

# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Звіт про фінансовий стан (Баланс) за III квартал 2015 року

	Звітний період	Попередній період
		(тис.грн.)
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	334 702	231 000
Кошти в інших банках, у т. ч.:	207 817	23 710
в іноземній валюті	187 587	15 776
резерви під знецінення коштів в інших банках	(51 213)	(31 133)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 713 187	2 110 926
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 622 926	2 050 205
в іноземній валюті	1 563 713	1 248 753
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(197 738)	(131 191)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	90 261	60 721
в іноземній валюті	32 092	35 463
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 658)	(7 017)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	21 466	327 017
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Інвестиційна нерухомість	71 824	72 689
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	3 463	1 912
Відстрочений податковий актив	1 862	1 862
Основні засоби та нематеріальні активи	83 618	43 691
Інші фінансові активи, у т. ч.:	46 632	6 598
резерви під інші фінансові активи	(779)	(181)
Інші активи, у т. ч.:	13 842	4 078
резерви під інші активи	(1 880)	(391)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	21 179	123 301
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>3 519 592</b>	<b>2 946 784</b>
в іноземній валюті	2 057 386	1 673 355
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	40 324	153 892
в іноземній валюті	4 317	1
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 338 093	2 306 106
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 281 092	932 070
в іноземній валюті	609 203	458 929
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	329 075	443 887
в іноземній валюті	38 001	173 851
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 057 001	1 374 036
в іноземній валюті	694 100	1 068 125
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	96 441	86 790
в іноземній валюті	45 785	51 081
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	471 620	13 883
в іноземній валюті	411 378	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 200	-
Резерви за зобов'язаннями	33	-
Інші фінансові зобов'язання	35 247	76 003
Інші зобов'язання	12 971	10 514
Субординований борг	272 005	55 234
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>3 172 493</b>	<b>2 615 632</b>
в іноземній валюті	1 946 295	1 568 664
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	299 200	220 000
Емісійні різниці	11	11
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	8 800	79 200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	16 141	9 451
Резервні та інші фонди банку	5 359	4 902
Резерви переоцінки	17 588	17 588
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>347 099</b>	<b>331 152</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>3 519 592</b>	<b>2 946 784</b>

Затверджено до випуску та підписано

12 жовтня 2015 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 2015 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
Процентні доходи	131 893	377 450	110 061	307 449
Процентні витрати	(86 350)	(246 130)	(71 343)	(194 358)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>45 543</b>	<b>131 320</b>	<b>38 718</b>	<b>113 091</b>
Комісійні доходи	13 794	34 093	9 287	24 566
Комісійні витрати	(4 670)	(12 362)	(4 123)	(8 356)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	10 102	13 833	960	56
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	569	33	(1 390)
Результат від операцій з іноземною валютою	2 925	46 998	5 271	19 989
Результат від переоцінки іноземної валюти	3 983	14 069	7 737	21 257
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	(7 087)	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(7 038)	(99 251)	(28 438)	(58 360)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 000)	(2 142)	184	(601)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	8 163	-
Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	(33)	(33)	-	3
Інші операційні доходи	2 528	25 625	2 115	7 723
Адміністративні та інші операційні витрати	(59 378)	(127 484)	(38 484)	(103 016)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>5 756</b>	<b>18 148</b>	<b>1 423</b>	<b>14 962</b>
Витрати на податок на прибуток	(200)	(2 200)	(500)	(3 426)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	5 556	15 948	923	11 536
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>5 556</b>	<b>15 948</b>	<b>923</b>	<b>11 536</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>5 556</b>	<b>15 948</b>	<b>63</b>	<b>10 876</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,26	3,62	0,21	2,62
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,26	3,62	0,21	2,62
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,26	3,62	0,21	2,62
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,26	3,62	0,21	2,62

Затверджено до випуску та підписано

12 жовтня 2015 року

**Голова Правління**

**В.В. Дубей**

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**

**Я.М.Кирилюк**



# 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. Непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді станом на кінець дня 30.09.15 в Банку немає.

### Потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 30 вересня 2015 Банк нарахував і сплатив усі належні податки і збори згідно діючого законодавства. Непередбачених потенційних податкових зобов'язань Банк не має.

### Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 30 вересня 2015 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 2015 року Банк не має невідмовних договорів оперативного лізингу (оренди) та потенційних зобов'язань за ними.

### Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 1 . Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	969 394	1 100 386
2	Експортні акредитиви	653	456
3	Гарантії видані	5 525	5 853
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(33)	-
<b>5</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>975 539</b>	<b>1 106 695</b>

Зобов'язання з кредитування не несуть ризику бо є відкличними за умовами кредитних договорів.

Таблиця 2 . Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	587 106	581 800
2	Долар США	368 994	520 500
3	Євро	18 900	4 395
4	Інші	539	-
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>975 539</b>	<b>1 106 695</b>



# АТ "ТАСКОМБАНК"

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

Таблиця 3. 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
1	Цінні папери в портфелі Банку на продаж	21 608	20 601	170 263	153 392
2	Інші, в т.ч.:	21 639	21 527	179 068	161 293
2.1	Операції по DEPO SWAP в іноземній валюті	21 639	21 527	160 934	161 293
2.2	Гарантійне покриття при розрахунках з міжнародною платіжною системою Visa International	-	-	18 134	-
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>43 247</b>	<b>42 128</b>	<b>349 331</b>	<b>314 685</b>

Банк не має активів в заставі, щодо яких передбачено обмеження пов'язане з володінням, користуванням.

Затверджено до випуску та підписано

12 жовтня 2015 року

Голова Правління

В.В. Дубей

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

Головний бухгалтер

Я.М.Кирилюк



## Примітка "Дивіденди" за III квартал 2015 року

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

# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Примітка "Окремі показники діяльності банку" за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	605 686	не менше 120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) <sup>1</sup>	18.53	не менше 10%
3	Поточна ліквідність <sup>2</sup> (%)	67.44	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.53	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	352.58	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	18.47	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	1 478 303	x
7.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості	3 508	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	2 497 623	x
8.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості	87 437	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	17 596	x
9.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості	1 612	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	113	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості	42	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	193 673	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості	165 010	x
12	Рентабельність активів <sup>3</sup> (%)	0.60	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію, грн.	3,62	x
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	-	x
14.1	Просту акцію	-	x
14.2	Привілейовану акцію	-	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	1 120 141	x
16	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%	
		Фіз. особа -Тігіпко С.Л.; Україна -804; пряма участь 0,0000%; опосередкована участь 48,8679%	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 жовтня 2015 року

**Голова Правління**

**В.В. Дубей**

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**

**Я.М.Кирилук**

*Ратушний С.В.*

