. ч.:	9 660	42 590
в іноземній валюті	10 960	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2 938)	(5 444)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 307 123	2 089 939
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 160 566	1 970 073
в іноземній валюті	1 241 507	949 975
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(71 658)	(72 152)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	146 557	119 866
в іноземній валюті	116 047	85 736
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(9 094)	(5 242)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	239 478	176 320
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(10 928)	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	100 000	-
Інвестиційна нерухомість	65 121	65 413
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	620	-
Відстрочений податковий актив	5 780	5 780
Основні засоби та нематеріальні активи	56 049	57 834
Інші фінансові активи, у т. ч.:	14 314	21 532
резерви під інші фінансові активи	(132)	(102)
Інші активи, у т. ч.:	6 125	5 190
резерви під інші активи	(921)	(557)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	32 328	32 328
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>3 201 076</b>	<b>2 673 941</b>
в іноземній валюті	1 638 999	1 276 514
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	97 870	55 253
в іноземній валюті	-	-
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 229 539	1 952 651
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	809 634	762 119
в іноземній валюті	413 660	319 093
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	367 656	349 404
в іноземній валюті	100 097	83 219
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 419 905	1 190 532
в іноземній валюті	1 045 194	751 760
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	71 297	34 367
в іноземній валюті	36 905	7 959
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	187 109	179 999
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	110 474	80 434
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 926	4 269
Резерви за зобов'язаннями	3	3
Інші фінансові зобов'язання	177 881	15 427
Інші зобов'язання	8 877	7 994
Субординований борг	55 234	55 234
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>2 869 913</b>	<b>2 351 264</b>
в іноземній валюті	1 574 986	1 164 075
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	220 000	220 000
Емісійні різниці	11	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	88 645	81 045
Резерв та інші фонди банку	3 373	3 373
Резерви переоцінки	19 134	18 248
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>331 163</b>	<b>322 677</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>3 201 076</b>	<b>2 673 941</b>

Затверджено до випуску та підписано

«14» квітня 2014 року

Голова Правління



В.В. Дубей

Вик. Ратушний С.В.  
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 2014 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	92 577	92 577	74 721	74 721
Процентні витрати	(58 724)	(58 724)	(48 783)	(48 783)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>33 853</b>	<b>33 853</b>	<b>25 938</b>	<b>25 938</b>
Комісійні доходи	6 957	6 957	7 011	7 011
Комісійні витрати	(2 247)	(2 247)	(653)	(653)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	743	743	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 287)	(1 287)	161	161
Результат від операцій з іноземною валютою іноземної валюти	5 396	5 396	6 367	6 367
Результат від переоцінки іноземної валюти	7 453	7 453	(101)	(101)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(854)	(854)	10 501	10 501
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(394)	(394)	(136)	(136)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(10 928)	(10 928)	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(2)	(2)
Інші операційні доходи	2 230	2 230	12 109	12 109
Адміністративні та інші операційні витрати	(30 396)	(30 396)	(25 064)	(25 064)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>10 526</b>	<b>10 526</b>	<b>36 131</b>	<b>36 131</b>
Витрати на податок на прибуток	(2 926)	(2 926)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	7 600	7 600	36 131	36 131
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>7 600</b>	<b>7 600</b>	<b>36 131</b>	<b>36 131</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	886	886	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	886	886	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>8 486</b>	<b>8 486</b>	<b>36 131</b>	<b>36 131</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,73	1,73	8,21	8,21
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,73	1,73	8,21	8,21
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,73	1,73	8,21	8,21
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,73	1,73	8,21	8,21

Затверджено до випуску та підписано

«14» квітня 2014 року

Голова Правління



В.В. Дубей

Вик. Ратушний С.В.  
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 2014 року Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

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

Станом на кінець дня 31 березня 2014 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	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	783 176	593 939
3	Експортні акредитиви	-	123
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	2 049	3 249
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3)	(3)
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>785 222</b>	<b>597 308</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	415 307	387 700
2	Долар США	337 793	166 576
3	Євро	32 122	43 032
4	Інші	-	-
5	<b>Усього</b>	<b>785 222</b>	<b>597 308</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**

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
		4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі Банку на продаж	73 528	68 419	25 538	24 759
3	Цінні папери в портфелі Банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Інші (Майнові права)	13 605	91 361	95 131	51 997
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>87 133</b>	<b>159 780</b>	<b>120 669</b>	<b>76 756</b>

Затверджено до випуску та підписано

«14» квітня 2014 року **Голова Правління**

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**



**В.В. Дубей**

**Н.М.Устименко**

## Примітка "Дивіденди" за I квартал 2014 року

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

# АТ "ТАСКОМБАНК"

**Примітка "Окремі показники діяльності банку" за I квартал 2014 року**

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	400 886	не менше 120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу <sup>1</sup> (%)	14.00%	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12.85%	не менше 9%
4	Поточна ліквідність <sup>2</sup> (%)	103.73%	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.38%	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	415.06%	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1.09%	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4.32%	не більше 30%
9	Рентабельність активів <sup>3</sup> (%)	0.92%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 203 461	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	4 559	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 702 089	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	18 720	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	182 992	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	27 638	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	92 679	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	2 935	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	37 277	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	29 841	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,73	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-ДНІПРОМЕТИЗ"; 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

«14» квітня 2014 року

**Голова Правління**

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**



**В.В. Дубей**

**Н.М.Устименко**