

# АТ "ТАСКОМБАНК"

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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	397 761	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	32 875
Кошти в інших банках, у т. ч.:	103 450	42 590
в іноземній валюті	12 956	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(30 059)	(5 444)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 151 116	2 089 939
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 001 854	1 970 073
в іноземній валюті	1 089 996	949 975
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(102 758)	(72 152)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	149 262	119 866
в іноземній валюті	30 610	85 736
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 377)	(5 242)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	261 898	176 320
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	80 016	-
Інвестиційна нерухомість	64 538	65 413
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	3 962	-
Відстрочений податковий актив	5 780	5 780
Основні засоби та нематеріальні активи	52 423	57 834
Інші фінансові активи, у т. ч.:	6 083	21 532
резерви під інші фінансові активи	(183)	(102)
Інші активи, у т. ч.:	5 013	5 190
резерви під інші активи	(1 074)	(557)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	25 593	32 328
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>3 157 633</b>	<b>2 673 941</b>
в іноземній валюті	1 557 308	1 276 514
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	179 558	55 253
в іноземній валюті	1	-
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 339 747	1 952 651
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	877 096	762 119
в іноземній валюті	329 672	319 093
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	422 238	349 404
в іноземній валюті	77 376	83 219
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 462 651	1 190 532
в іноземній валюті	1 126 132	751 760
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	113 267	34 367
в іноземній валюті	60 762	7 959
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	47 123	179 999
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	130 535	80 434
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3 426	4 269
Резерви за зобов'язаннями	-	3
Інші фінансові зобов'язання	58 973	15 427
Інші зобов'язання	9 493	7 994
Субординований борг	55 226	55 234
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>2 824 081</b>	<b>2 351 264</b>
в іноземній валюті	1 591 111	1 164 075
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	220 000	220 000
Емісійні різниці	11	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	91 101	81 045
Резервни та інші фонди банку	4 852	3 373
Резерви переоцінки	17 588	18 248
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>333 552</b>	<b>322 677</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>3 157 633</b>	<b>2 673 941</b>

Затверджено до випуску та підписано

14 жовтня 2014 року

**Голова Правління**

**В.В. Дубей**

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**

**Я.М.Кирилук**



# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за III 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	110 061	307 449	86 648	246 811
Процентні витрати	(71 343)	(194 358)	(60 895)	(164 525)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>38 718</b>	<b>113 091</b>	<b>25 753</b>	<b>82 286</b>
Комісійні доходи	9 287	24 566	9 246	23 658
Комісійні витрати	(4 123)	(8 356)	(755)	(2 106)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	960	56	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	33	(1 390)	(3 505)	(4 610)
Результат від операцій з іноземною валютою іноземної валюти	5 271	19 989	6 774	17 474
Результат від переоцінки іноземної валюти	7 737	21 257	154	(491)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(28 438)	(58 360)	(10 009)	(22 157)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	184	(601)	(322)	(516)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8 163	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	6 608	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	3	142	1
Інші операційні доходи	2 115	7 723	2 275	34 772
Адміністративні та інші операційні витрати	(38 484)	(103 016)	(32 458)	(85 202)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>1 423</b>	<b>14 962</b>	<b>3 903</b>	<b>43 109</b>
Витрати на податок на прибуток	(500)	(3 426)	(2 930)	(4 606)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	923	11 536	973	38 503
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>923</b>	<b>11 536</b>	<b>973</b>	<b>38 503</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(860)	(660)	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(860)	(660)	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>63</b>	<b>10 876</b>	<b>973</b>	<b>38 503</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,21	2,62	0,22	8,75
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,21	2,62	0,22	8,75
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,21	2,62	0,22	8,75
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,21	2,62	0,22	8,75

Затверджено до випуску та підписано

14 жовтня 2014 року

Голова Правління

В.В. Дубей

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

Головний бухгалтер

Я.М. Кирилук



# 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 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 30 вересня 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	Невикористані кредитні лінії	1 233 833	593 939
2	Експортні акредитиви	7 518	123
3	Гарантії видані	10 609	3 249
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(3)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>1 251 960</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	711 045	387 700
2	Долар США	502 400	166 576
3	Євро	31 374	43 032
4	Інші	7 141	-
5	<b>Усього</b>	<b>1 251 960</b>	<b>597 308</b>

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

# АТ "ТАСКОМБАНК"

**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	Цінні папери в портфелі Банку на продаж	83 110	76 000	25 538	24 759
2	Інші	-	-	95 131	51 997
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>83 110</b>	<b>76 000</b>	<b>120 669</b>	<b>76 756</b>

Затверджено до випуску та підписано

14 жовтня 2014 року

**Голова Правління**

**В.В. Дубей**

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**

**Я.М.Кирилюк**



**Примітка "Дивіденди" за III квартал 2014 року**

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

# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Примітка "Окремі показники діяльності банку" за III квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	387 438	не менше 120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу <sup>1</sup> (%)	13.43%	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	11.42%	не менше 9%
4	Поточна ліквідність <sup>2</sup> (%)	87.39%	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.60%	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	399.98%	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру(%)	1.51%	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	7.65%	не більше 30%
9	Рентабельність активів <sup>3</sup> (%)	0.50%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 852 527	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	4 919	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 527 782	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	14 464	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	139 446	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	3 416	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	34 497	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	27 037	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	105 492	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	91 358	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	2,62	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2014 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	АЛКЕМІ ЛІМІТЕД; Кіпр - 196; 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 жовтня 2014 року

**Голова Правління**

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**

