

ПАТ «ОКСІ БАНК»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**Публічного акціонерного товариства
«ОКСІ БАНК»**

за 3 квартал 2012 р.

2012

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
за 3 квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	23 942	26 171
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1 895	1 541
Торгові цінні папери	4 575	4 032
Кошти в інших банках, у т. ч.:	14 306	8 121
в іноземній валюті	14 306	122
резерви під знецінення коштів в інших банках	(0)	(5)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	227 684	204 453
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	197 923	169 311
в іноземній валюті	78 202	57 815
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 214)	(3 924)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	29 761	35 142
в іноземній валюті	2 597	4 989
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 101)	(1 461)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочений податковий актив	125	196
Основні засоби та нематеріальні активи	4 793	5 466
Інші фінансові активи, у т. ч.:	600	526
резерви під інші фінансові активи	(10)	(3)
Інші активи, у т. ч.:	3 459	7 920
резерви під інші активи	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	7 620	0
Усього активів, у т. ч.:	288 998	258 426
в іноземній валюті	107 367	80 670
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	15 860	7 890
в іноземній валюті	14 358	7 890
Кошти клієнтів, у т. ч.:	149 086	121 366
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	20 673	17 487
в іноземній валюті	2 397	5 490
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	13 126	12 780
в іноземній валюті	557	3 911
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	128 413	103 879
в іноземній валюті	87 784	63 837
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	10 617	6 434
в іноземній валюті	7 235	3 237

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	86	269
Резерви за зобов'язаннями	8	73
Інші фінансові зобов'язання	159	124
Інші зобов'язання	570	407
Усього зобов'язань, у т. ч.:	165 769	130 129
в іноземній валюті	104 558	77 222
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	113 575	120 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 396	7 352
Резервні та інші фонди банку	5 258	945
Усього власного капіталу	123 229	128 297
Усього зобов'язань та власного капіталу	288 998	258 426

„17” жовтня 2012 року

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2012 року**

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	9 603	28 660	10 678	30 613
Процентні витрати	(3 873)	(10 942)	(3 203)	(10 571)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5 730	17 718	7 475	20 042
Комісійні доходи	1 370	3 739	854	2 317
Комісійні витрати	(217)	(580)	(127)	(385)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	10	5	(25)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	110	366	(148)	(129)
Результат від операцій з іноземною валютою	109	308	198	530
Результат від переоцінки іноземної валюти	74	140	117	88
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	438	1 065	(996)	(1077)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	14	66	0	(12)
Інші операційні доходи	295	945	135	647
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 479)	(21 947)	(6 358)	(19 090)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	445	1 829	1 154	2 906
Витрати на податок на прибуток	(114)	(472)	(276)	(678)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	330	1 358	879	2 228
Прибуток/(збиток)	330	1 358	879	2 228
Усього сукупного доходу	330	1 358	879	2 228
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0,01	0,02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0,01	0,02
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0,01	0,02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0,01	0,02

„17” жовтня 2012 року

Голова Правління

Романюк А.В.

Рудь С.А.
23-23-726

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.



Примітки до проміжної фінансової звітності за 3 квартал 2012 року

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	4 258	7 299
2	Від 1 до 5 років	3 190	5 920
3	Усього	7 448	13 219

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	7 174	0
2	Невикористані кредитні лінії	10 766	9 857
3	Гарантії видані	19 273	7 774
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8)	(12)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	37 206	17 619

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	14 456	7 560
2	Долар США	937	2 578
3	Євро	21 813	7 481
4	Усього	37 206	17 619

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(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	3	4	5	6
1	Інші	14 407	14 407	8 020	8 020
2	Усього	14 407	14 407	8 020	8 020

*у рядку 1, стаття «інші» відображено грошові кошти, надані у забезпечення кредитів, отриманих Банком від комерційних банків-резидентів та майнові права вимоги грошових коштів надані у забезпечення фінансової безпеки при проведенні розрахунків по операціям, що здійснюються з використанням платіжних карток, емітованих ПАТ «ОКСІ БАНК».

**Примітка. Окремі показники діяльності банку
за 3 квартал 2012 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	122 550	120 000		
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	46,33%	10,00%		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	41,00%	9,00%		
4	Поточна ліквідність (%)	114,04%	40,00%		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,83%	25,00%		
6	Великі кредитні ризики (%)	87,37%	800,00%		
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,46%	5,00%		
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,52%	30,00%		
9	Рентабельність активів (%)	0,65%	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	38 453	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	21	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	146 469	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	318	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	75 900	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	848	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	18 590	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 725	x		
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	301	x		
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	301	x		
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,01	x		
16	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	44,4831%	14,8836%	59,3667%
	Баляш Оксана Миколаївна	Україна	14,8836%	0,0%	14,8836%
	Малех Лариса Євсєвна	Україна	6,9333%	4,0%	10,9333%
	Малех Петро Іванович	Україна	2,3792%	14,9333%	17,3125%

„17” жовтня 2012 року

Рудь С.А.
23-23-726

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

