

**ПАТ «ОКСІ БАНК»**

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**Публічного акціонерного товариства  
«ОКСІ БАНК»**

**за 1 квартал 2014 р.**

**2014**

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)**  
за 1 квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	86 656	80 300
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1 975	3 633
Торгові цінні папери	26 650	10 185
Кошти в інших банках, у т. ч.:	19 917	37 876
в іноземній валюті	19 917	17 876
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	310 281	268 172
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	273 326	230 481
в іноземній валюті	141 923	105 399
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 091)	(3 960)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	36 955	37 691
в іноземній валюті	2 663	1 950
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(545)	(488)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	279
Відстрочений податковий актив	0	181
Основні засоби та нематеріальні активи	4 617	4 735
Інші фінансові активи, у т. ч.:	335	349
резерви під інші фінансові активи	(5)	(5)
Інші активи, у т. ч.:	3 228	4 550
резерви під інші активи	(2)	(2)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	2 961	8 508
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>456 620</b>	<b>418 768</b>
в іноземній валюті	226 717	173 061
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	63 837	51 508
в іноземній валюті	63 837	51 508
Кошти клієнтів, у т. ч.:	258 293	235 686
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	56 114	61 195
в іноземній валюті	3 468	3 384
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	34 324	33 655
в іноземній валюті	1 157	1 615
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	202 179	174 492
в іноземній валюті	147 602	113 565
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	8 910	10 499
в іноземній валюті	4 625	4 997

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
Інші залучені кошти	97	104
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	188	0
Відстрочені податкові зобов'язання	976	0
Інші фінансові зобов'язання	925	23
Інші зобов'язання	1 278	819
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>325 594</b>	<b>288 140</b>
в іноземній валюті	215 262	168 458
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	120 000	120 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 687	5 289
Резервні та інші фонди банку	5 339	5 339
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>131 026</b>	<b>130 628</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>456 620</b>	<b>418 768</b>

Затверджено до випуску та підписано  
„16” квітня 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 1 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	13 185	13 185	10 798	10 798
Процентні витрати	(6 476)	(6 476)	(5 262)	(5 262)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	6 709	6 709	5 537	5 537
Комісійні доходи	1 448	1 448	1 544	1 544
Комісійні витрати	(321)	(321)	(252)	(252)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	67	67	509	509
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(2118)	(2118)	(316)	(316)
Результат від операцій з іноземною валютою	810	810	77	77
Результат від переоцінки іноземної валюти	3023	3023	(24)	(24)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 189)	(1 189)	(279)	(279)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	0	0	4	4
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	3	3
Інші операційні доходи	415	415	310	310
Адміністративні та інші операційні витрати	(6 920)	(6 920)	(6 983)	(6 983)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>1 924</b>	<b>1 924</b>	<b>129</b>	<b>129</b>
Витрати на податок на прибуток	(1 526)	(1 526)	(34)	(34)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	398	398	95	95
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>398</b>	<b>398</b>	<b>95</b>	<b>95</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>398</b>	<b>398</b>	<b>95</b>	<b>95</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано  
„16” квітня 2014 року

Рудь С.А.  
23-23-726

Голова Правління

Генеральний бухгалтер



Романюк А.В.

Позичайло Л.М.

## Примітки до проміжної фінансової звітності за 1 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	5 974	6 619
2	Від 1 до 5 років	2 896	3 379
3	Усього	8 870	9 998

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	620	1 075
2	Невикористані кредитні лінії	43 702	50 278
3	Гарантії видані	23 070	16 880
4	Авалі	1 485	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	68 877	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	18 030	16 722
2	Долар США	17 521	34 610
3	Євро	33 326	18 386
4	Усього	68 877	69 718

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	25 587	25 587	17 875	17 875
2	Майнові права	164	164	120	120
3	Усього	25 751	25 751	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 I квартал 2014 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	127 724	120 000		
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	31,49%	10,00%		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	29,04%	9,00%		
4	Поточна ліквідність (%)	138,01%	40,00%		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,18%	25,00%		
6	Великі кредитні ризики (%)	124,25%	800,00%		
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,23%	5,00%		
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,94%	30,00%		
9	Рентабельність активів (%)	0,37%	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	93 342	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	61	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	218 403	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	20	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	54 934	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	145	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	17 059	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	545	x		
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	20 878	x		
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 864	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				
	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  
„16” квітня 2014 року

Рудь С.А.  
23-23-726

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

