

АТ «ОКСІ БАНК»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

за 4 квартал 2009 р.

2010

БАЛАНС
за 4 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	42104	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:	160531	54001
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	144746	49672
6.1.1	В іноземній валюті	77312	7976
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	15785	4329
6.2.1	В іноземній валюті	10938	435
7	Резерви під знецінення кредитів	(7638)	(1680)
7.1	Резерви у відсотках до активу	5	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	33	0
15	Відстрочений податковий актив	209	16
16	Основні засоби та нематеріальні активи	3111	962
17	Інші фінансові активи	15	1
18	Резерви під інші фінансові активи	0	0
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
19	Інші активи	568	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:	198933	141655
23.1	В іноземній валюті	105338	61881

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:	0	0
24.1	В іноземній валюті	0	0
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	61110	30549
25.1	В іноземній валюті	43610	26856
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	17769	15122
25.2.1	В іноземній валюті	269	13195
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	54540	29334
26.1	В іноземній валюті	51695	28697
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	1606	106
26.2.1	В іноземній валюті	726	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	0	1
31	Резерви за зобов'язаннями	3	0
32	Інші фінансові зобов'язання	200	133
33	Інші зобов'язання	178	0
34	Субординований борг	600	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:	116631	60932
36.1	В іноземній валюті	95385	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	1579	1296
46	Усього власного капіталу	82302	80723
47	Усього пасивів	198933	141655

„20” січня 2010 року

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 4 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)	20053	6015
1.1	Процентні доходи	30105	6391
1.2	Процентні витрати	(10052)	(376)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	1673	150
2.1	Комісійні доходи	2075	167
2.2	Комісійні витрати	(402)	(17)
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	434	85
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	188	790
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(5396)	(2248)
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)	0
16	Інші операційні доходи	223	20
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(14925)	(3294)
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	2247	1518
22	Витрати на податок на прибуток	(668)	(386)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	1579	1132
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу	0	0

	довгострокових активів, призначених для продажу		
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	1579	1132

„20” січня 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 4 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	16	0	16
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	3799	5571	(1772)
4	Надана застава	0	0	0

„20” січня 2010 року

Голова Правління _____ Романюк А.В.

Головний бухгалтер _____ Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726

**Примітка „Окремі показники діяльності банку”
за 4 квартал 2009 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	82 215	74 194		
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	53,42%	10,00%		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	42,44%	9,00%		
4	Поточна ліквідність (%)	152,32%	40,00%		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,22%	25,00%		
6	Великі кредитні ризики (%)	100,18%	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 (%)	10,59%	30,00%		
9	Рентабельність активів (%)	0,87%	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	10 044	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	51 729	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	285	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	100 191	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 038	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	153	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	58	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 _____ 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 Євсеївна	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%

„20” січня 2010 року

Рудь С.А.
23-23-726

Голова Правління _____ Романюк А.В.

Головний бухгалтер _____ Позичайло Л.М.

**Примітка "Рахунки довірчого управління"*
за 4 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

„20” січня 2010 року

Голова Правління _____ Романюк А.В.

Головний
бухгалтер

_____ Позичайло Л.М.

Рудь С.А.
23-23-726