

ТОВ «ОКСІ БАНК»

## **КВАРТАЛЬНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**Товариства з обмеженою  
відповідальністю «Оновлений  
комерційний сучасний  
інфраструктурний банк»**

**ЗА ДРУГИЙ КВАРТАЛ 2009 р.**

**2009**

## БАЛАНС за 2 квартал 2009 року

(тис. грн.)

| Рядок         | Найменування статті   | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
|---------------|---|-----------------------------------|---|
| 1             | 2   | 3                                 | 4                                       |
| <b>АКТИВИ</b> |   |                                   |   |
| 1             | Грошові кошти та їх еквіваленти   | 17799                             | 32899                                   |
| 2             | Торгові цінні папери  | 0                                 | 0                                       |
| 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:   | 1911                              | 55866                                   |
| 4.1           | В іноземній валюті  | 0                                 | 32344                                   |
| 5             | Резерви під знецінення коштів в інших банках  | (162)                             | (560)                                   |
| 5.1           | Резерви у відсотках до активу   | 8%                                | 1%                                      |
| 6             | Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:   | 158363                            | 54001                                   |
| 6.1           | Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:   | 139685                            | 49672                                   |
| 6.1.1         | В іноземній валюті  | 70202                             | 7976                                    |
| 6.2           | Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:  | 18678                             | 4329                                    |
| 6.2.1         | В іноземній валюті  | 13328                             | 435                                     |
| 7             | Резерви під знецінення кредитів   | (3851)                            | (1680)                                  |
| 7.1           | Резерви у відсотках до активу   | 2%                                | 3%                                      |
| 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   | 5000                              | 0                                       |
| 15            | Відстрочений податковий актив   | 16                                | 16                                      |
| 16            | Основні засоби та нематеріальні активи  | 2110                              | 962                                     |
| 17            | Інші фінансові активи   | 2                                 | 1                                       |
| 18            | Резерви під інші фінансові активи   | 0                                 | 0                                       |
| 18.1          | Резерви у відсотках до активу   | 0                                 | 0                                       |
| 19            | Інші активи   | 633                               | 150                                     |
| 20            | Резерви під інші активи   | 0                                 | 0                                       |

| Рядок                  | Найменування статті  | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
|------------------------|--|-----------------------------------|---|
| 1                      | 2  | 3                                 | 4                                       |
| 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:  | 181821                            | 141655                                  |
| 23.1                   | В іноземній валюті   | 92823                             | 61881                                   |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>    |  |                                   |   |
| 24                     | Кошти банків, у тому числі:  | 0                                 | 0                                       |
| 24.1                   | В іноземній валюті   | 0                                 | 0                                       |
| 25                     | Кошти юридичних осіб, у тому числі:  | 58194                             | 30549                                   |
| 25.1                   | В іноземній валюті   | 49980                             | 26856                                   |
| 25.2                   | Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:  | 8417                              | 15122                                   |
| 25.2.1                 | В іноземній валюті   | 299                               | 13195                                   |
| 26                     | Кошти фізичних осіб, у тому числі:   | 41062                             | 29334                                   |
| 26.1                   | В іноземній валюті   | 36704                             | 28697                                   |
| 26.2                   | Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:   | 913                               | 106                                     |
| 26.2.1                 | В іноземній валюті   | 163                               | 2                                       |
| 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  | 299                               | 300                                     |
| 30                     | Відстрочені податкові зобов'язання   | 1                                 | 1                                       |
| 31                     | Резерви за зобов'язаннями  | 20                                | 0                                       |
| 32                     | Інші фінансові зобов'язання  | 199                               | 133                                     |
| 33                     | Інші зобов'язання  | 79                                | 0                                       |
| 34                     | Субординований борг  | 605                               | 615                                     |
| 35                     | Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття          | 0                                 | 0                                       |
| 36                     | Усього зобов'язань, у тому числі:  | 100459                            | 60932                                   |
| 36.1                   | В іноземній валюті   | 86711                             | 55553                                   |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b> |  |                                   |   |
| 37                     | Статутний капітал  | 80000                             | 80000                                   |
| 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  | 648                               | 0                                       |
| 41                     | Резерви переоцінки необоротних   | 0                                 | 0                                       |

| <b>Рядок</b> | <b>Найменування статті</b>                  | <b>На звітну дату поточного кварталу</b> | <b>На кінець попереднього фінансового року</b> |
|--------------|---|--|--|
| <b>1</b>     | <b>2</b>                                    | <b>3</b>                                 | <b>4</b>                                       |
|              | активів, у тому числі:                      |  |  |
| 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               | 75                                       | (573)  |
| 45           | Прибуток/Збиток поточного року              | 639                                      | 1296   |
| 46           | Усього власного капіталу                    | 81362                                    | 80723  |
| 47           | Усього пасивів                              | 181821                                   | 141655   |

