

**ПАТ «ОКСІ БАНК»**

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**Публічного акціонерного товариства  
«ОКСІ БАНК»**

**за 3 квартал 2013 р.**

**2013**

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)**  
за 3 квартал 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	64 921	53 524
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 841	2 383
Торгові цінні папери	10 423	4 805
Кошти в інших банках, у т. ч.:	35 616	14 526
в іноземній валюті	20 616	14 526
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	(7)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	259 542	236 392
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	222 718	207 706
в іноземній валюті	110 151	87 127
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 482)	(3 086)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	36 824	28 686
в іноземній валюті	1 976	2 656
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(475)	(983)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	418	0
Відстрочений податковий актив	146	97
Основні засоби та нематеріальні активи	4 309	4 659
Інші фінансові активи, у т. ч.:	475	378
резерви під інші фінансові активи	(15)	(5)
Інші активи, у т. ч.:	4 652	3 847
резерви під інші активи	(0)	(5)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10 274	9 765
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>393 617</b>	<b>330 376</b>
в іноземній валюті	178 363	133 924
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	51 108	25 031
в іноземній валюті	51 108	22 526
Кошти клієнтів, у т. ч.:	211 242	179 882
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	37 580	40 770
в іноземній валюті	5 857	3 019
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	22 676	27 330
в іноземній валюті	3 754	1 153
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	173 662	139 113
в іноземній валюті	113 223	97 090
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	15 136	9 839
в іноземній валюті	9 115	6 696

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
Інші залучені кошти	110	130
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	13
Резерви за зобов'язаннями	0	4
Інші фінансові зобов'язання	25	1 149
Інші зобов'язання	780	678
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>263 265</b>	<b>206 888</b>
в іноземній валюті	170 188	122 635
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	120 000	113 575
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 013	4 655
Резервні та інші фонди банку	5 339	5 258
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>130 352</b>	<b>123 489</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>393 617</b>	<b>330 376</b>

Затверджено до випуску та підписано  
„17” жовтня 2013 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 2013 року**

(тис. грн.)

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	11 260	33 338	9 603	28 660
Процентні витрати	(5 721)	(16 547)	(3 873)	(10 942)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5 539	16 791	5 730	17 718
Комісійні доходи	1 411	4 534	1 370	3 739
Комісійні витрати	(259)	(764)	(217)	(580)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	92	601	0	10
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(27)	(365)	110	366
Результат від операцій з іноземною валютою	101	299	109	308
Результат від переоцінки іноземної валюти	62	(261)	74	140
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(52)	110	438	1 065
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	2	5	19	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	4	14	66
Інші операційні доходи	354	998	295	945
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 117)	(21 312)	(7 498)	(21 947)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>106</b>	<b>640</b>	<b>445</b>	<b>1 829</b>
Витрати на податок на прибуток	127	(201)	(114)	(472)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	233	439	330	1 358
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>233</b>	<b>439</b>	<b>330</b>	<b>1 358</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>233</b>	<b>439</b>	<b>330</b>	<b>1 358</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0,01
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0,01
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0,01

Затверджено до випуску за підписом  
„17” жовтня 2013 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Романюк А.В.

Позичайло Л.М.

Рудь С.А.  
23-23-726



## Примітки до проміжної фінансової звітності за 3 квартал 2013 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	7 374	7 717
2	Від 1 до 5 років	3 964	8 932
3	Усього	11 338	16 650

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	2 091	1 264
2	Невикористані кредитні лінії	27 876	34 879
3	Гарантії видані	16 542	16 191
4	Авалі	1 485	1 376
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	(4)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	47 994	53 706

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	27 512	32 977
2	Долар США	3 467	1 932
3	Євро	17 015	18 797
4	Усього	47 994	53 706

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	Грошові кошти	17 478	17 478	14 534	14 534
2	Майнові права	120	120	120	120
3	Усього	17 598	17 598	14 654	14 654

У даній таблиці 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 операціях, що здійснюються з використанням платіжних карток, емітованих ПАТ «ОКСІ БАНК».

**Примітка. Окремі показники діяльності банку  
за 3 квартал 2013 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	127 818	120 000		
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	37,07%	10,00%		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	32,92%	9,00%		
4	Поточна ліквідність (%)	130,60%	40,00%		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,37%	25,00%		
6	Великі кредитні ризики (%)	99,42%	800,00%		
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,07%	5,00%		
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,75%	30,00%		
9	Рентабельність активів (%)	0,16%	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	126 071	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	80	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	176 593	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	15	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	14 244	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	13 288	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	91	x		
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	13 712	x		
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 773	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		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%	19,3038%	63,7869%
	Баляш Оксана Миколаївна	Україна	19,3038%	51,0831%	70,3869%
	Малех Лариса Євсеївна	Україна	6,9333%	15,3130%	22,2463%
	Малех Петро Іванович	Україна	3,3130%	14,9333%	18,2463%

Затверджено до випуску та підписано  
„17” жовтня 2013 року

Рудь С.А.  
23-23-726



Голова Правління

Головний бухгалтер

 Романюк А.В.

 Позичайло Л.М.