

ПАТ «ОКСІ БАНК»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**Публічного акціонерного товариства
«ОКСІ БАНК»**

за 1 квартал 2012 р.

2012

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
за 1 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	40 100	26 171
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1 955	1 541
Торгові цінні папери	9 013	4 032
Кошти в інших банках, у т. ч.:	8 102	8 121
в іноземній валюті	97	122
резерви під знецінення коштів в інших банках	(8)	(5)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	196 802	204 453
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	161 598	169 311
в іноземній валюті	55 063	57 815
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 048)	(3 924)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	35 204	35 142
в іноземній валюті	3 371	4 989
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 368)	(1 461)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	135	0
Відстрочений податковий актив	148	196
Основні засоби та нематеріальні активи	5 226	5 466
Інші фінансові активи, у т. ч.:	456	526
резерви під інші фінансові активи	(3)	(3)
Інші активи, у т. ч.:	10 756	7 920
резерви під інші активи	0	0
Усього активів, у т. ч.:	272 693	258 426
в іноземній валюті	86 301	80 670
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	7 965	7 890
в іноземній валюті	7 965	7 890
Кошти клієнтів, у т. ч.:	135 066	121 366
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	12 644	17 487
в іноземній валюті	2 174	5 490
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	8 472	12 780
в іноземній валюті	476	3 911
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	122 423	103 879
в іноземній валюті	74 435	63 837
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	10 349	6 434
в іноземній валюті	4 069	3 237
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	269

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
Резерви за зобов'язаннями	12	73
Інші фінансові зобов'язання	224	124
Інші зобов'язання	586	407
Усього зобов'язань, у т. ч.:	143 853	130 129
в іноземній валюті	84 611	77 222
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120 000	120 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7 894	7 352
Резервні та інші фонди банку	945	945
Усього власного капіталу	128 840	128 297
Усього зобов'язань та власного капіталу	272 693	258 426

„17” квітня 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 1 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	9 932	9 932	9 666	9 666
Процентні витрати	(3 510)	(3 510)	(4 160)	(4 160)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	6 422	6 422	5 506	5 506
Комісійні доходи	1 035	1 035	619	619
Комісійні витрати	(171)	(171)	(110)	(110)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	120	120	(3)	(3)
Результат від операцій з іноземною валютою	67	67	162	162
Результат від переоцінки іноземної валюти	3	3	(81)	(81)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(45)	(45)	874	874
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	62	62	0	0
Інші операційні доходи	411	411	374	374
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 140)	(7 140)	(6 465)	(6 465)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	763	763	876	876
Витрати на податок на прибуток	(220)	(220)	(253)	(253)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	763	763	876	876
Прибуток/(збиток)	543	543	623	623
Усього сукупного доходу	543	543	623	623

„17” квітня 2012 року

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726



Примітки до проміжної фінансової звітності за 1 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	6 363	7 299
2	Від 1 до 5 років	4 963	5 920
3	Усього	11 326	13 219

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Невикористані кредитні лінії	22 037	9 857
2	Гарантії видані	7 778	7 774
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(12)	(12)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	29 804	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	17 353	7 560
2	Долар США	4 745	2 578
3	Євро	7 706	7 481
4	Усього	29 804	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	8 120	8 120	8 020	8 020
2	Усього	8 120	8 120	8 020	8 020

*у рядку 1, стаття «інше» 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 1 квартал 2012 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	127 402	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	54,02%	10,00%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	45,34%	9,00%
4	Поточна ліквідність (%)	212,79%	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 (%)	4,33%	5,00%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	8,46%	30,00%
9	Рентабельність активів (%)	0,78%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	42 428	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	21	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	90 309	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	259	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	81 874	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 570	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	22 167	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 257	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.)	0,00	x
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку		
	Назва юридичної особи, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи учасника банку	Країна	Відсоток у статутному капіталі
			Пряма участь
			Опосередкована участь
	Баляш Олег Григорійович	Україна	45,1498%
	Баляш Оксана Миколаївна	Україна	14,8836%
	Малех Лариса Євсейвна	Україна	6,9333%
	Малех Петро Іванович	Україна	7,0667%
			Загальний % у статутному капіталі
			60,0334%
			14,8836%
			10,9333%
			22,0000%

„17” квітня 2012 року

Рудь С.А.
23-23-726

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

