

АТ "ТАСКОМБАНК"

Звіт про фінансовий стан (Баланс) за II квартал 2014 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	270 947	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	24 355	32 875
Кошти в інших банках, у т. ч.:	138 632	42 590
в іноземній валюті	71 439	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(13 068)	(5 444)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	2 287 534	2 089 939
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2 141 090	1 970 073
в іноземній валюті	1 014 458	949 975
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(90 685)	(72 152)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	146 444	119 866
в іноземній валюті	120 359	85 736
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(9 005)	(5 242)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	259 224	176 320
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(8 163)	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиційна нерухомість	64 830	65 413
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 344	-
Відстрочений податковий актив	5 780	5 780
Основні засоби та нематеріальні активи	54 337	57 834
Інші фінансові активи, у т. ч.:	5 851	21 532
резерви під інші фінансові активи	(122)	(102)
Інші активи, у т. ч.:	6 153	5 190
резерви під інші активи	(1 323)	(557)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	25 593	32 328
Усього активів, у т. ч.:	3 145 580	2 673 941
в іноземній валюті	1 490 690	1 276 514
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	188 345	55 253
в іноземній валюті	1	-
Кошти клієнтів, у т.ч.:	2 305 358	1 952 651
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	854 736	762 119
в іноземній валюті	330 088	319 093
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	397 443	349 404
в іноземній валюті	40 987	83 219
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 450 622	1 190 532
в іноземній валюті	1 072 174	751 760
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	133 197	34 367
в іноземній валюті	95 004	7 959
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	116 884	179 999
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	119 091	80 434
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 926	4 269
Резерви за зобов'язаннями	-	3
Інші фінансові зобов'язання	15 841	15 427
Інші зобов'язання	8 419	7 994
Субординований борг	55 226	55 234
Усього зобов'язань, у т. ч.:	2 812 090	2 351 264
в іноземній валюті	1 534 644	1 164 075
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	220 000	220 000
Емісійні різниці	11	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	90 179	81 045
Резервні та інші фонди банку	4 852	3 373
Резерви переоцінки	18 448	18 248
Усього власного капіталу	333 490	322 677
Усього зобов'язань та власного капіталу	3 145 580	2 673 941

Затверджено до випуску та підписано

14 липня 2014 року

Голова Правління

 **В.В. Дубей**

Вик. Ратушний С.В.
Тел. 393-25-60

Головний бухгалтер

 **Я.М. Кирилюк**



АТ "ТАСКОМБАНК"

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за II 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	104 812	197 389	85 443	160 164
Процентні витрати	(64 292)	(123 015)	(54 847)	(103 630)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	40 520	74 374	30 596	56 534
Комісійні доходи	8 322	15 278	7 401	14 412
Комісійні витрати	(1 986)	(4 233)	(698)	(1 351)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(1 648)	(904)	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(136)	(1 423)	(1 266)	(1 106)
Результат від операцій з іноземною валютою іноземної валюти	9 322	14 718	4 330	10 700
Результат від переоцінки іноземної валюти	6 068	13 521	(545)	(646)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(29 067)	(29 922)	(22 649)	(12 147)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(392)	(786)	(58)	(194)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	2 765	(8 163)	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	(6 608)	(6 608)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3	3	(139)	(141)
Інші операційні доходи	3 378	5 608	20 387	32 497
Адміністративні та інші операційні витрати	(34 136)	(64 532)	(27 680)	(52 744)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 013	13 539	3 071	39 206
Витрати на податок на прибуток	-	(2 926)	(1 676)	(1 676)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	3 013	10 613	1 395	37 530
Прибуток/(збиток)	3 013	10 613	1 395	37 530
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(686)	200	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(1 000)	(1 000)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(686)	200	(1 000)	(1 000)
Усього сукупного доходу	2 327	10 813	395	36 530
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,68	2,41	0,32	8,53
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,68	2,41	0,32	8,53
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,68	2,41	0,32	8,53
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,68	2,41	0,32	8,53

Затверджено до випуску та підписано

14 липня 2014 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 розвиненою 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 30 червня 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 червня 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	1 065 353	593 939	
3	Експортні акредитиви	7 932	123	
4	Імпортні акредитиви	-	-	
5	Гарантії видані	2 044	3 249	
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(3)	
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 075 329	597 308	

Таблиця 3 . Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	
1	2	4	5	
1	Гривня	512 259	387 700	
2	Долар США	518 177	166 576	
3	Євро	37 284	43 032	
4	Інші	7 609	-	
5	Усього	1 075 329	597 308	

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
1	2	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі Банку на продаж	175 267	160 000	25 538	24 759
3	Цінні папери в портфелі Банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Інші	124 690	78 245	95 131	51 997
7	Усього	299 957	238 245	120 669	76 756

Затверджено до випуску та підписано

14 липня 2014 року

Голова Правління



В.В. Дубей

Вик. Ратушний С.В.
Тел. 393-25-60

Головний бухгалтер

Я.М.Кирилюк

Примітка "Дивіденди" за II квартал 2014 року

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

АТ "ТАСКОМБАНК"

Примітка "Окремі показники діяльності банку" за II квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	391 943	не менше 120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	13.34%	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12.21%	не менше 9%
4	Поточна ліквідність ² (%)	83.51%	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.73%	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	491.31%	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру(%)	1.73%	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4.04%	не більше 30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	0.70%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 720 136	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	3 065	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 759 122	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	27 609	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	190 679	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	8 705	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	33 406	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	29 246	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	40 822	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	31 066	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	2,41	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 липня 2014 року

Голова Правління

В.В. Дубей

Вик. Ратушний С.В.
Тел. 393-25-60

Головний бухгалтер

Я.М.Кирилук

