

ПАТ «ОКСІ БАНК»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**Публічного акціонерного товариства
«ОКСІ БАНК»**

за 3 квартал 2010 р.

2010

БАЛАНС
за 3 квартал 2010 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	35 975	42 104
2	Торгові цінні папери	9 563	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:	12 013	0
4.1	В іноземній валюті	12 013	0
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(12)	0
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	188 789	160 531
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	161 457	144 746
6.1.1	В іноземній валюті	85 529	77 312
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	27 332	15 785
6.2.1	В іноземній валюті	8 909	10 938
7	Резерви під знецінення кредитів	(5 566)	(7 638)
7.1	Резерви у відсотках до активу	3	5
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	398	33
15	Відстрочений податковий актив	232	209
16	Основні засоби та нематеріальні активи	3 379	3 111
17	Інші фінансові активи	644	15
18	Резерви під інші фінансові активи	0	0
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
19	Інші активи	1 715	568
20	Резерви під інші активи	(6)	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:	247 124	198 933
23.1	В іноземній валюті	121 788	105 338

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:	12 000	0
24.1	В іноземній валюті	0	0
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	85 274	61 110
25.1	В іноземній валюті	58 936	43 610
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	15 577	17 769
25.2.1	В іноземній валюті	399	269
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	64 142	54 540
26.1	В іноземній валюті	48 985	51 695
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	6 043	1 606
26.2.1	В іноземній валюті	3 575	726
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	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
31	Резерви за зобов'язаннями	0	3
32	Інші фінансові зобов'язання	706	200
33	Інші зобов'язання	107	178
34	Субординований борг	605	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:	162 834	116 631
36.1	В іноземній валюті	108 339	95 385
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
37	Статутний капітал	80000	80 000
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	806	648
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	1 497	75
45	Прибуток/Збиток поточного року	1 987	1 579
46	Усього власного капіталу	84 290	82 302
47	Усього пасивів	247 124	198 933

„18” жовтня 2010 року

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 3 квартал 2010 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)	15 900	14 642
1.1	Процентні доходи	27 436	21 763
1.2	Процентні витрати	(11 536)	(7 121)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	1 820	1 328
2.1	Комісійні доходи	2 015	1 680
2.2	Комісійні витрати	(195)	(352)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	1 068	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	82	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	249	394
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	(44)	220
11	Резерви під заборгованість за кредитами	2 046	(4 080)
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	3	(4)
16	Інші операційні доходи	276	135
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(18 700)	(10 801)
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	2 700	1 834
22	Витрати на податок на прибуток	(713)	(819)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	1 987	1 015
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	1 987	1 015

„18” жовтня 2010 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 2010 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	1 268	16	1 252
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	15 368	4 099	11 269
4	Надана застава	12 005	0	12 005

„18” жовтня 2010 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 2010 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	83 837*	120 000		
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	42,68	10,00		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	35,48	9,00		
4	Поточна ліквідність (%)	114,39	40,00		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,01	25,00		
6	Великі кредитні ризики (%)	76,51	800,00		
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,85	5,00		
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	13,72	30,00		
9	Рентабельність активів (%)	1,19	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	28 732	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	19	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	74 910	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	167	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	103 962	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 847	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	6 510	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	31	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.)	0,02	x		
16	Сума сплачених дивідендів за 2010 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 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%

*У відповідності з п. 2 Постанови Правління НБУ № 273 від 9.06.2010 р. банки, які мають регулятивний капітал менший, ніж 120 млн.грн., зобов'язані збільшити його до цього розміру в термін до 01.01.2012 р.

„18” жовтня 2010 року

Рудь С.А.
23-23-726

Голова Правління

Головний бухгалтер

_____ **Романюк А.В.**

_____ **Позичайло Л.М**

**Примітка "Рахунки довірчого управління"*
за 3 квартал 2010 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

„18” жовтня 2010 року

Голова Правління

_____ Романюк А.В.

Головний бухгалтер

_____ Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726