

ПАТ «ОКСІ БАНК»

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**Публічного акціонерного товариства
«ОКСІ БАНК»**

за 3 квартал 2014 р.

2014

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
за 3 квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	120 858	80 300
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	3 633
Торгові цінні папери	20 604	10 185
Кошти в інших банках, у т. ч.:	30 284	37 876
в іноземній валюті	25 582	17 876
резерви під знецінення коштів в інших банках	(300)	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	339 625	268 172
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	302 184	230 481
в іноземній валюті	150 576	105 399
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 564)	(3 960)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	37 441	37 691
в іноземній валюті	3 180	1 950
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(521)	(488)
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10 002	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	279
Відстрочений податковий актив	0	181
Основні засоби та нематеріальні активи	4 259	4 735
Інші фінансові активи, у т. ч.:	423	349
резерви під інші фінансові активи	(11)	(5)
Інші активи, у т. ч.:	2 444	4 550
резерви під інші активи	(5)	(2)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	9 532	8 508
Усього активів, у т. ч.:	538 031	418 768
в іноземній валюті	264 994	173 061
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	91 255	51 508
в іноземній валюті	81 255	51 508
Кошти клієнтів, у т. ч.:	312 156	235 686
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	116 906	61 195
в іноземній валюті	25 195	3 384
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	64 221	33 655
в іноземній валюті	22 678	1 615
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	195 250	174 492
в іноземній валюті	165 663	113 565
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	12 023	10 499

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
в іноземній валюті	7 558	4 997
Інші залучені кошти	84	104
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	321	0
Відстрочені податкові зобов'язання	762	0
Інші фінансові зобов'язання	17	23
Інші зобов'язання	1 760	819
Усього зобов'язань, у т. ч.:	406 355	288 140
в іноземній валюті	272 562	168 458
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120 000	120 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6 301	5 289
Резервні та інші фонди банку	5 375	5 339
Усього власного капіталу	131 676	130 628
Усього зобов'язань та власного капіталу	538 031	418 768

Затверджено до випуску та підписано
„17” жовтня 2014 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 2014 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	14 482	41 719	11 260	33 338
Процентні витрати	(8 528)	(22 960)	(5 721)	(16 547)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5 954	18 759	5 539	16 791
Комісійні доходи	1 783	5 053	1 411	4 534
Комісійні витрати	(369)	(1 053)	(259)	(764)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	870	945	92	601
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(1 047)	(2 800)	(27)	(365)
Результат від операцій з іноземною валютою	397	1 498	101	299
Результат від переоцінки іноземної валюти	307	4 151	62	(261)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(633)	(3 937)	(52)	110
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(4)	(9)	2	5
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	4
Інші операційні доходи	335	1 136	354	998
Адміністративні та інші операційні витрати	(6 936)	(21 040)	(7 117)	(21 312)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	658	2 703	106	640
Витрати на податок на прибуток	(319)	(1 655)	127	(201)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	339	1 048	233	439
Прибуток/(збиток)	339	1 048	233	439
Усього сукупного доходу	339	1 048	233	439
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0	0

Затверджено до випуску та підписано
„17” жовтня 2014 року

Голова Правління

Романюк А.В.

Рудь С.А.
23-23-726

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.



Примітки до проміжної фінансової звітності за 3 квартал 2014 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	7 840	6 619
2	Від 1 до 5 років	6 490	3 379
3	Усього	14 330	9 998

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	572	1 075
2	Невикористані кредитні лінії	53 156	50 278
3	Гарантії видані	21 382	16 880
4	Авалі	2 116	1 485
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	77 226	69 718

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	19 383	16 722
2	Долар США	20 307	34 610
3	Євро	37 536	18 386
4	Усього	77 226	69 718

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Ря-док	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	25 582	25 582	17 875	17 875
2	Майнові права	194	194	120	120
3	Усього	25 776	25 776	17 995	17 995

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 2014 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	128 454	120 000		
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	27,43%	10,00%		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	24,11%	9,00%		
4	Поточна ліквідність (%)	128,01%	40,00%		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,16%	25,00%		
6	Великі кредитні ризики (%)	155,97%	800,00%		
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,36%	5,00%		
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,46%	30,00%		
9	Рентабельність активів (%)	0,29%	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	117 203	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	355	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	262 866	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	25	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	30 664	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	161	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	19 284	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	720	x		
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	25 133	x		
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 123	x		
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,01	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%	44,4831%	63,7869%
	Малех Лариса Євсейвна	Україна	6,9333%	15,3131%	22,2464%
	Малех Петро Іванович	Україна	3,3131%	14,9333%	18,2464%

Затверджено до випуску та підписано
„17” жовтня 2014 року

Рудь С.А.
23-23-726

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

