

ПАТ «ОКСІ БАНК»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**Публічного акціонерного товариства
«ОКСІ БАНК»**

за 3 квартал 2011 р.

2011

БАЛАНС
за 3 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32 976	40 414
2	Торгові цінні папери	4 091	10 561
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	12 675	42 860
4.1	В іноземній валюті	46	1 582
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(1)	(750)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	2
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	211 792	173 094
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	175 704	144 646
6.1.1	В іноземній валюті	62 153	78 960
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	36 088	28 448
6.2.1	В іноземній валюті	5 480	6 762
7	Резерви під знецінення кредитів	(5 419)	(3 865)
7.1	Резерви у відсотках до активу	3	2
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
9.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
11.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	0	0
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	117
15	Відстрочений податковий актив	148	176
16	Основні засоби та нематеріальні активи	3 774	3 524
17	Інші фінансові активи	684	125
18	Резерви під інші фінансові активи	(3)	(1)
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	1
19	Інші активи	2 278	1 768
20	Резерви під інші активи	0	0
20.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	262 995	268 023
23.1	В іноземній валюті	79 222	97 139

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	12 705	28 070
24.1	В іноземній валюті	12 705	28 070
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	18 857	37 179
25.1	В іноземній валюті	2 460	9 006
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	13 810	26 065
25.2.1	В іноземній валюті	797	756
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	102 768	111 201
26.1	В іноземній валюті	60 631	49 536
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	6 743	11 320
26.2.1	В іноземній валюті	4 289	3 379
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	0	0
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	0	0
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	263	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
31	Резерви за зобов'язаннями	12	0
32	Інші фінансові зобов'язання	260	117
33	Інші зобов'язання	199	218
34	Субординований борг	605	600
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	135 669	177 385
36.1	В іноземній валюті	75 940	86 622
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
37	Статутний капітал	120 000	85 540
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
39	Емісійні різниці	0	0
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	945	806
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	0	0
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	0	0
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	0	0
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	4 153	1 497
45	Прибуток/Збиток поточного року	2 228	2 795
46	Усього власного капіталу	127 326	90 638
47	Усього пасивів	262 995	268 023

„18” жовтня 2011 року

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 3 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	20 042	15 900
1.1	Процентні доходи	30 613	27 436
1.2	Процентні витрати	(10 571)	(11 536)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	1 932	1 820
2.1	Комісійні доходи	2 317	2 015
2.2	Комісійні витрати	(385)	(195)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(25)	1 068
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(129)	82
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	530	249
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	88	(44)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(1077)	2 046
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	(12)	3
16	Інші операційні доходи	647	276
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(19 090)	(18 700)
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	2 906	2 700
22	Витрати на податок на прибуток	(678)	(713)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	2 228	1 987
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	2 228	1 987

„18” жовтня 2011 року

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

Примітка
„Зобов'язання банку,
які обліковуються на позабалансових рахунках”

за 3 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	
1	Гарантії, що надані	4 212	2 878	1 334
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	18 429	11 050	7 379
4	Надана застава	12 625	27 852	(15 227)

„18” жовтня 2011 року

Голова Правління _____ **Романюк А.В.**

Головний бухгалтер _____ **Позичайло Л.М.**

Рудь С.А.
23-23-726

**Примітка „Окремі показники діяльності банку”
за 3 квартал 2011 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники	
1	2	3	4	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	126 872	120 000	
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	56,88%	10,00%	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	46,54%	9,00%	
4	Поточна ліквідність (%)	156,77%	40,00%	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	17,13%	25,00%	
6	Великі кредитні ризики (%)	17,13%	800,00%	
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2,79%	5,00%	
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,52%	30,00%	
9	Рентабельність активів (%)	1,08%	x	
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	28 945	x	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	20	x	
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	91 050	x	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	448	x	
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	102 363	x	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 349	x	
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	20 059	x	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	934	x	
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	27	x	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	27	x	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,01	X	
16	Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:	0	X	
16.1	Просту акцію	0	X	
16.2	Привілейовану акцію	0	X	
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку			X
	Назва юридичної особи, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи учасника банку	Країна	Відсоток у статутному капіталі	Загальний % у статутному капіталі
			Пряма участь Опосередкована участь	
	Баляш Олег Григорійович	Україна	45,1498% 14,8836%	60,0334%
	Баляш Оксана Миколаївна	Україна	14,8836% 0,0%	14,8836%
	Малех Лариса Євсеївна	Україна	6,9333% 4,0%	10,9333%
	Малех Петро Іванович	Україна	7,0667% 14,9333%	22,0000%

„18” жовтня 2011 року

Рудь С.А.
23-23-726

Голова Правління

Головний бухгалтер

_____ **Романюк А.В.**

_____ **Позичайло Л.М.**

**Примітка "Рахунки довірчого управління"
за 3 квартал 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу (звітний рік)	На кінець попереднього фінансового року (попередній рік)	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	0	0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	0	0	0
10	Фонди банківського управління	0	0	0
11	Рахунки установників	0	0	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	0	0	0

„18” жовтня 2011 року

Голова Правління

_____ Романюк А.В.

Головний бухгалтер

_____ Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726