„16” липня 2009 року

**Голова Правління** \_\_\_\_\_ **Романюк А.В.**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ **Позичайло Л.М.**

Рудь С.А.  
8 032 23-23-726

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 2 квартал 2009 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)   | 9234                    | 0                             |
| 1.1   | Процентні доходи  | 13414                   | 0                             |
| 1.2   | Процентні витрати   | (4180)                  | 0                             |
| 2     | Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)   | 950                     | 0                             |
| 2.1   | Комісійні доходи  | 1254                    | 0                             |
| 2.2   | Комісійні витрати   | (304)                   | 0                             |
| 3     | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку   | 0                       | 0                             |
| 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 | 0                       | 0                             |
| 6     | Результат від торгівлі іноземною валютою  | 147                     | 0                             |
| 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   | (63)                    | 0                             |
| 11    | Резерви під заборгованість за кредитами   | (1775)                  | 0                             |
| 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   | (20)                    | 0                             |
| 16    | Інші операційні доходи  | 104                     | 0                             |
| 17    | Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості  | 0                       | 0                             |
| 18    | Адміністративні та інші операційні витрати  | (7241)                  | 0                             |

| <b>Рядок</b> | <b>Найменування статті</b>   | <b>На звітну дату кварталу</b> |   |
|--------------|--|--------------------------------|---|
| 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   | 1336                           | 0 |
| 22           | Витрати на податок на прибуток   | (697)                          | 0 |
| 23           | Прибуток/(Збиток) після оподаткування  | 639                            | 0 |
| 24           | Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | 0                              | 0 |
| 25           | Чистий прибуток/(збиток) банку   | 639                            | 0 |

„16” липня 2009 року

**Голова Правління** \_\_\_\_\_ **Романюк А.В.**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ **Позичайло Л.М.**

Рудь С.А.  
8 032 23-23-726

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

**за 2 квартал 2009 року**

(тис. грн.)

| <b>Рядок</b> | <b>Найменування статті</b>                       | <b>На звітну дату поточного кварталу</b> | <b>На кінець попереднього фінансового року</b> | <b>Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)</b> |
|--------------|--|--|--|---|
| <b>1</b>     | <b>2</b>   | <b>3</b>                                 | <b>4</b>                                       |   |
| 1            | Гарантії, що надані                              | 192                                      | 0  | 192   |
| 2            | Зобов'язання з кредитування, які надані банкам   | 0  | 0  | 0   |
| 3            | Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам | 8486                                     | 5571   | 2915  |
| 4            | Надана застава                                   | 0  | 0  | 0   |

„16” липня 2009 року

**Голова Правління \_\_\_\_\_ Романюк А.В.**

**Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Позичайло Л.М.**

Рудь С.А.  
8 032 23-23-726

**Примітка „Окремі показники діяльності банку”  
за 2 квартал 2009 року**

| Рядок | Найменування рядка   | На звітну дату | Нормативні показники           |                                   |                       |
|-------|--|----------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| 1     | 2  | 3              | 4                              |                                   |                       |
| 1     | Регулятивний капітал банку (тис.грн.)  | 81 512         | 74 194                         |                                   |                       |
| 2     | Адекватність регулятивного капіталу <sup>1</sup> (%)   | 46.82%         | 10,00%                         |                                   |                       |
| 3     | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)  | 43.96%         | 9,00%                          |                                   |                       |
| 4     | Поточна ліквідність <sup>2</sup> (%)   | 53.74%         | 40,00%                         |                                   |                       |
| 5     | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)  | 24.43%         | 25,00%                         |                                   |                       |
| 6     | Великі кредитні ризики (%)   | 82.86%         | 800,00%                        |                                   |                       |
| 7     | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)  | 4.94%          | 5,00%                          |                                   |                       |
| 8     | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)                                       | 15.67%         | 30,00%                         |                                   |                       |
| 9     | Рентабельність активів <sup>3</sup> (%)  | 0,72           | x                              |                                   |                       |
| 10    | Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)  | 20775          | x                              |                                   |                       |
| 10.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 11             | x                              |                                   |                       |
| 11    | Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)   | 51984          | x                              |                                   |                       |
| 11.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 38             | x                              |                                   |                       |
| 12    | Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)   | 89471          | x                              |                                   |                       |
| 12.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 3504           | x                              |                                   |                       |
| 13    | Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)  | 4518           | x                              |                                   |                       |
| 13.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 479            | x                              |                                   |                       |
| 14    | Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)  | 0              | x                              |                                   |                       |
| 14.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)  | 0              | x                              |                                   |                       |
| 15    | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)  | 0              | x                              |                                   |                       |
| 16    | Сума сплачених дивідендів за ____ 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 Оксана Миколаївна  | Україна        | 19,00%                         | 0%                                | 19,00%                |
|       | Баляш Олег Григорійович  | Україна        | 21,10%                         | 19,00%                            | 40,10%                |
|       | Малех Лариса Євсеївна  | Україна        | 10,40%                         | 6,00%                             | 16,40%                |
|       | Малех Петро Іванович   | Україна        | 10,60%                         | 22,40%                            | 33,00%                |
|       | ТзОВ «Марс»  | Україна        | 12,00%                         | 0%                                | 12,00%                |

„16” липня 2009 року

Рудь С.А.  
8 032 23-23-726

**Голова Правління** \_\_\_\_\_ **Романюк А.В.**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ **Позичайло Л.М.**



**Примітка "Рахунки довірчого управління"\*  
за 2 квартал 2009 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  |

„16” липня 2009 року

**Голова Правління** \_\_\_\_\_ **Романюк А.В.****Головний бухгалтер**\_\_\_\_\_ **Позичайло Л.М.**Рудь С.А.  
8 032 23-23-726