

# АТ "ТАСКОМБАНК"

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

	(тис.грн.)	
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	231 000	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	32 875
Кошти в інших банках, у т. ч.:	23 710	42 590
в іноземній валюті	15 776	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(31 133)	(5 444)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 110 926	2 089 939
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 050 205	1 970 073
в іноземній валюті	1 248 753	949 975
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(131 191)	(72 152)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	60 721	119 866
в іноземній валюті	35 463	85 736
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 017)	(5 242)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	327 017	176 320
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Інвестиційна нерухомість	72 689	65 413
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5 580	-
Відстрочений податковий актив	5 780	5 780
Основні засоби та нематеріальні активи	43 691	57 834
Інші фінансові активи, у т. ч.:	6 598	21 532
резерви під інші фінансові активи	(181)	(102)
Інші активи, у т. ч.:	4 078	5 190
резерви під інші активи	(391)	(557)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	123 301	32 328
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>2 954 370</b>	<b>2 673 941</b>
в іноземній валюті	1 673 355	1 276 514
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	153 892	55 253
в іноземній валюті	1	-
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 306 106	1 952 651
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	932 070	762 119
в іноземній валюті	458 929	319 093
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	443 887	349 404
в іноземній валюті	173 851	83 219
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 374 036	1 190 532
в іноземній валюті	1 068 125	751 760
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	86 790	34 367
в іноземній валюті	51 081	7 959
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	13 883	179 999
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	80 434
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4 400	4 269
Резерви за зобов'язаннями	-	3
Інші фінансові зобов'язання	76 003	15 427
Інші зобов'язання	10 514	7 994
Субординований борг	55 234	55 234
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>2 620 032</b>	<b>2 351 264</b>
в іноземній валюті	1 568 664	1 164 075
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	220 000	220 000
Емісійні різниці	11	11
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	79 200	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12 637	81 045
Резервні та інші фонди банку	4 902	3 373
Резерви переоцінки	17 588	18 248
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>334 338</b>	<b>322 677</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>2 954 370</b>	<b>2 673 941</b>

Затверджено до випуску та підписано

21 січня 2015 року

**Голова Правління**

**В.В. Дубей**

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**

**Я.М.Кирилюк**

*Ратушний С.В.*



# АТ "ТАСКОМБАНК"

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за IV 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	106 072	413 521	88 583	335 394
Процентні витрати	(66 295)	(260 653)	(60 926)	(225 451)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>39 777</b>	<b>152 868</b>	<b>27 657</b>	<b>109 943</b>
Комісійні доходи	10 412	34 978	7 724	31 382
Комісійні витрати	(2 787)	(11 144)	(1 039)	(3 145)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(327)	(271)	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 777	387	(1 317)	(5 927)
Результат від операцій з іноземною валютою іноземної валюти	(3 977)	16 012	6 136	23 610
Результат від переоцінки іноземної валюти	14 719	35 976	768	277
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(1 776)	(1 776)	(784)	(784)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(29 765)	(88 125)	(10 129)	(32 286)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	685	83	29	(487)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	3	-	1
Інші операційні доходи	11 175	18 899	2 570	37 342
Адміністративні та інші операційні витрати	(38 153)	(141 169)	(29 760)	(114 962)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>1 760</b>	<b>16 721</b>	<b>1 855</b>	<b>44 964</b>
Витрати на податок на прибуток	(974)	(4 400)	(700)	(5 306)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	786	12 321	1 155	39 658
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>786</b>	<b>12 321</b>	<b>1 155</b>	<b>39 658</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(660)	659	659
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	(660)	659	659
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>786</b>	<b>11 661</b>	<b>1 814</b>	<b>40 317</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,18	2,80	0,26	9,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,18	2,80	0,26	9,01
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,18	2,80	0,26	9,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,18	2,80	0,26	9,01

Затверджено до випуску та підписано

21 січня 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 нараховувало 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 нараховував 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 грудня 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 грудня 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	1 100 386	593 939	
2	Експортні акредитиви	456	123	
3	Гарантії видані	5 853	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>1 106 695</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	581 800	387 700	
2	Долар США	520 500	166 576	
3	Євро	4 395	43 032	
4	Інші	-	-	
5	<b>Усього</b>	<b>1 106 695</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

(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	170 263	153 392	25 538	24 759
2	Інші	179 068	161 293	95 131	51 997
3	<b>Усього</b>	<b>349 331</b>	<b>314 685</b>	<b>120 669</b>	<b>76 756</b>

Затверджено до випуску та підписано

21 січня 2015 року

Голова Правління

В.В. Дубей

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

Головний бухгалтер

Я.М.Кирилук



### Примітка "Дивіденди" за IV квартал 2014 року

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



# АТ "ТАСКОМБАНК"

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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	391 338	не менше 120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу <sup>1</sup> (%)	13.75%	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%) <sup>2</sup>	-	не менше 9%
4	Поточна ліквідність <sup>3</sup> (%)	46.82%	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.77%	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	404.56%	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1.85%	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	3.37%	не більше 30%
9	Рентабельність активів <sup>4</sup> (%)	0.40%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 555 318	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	3 427	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 709 019	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	22 689	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	14 885	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	422	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	28 028	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	17 039	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	147 048	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	127 366	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	2,80	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 Показник «Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів» виключено згідно з постановою Правління Національного банку України від 25.12.2014 р. № 862
- 3 Поточна ліквідність - спроможність банку вчасно виконувати свої поточні зобов'язання (до 31 дня) перед клієнтами.
- 4 Рентабельність активів - показник ефективності використання активів.

Затверджено до випуску та підписано

21 січня 2015 року

**Голова Правління**

**В.В. Дубей**

Вик. Ратушний С.В.  
Тел. 393-25-60

**Головний бухгалтер**

**Я.М.Кирилук**

*Ратушний*



*[Handwritten signature]*