

ПАТ «ОКСІ БАНК»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**Публічного акціонерного товариства
«ОКСІ БАНК»**

за 4 квартал 2011 р.

2012

БАЛАНС
за 4 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	27 712	40 414
2	Торгові цінні папери	4 032	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:	8 126	42 860
4.1	В іноземній валюті	125	1 582
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(5)	(750)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	2
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	209 837	173 094
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	173 235	144 646
6.1.1	В іноземній валюті	58 559	78 960
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	36 602	28 448
6.2.1	В іноземній валюті	5 422	6 762
7	Резерви під знецінення кредитів	(5 384)	(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	196	176
16	Основні засоби та нематеріальні активи	5 466	3 524
17	Інші фінансові активи	529	125
18	Резерви під інші фінансові активи	(3)	(1)
18.1	Резерви у відсотках до активу	1	1
19	Інші активи	7 920	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:	258 426	268 023
23.1	В іноземній валюті	80 670	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:	7 890	28 070
24.1	В іноземній валюті	7 890	28 070
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	17 487	37 179
25.1	В іноземній валюті	5 490	9 006
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	12 780	26 065
25.2.1	В іноземній валюті	3 911	756
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	103 879	111 201
26.1	В іноземній валюті	63 837	49 536
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	6 434	11 320
26.2.1	В іноземній валюті	3 237	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	269	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
31	Резерви за зобов'язаннями	73	0
32	Інші фінансові зобов'язання	124	117
33	Інші зобов'язання	407	218
34	Субординований борг	0	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:	130 129	177 385
36.1	В іноземній валюті	77 222	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	3 199	2 795
46	Усього власного капіталу	128 297	90 638
47	Усього пасивів	258 426	268 023

„20” січня 2012 року

Голова Правління _____ Романюк А.В.

Головний бухгалтер _____ Позичайло Л.М.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 4 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)	27 236	21 947
1.1	Процентні доходи	41 162	37 552
1.2	Процентні витрати	(13 926)	(15 605)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	2 746	2 446
2.1	Комісійні доходи	3 301	2 815
2.2	Комісійні витрати	(555)	(369)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(25)	1 265
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	(190)	(12)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	681	472
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	106	206
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(1596)	2 991
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	(73)	3
16	Інші операційні доходи	1 906	423
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(26 491)	(25 896)
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	4 300	3 845
22	Витрати на податок на прибуток	(1 101)	(1 050)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	3 199	2 795
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	3 199	2 795

„20” січня 2012 року

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

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

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

за 4 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	11 564	2 878	8 686
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	9 857	11 050	(1 193)
4	Надана застава	8 020	27 852	(19 832)

„20” січня 2012 року

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

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

Рудь С.А.
23-23-726

**Примітка „Окремі показники діяльності банку”
за 4 квартал 2011 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	127 418	120 000		
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	53,56%	10,00%		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	47,34%	9,00%		
4	Поточна ліквідність (%)	117,95%	40,00%		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	17,08%	25,00%		
6	Великі кредитні ризики (%)	17,08%	800,00%		
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	3,02%	5,00%		
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	7,15%	30,00%		
9	Рентабельність активів (%)	1,17%	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	39 714	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	28	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	88 629	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	435	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	96 921	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 024	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	19 640	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	698	x		
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	246	x		
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	246	x		
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,03	x		
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 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 Євсейвна	Україна	6,9333%	4,0%	10,9333%
	Малех Петро Іванович	Україна	7,0667%	14,9333%	22,0000%

„20” січня 2012 року

Рудь С.А.
23-23-726

Голова Правління

Головний бухгалтер

_____ **Романюк А.В.**

_____ **Позичайло Л.М.**

**Примітка „Рахунки довірчого управління”
за 4 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

„20” січня 2012 року

Голова Правління_____ **Романюк А.В.****Головний бухгалтер**_____ **Позичайло Л.М.**