

# АТ "ТАСКОМБАНК"

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

	(тис.грн.)	
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	249 005	378 503
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	22 111	5 216
Кошти в інших банках, у т. ч.:	-	11 735
в іноземній валюті	-	23 415
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(12 244)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1 991 911	1 523 964
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	1 860 660	1 372 238
в іноземній валюті	871 506	649 367
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(83 972)	(62 461)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	131 251	151 726
в іноземній валюті	95 882	111 994
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 005)	(3 074)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	112 860	188 651
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 800)	(2 800)
Інвестиційна нерухомість	9 877	10 035
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 028	394
Відстрочений податковий актив	4 638	4 638
Основні засоби та нематеріальні активи	77 465	79 355
Інші фінансові активи, у т. ч.:	16 421	15 039
резерви під інші фінансові активи	(999)	(36)
Інші активи, у т. ч.:	7 650	3 690
резерви під інші активи	(652)	(135)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	83 965	59 154
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>2 577 931</b>	<b>2 280 374</b>
в іноземній валюті	1 182 281	1 105 796
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	79 353	47 500
в іноземній валюті	-	14 507
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 000 008	1 812 260
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	808 083	840 226
в іноземній валюті	225 812	268 992
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	383 666	419 674
в іноземній валюті	51 695	42 295
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 191 925	972 034
в іноземній валюті	761 640	658 751
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	112 910	99 714
в іноземній валюті	72 965	60 741
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	88 221	59 438
в іноземній валюті	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4 606	-
Резерви за зобов'язаннями	3	4
Інші фінансові зобов'язання	4 645	1 963
Інші зобов'язання	7 791	4 401
Субординований борг	55 226	55 233
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>2 239 853</b>	<b>1 980 799</b>
в іноземній валюті	990 321	942 780
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	220 000	220 000
Емісійні різниці	11	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	89 957	52 003
Резервни та інші фонди банку	3 373	1 824
Резерви переоцінки	24 737	25 737
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>338 078</b>	<b>299 575</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>2 577 931</b>	<b>2 280 374</b>

Затверджено до випуску та підписано

«15» жовтня 2013 року **Голова Правління**

Вик. Ліщук О.М.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**



**В.В. Дубей**

**Н.М.Устименко**

# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за III 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
1	2	3	4	5
Процентні доходи	86 648	246 811	71 460	173 942
Процентні витрати	(60 895)	(164 525)	(43 298)	(116 265)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>25 753</b>	<b>82 286</b>	<b>28 162</b>	<b>57 677</b>
Комісійні доходи	9 246	23 658	10 269	26 661
Комісійні витрати	(755)	(2 106)	(917)	(3 187)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 505)	(4 610)	107	(1 817)
Результат від операцій з іноземною валютою	6 774	17 474	18 165	29 168
Результат від переоцінки іноземної валюти	154	(491)	(87)	(155)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(10 009)	(22 157)	(56 913)	(71 848)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(322)	(516)	(6)	(6)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(2)	(11)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	6 608	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	142	1	(2 634)	(2 538)
Інші операційні доходи	2 275	34 772	48 702	63 082
Адміністративні та інші операційні витрати	(32 458)	(85 202)	(24 995)	(76 577)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Витрати на податок на прибуток	<b>3 903</b>	<b>43 109</b>	<b>19 851</b>	<b>20 449</b>
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(2 930)	(4 606)	(500)	(800)
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>973</b>	<b>38 503</b>	<b>19 351</b>	<b>19 649</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(18)	(15)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18)</b>	<b>(15)</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>973</b>	<b>38 503</b>	<b>19 333</b>	<b>19 634</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,22	8,75	5,86	5,95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,22	8,75	5,86	5,95
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,22	8,75	5,86	5,95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,22	8,75	5,86	5,95

Затверджено до випуску та підписано

«15» жовтня 2013 року **Голова Правління**

Вик. Ліщук О.М.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**



**В.В. Дубей**

**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 30 вересня 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 30 вересня 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	-			3 182
2	Невикористані кредитні лінії	547 462			367 512
3	Експортні акредитиви	4 465			140
4	Імпортні акредитиви	3 172			-
5	Гарантії видані	2 639			2 377
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3)			(4)
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>557 735</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	441 164			260 946
2	Долар США	96 273			87 492
3	Євро	20 298			24 769
4	Інші	-			-
5	<b>Усього</b>	<b>557 735</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**

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	54 624	51 647	-	-
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
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>149 755</b>	<b>110 852</b>	<b>95 131</b>	<b>59 205</b>

Затверджено до випуску та підписано

«15» жовтня 2013 року

**Голова Правління**



**В.В. Дубей**

Вик. Ліщук О.М.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**

**Н.М.Устименко**

### Примітка "Дивіденди" за III квартал 2013 року

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



# АТ "ТАСКОМБАНК"

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

Рядок 1	Найменування рядка 2	На звітну дату 3	Нормативні показники 4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	390 052	не менше 120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу <sup>1</sup> (%)	14,52%	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14,58%	не менше 9%
4	Поточна ліквідність <sup>2</sup> (%)	52,61%	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,60%	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	294,76%	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру(%)	4,77%	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	8,77%	не більше 30%
9	Рентабельність активів <sup>3</sup> (%)	1,13%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	596 075	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	3 017	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 436 273	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	31 810	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	62 899	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	12 042	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	51 719	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	11 856	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	47 678	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	40 246	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	8,75	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну: Просту акцію	-	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	-	x

Приватне акціонерне товариство "Холдінгова компанія "ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ";  
Україна - 804;  
пряма участь 99,7404%;  
опосередкована участь 0,0000%

- 1 Адекватність регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають 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

«15» жовтня 2013 року **Голова Правління**

Вик. Ліщук О.М.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**



**В.В. Дубей**

**Н.М.Устименко**