

АТ «ОКСІ БАНК»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**Акціонерного товариства
публічного типу «ОКСІ БАНК»**

за 3 квартал 2009 р.

2009

БАЛАНС за 3 квартал 2009 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	16954	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:	0	55866
4.1	В іноземній валюті	0	32344
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	0	(560)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0%	1%
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	170401	54001
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	152646	49672
6.1.1	В іноземній валюті	83698	7976
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	17755	4329
6.2.1	В іноземній валюті	12071	435
7	Резерви під знецінення кредитів	(6337)	(1680)
7.1	Резерви у відсотках до активу	4%	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	3977	0
15	Відстрочений податковий актив	16	16
16	Основні засоби та нематеріальні активи	2467	962
17	Інші фінансові активи	7	1
18	Резерви під інші фінансові активи	(1)	0
18.1	Резерви у відсотках до активу	8%	0
19	Інші активи	1337	150
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:	188821	141655

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
23.1	В іноземній валюті	105141	61881
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
24	Кошти банків, у тому числі:	0	0
24.1	В іноземній валюті	0	0
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	56916	30549
25.1	В іноземній валюті	51756	26856
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	5182	15122
25.2.1	В іноземній валюті	259	13195
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	48917	29334
26.1	В іноземній валюті	46615	28697
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	760	106
26.2.1	В іноземній валюті	208	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	0	300
30	Відстрочені податкові зобов'язання	1	1
31	Резерви за зобов'язаннями	4	0
32	Інші фінансові зобов'язання	549	133
33	Інші зобов'язання	91	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:	107083	60932
36.1	В іноземній валюті	98687	55553
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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 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	75	(573)
45	Прибуток/Збиток поточного року	1015	1296
46	Усього власного капіталу	81738	80723
47	Усього пасивів	188821	141655

„16” жовтня 2009 року

Голова Правління _____ Романюк А.В.

Головний бухгалтер _____ Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 3 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)	14642	0
1.1	Процентні доходи	21763	0
1.2	Процентні витрати	(7121)	0
2	Чистий комісійний дохід / (Чисті комісійні витрати)	1328	0
2.1	Комісійні доходи	1680	0
2.2	Комісійні витрати	(352)	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	394	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	220	0
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(4080)	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	(4)	0
16	Інші операційні доходи	135	0
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(10801)	0
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	1834	0
22	Витрати на податок на прибуток	(819)	0
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	1015	0
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу	0	0

	довгострокових активів, призначених для продажу		
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	1015	0

„16” жовтня 2009 року

Голова Правління _____ Романюк А.В.

Головний бухгалтер _____ Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726

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

за 3 квартал 2009 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	282	0	282
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	6276	5571	705
4	Надана застава	0	0	0

„16” жовтня 2009 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 2009 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	81 702	74 194		
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	45,30%	10,00%		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	42,50%	9,00%		
4	Поточна ліквідність (%)	99,09%	40,00%		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,38%	25,00%		
6	Великі кредитні ризики (%)	91,04%	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 (%)	17,93%	30,00%		
9	Рентабельність активів (%)	0,75%	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	17 298	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	51 890	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 260	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	102 819	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 929	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	2 606	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 139	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	
	Баяш Оксана Миколаївна	Україна	19,00%	0%	19,00%
	Баяш Олег Григорійович	Україна	21,10%	19,00%	40,10%
	Малех Лариса Євсейвна	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” жовтня 2009 року

Рудь С.А.
23-23-726

Голова Правління _____ Романюк А.В.

Головний бухгалтер _____ Позичайло Л.М.

**Примітка "Рахунки довірчого управління"*
за 3 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” жовтня 2009 року

Голова Правління _____ Романюк А.В.

Головний
бухгалтер

_____ Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726