

**АТ «ОКСІ БАНК»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

**за 1 квартал 2010 р.**

**2010**

**БАЛАНС**  
**за 1 квартал 2010 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	19 918	42 104
2	Торгові цінні папери	39 211	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:	20 802	0
4.1	В іноземній валюті	20 802	0
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(59)	0
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	160 207	160 531
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	141 392	144 746
6.1.1	В іноземній валюті	87 513	77 312
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	18 815	15 785
6.2.1	В іноземній валюті	10 332	10 938
7	Резерви під знецінення кредитів	(6 095)	(7 638)
7.1	Резерви у відсотках до активу	4	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	856	33
15	Відстрочений податковий актив	228	209
16	Основні засоби та нематеріальні активи	3 273	3 111
17	Інші фінансові активи	215	15
18	Резерви під інші фінансові активи	0	0
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
19	Інші активи	643	568
20	Резерви під інші активи	(1)	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:	239 198	198 933
23.1	В іноземній валюті	125 355	105 338

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
24	Кошти банків, у тому числі:	21 144	0
24.1	В іноземній валюті	5 844	0
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	89 345	61 110
25.1	В іноземній валюті	67 280	43 610
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	9 413	17 769
25.2.1	В іноземній валюті	471	269
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	44 532	54 540
26.1	В іноземній валюті	39 597	51 695
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	2 806	1 606
26.2.1	В іноземній валюті	1 769	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	230	0
31	Резерви за зобов'язаннями	53	3
32	Інші фінансові зобов'язання	189	200
33	Інші зобов'язання	155	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:	156 253	116 631
36.1	В іноземній валюті	112 787	95 385
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
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	648	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	1 654	75
45	Прибуток/Збиток поточного року	643	1 579
46	Усього власного капіталу	82 945	82 302
47	Усього пасивів	239 198	198 933

„16” квітня 2010 року

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

Рудь С.А.  
23-23-726

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 1 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)	4 915	5 084
1.1	Процентні доходи	8 356	6 855
1.2	Процентні витрати	(3 441)	(1 771)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	443	421
2.1	Комісійні доходи	477	703
2.2	Комісійні витрати	(34)	(282)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	726	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	(302)	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	52	82
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	(84)	6
11	Резерви під заборгованість за кредитами	1 450	(1 177)
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	(49)	0
16	Інші операційні доходи	66	138
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 184)	(3 922)
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	1 033	632
22	Витрати на податок на прибуток	(390)	(293)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	643	339
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	643	339

„16” квітня 2010 року

**Голова Правління**  
**Головний бухгалтер**

**Романюк А.В.**  
**Позичайло Л.М.**

**Примітка**  
**„Зобов’язання банку,**  
**які обліковуються на позабалансових рахунках”**

**за 1 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	2 897	16	2 881
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	8 559	4 099	4 460
4	Надана застава	20 802	0	20 802

„16” квітня 2010 року

Голова Правління

\_\_\_\_\_ Романюк А.В.

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ Позичайло Л.М.

Рудь С.А.  
23-23-726

**Примітка „Окремі показники діяльності банку”  
за 1 квартал 2010 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники	
1	2	3	4	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	82 130	74 194	
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	42,12%	10,00%	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	33,70%	9,00%	
4	Поточна ліквідність (%)	87,57%	40,00%	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,51%	25,00%	
6	Великі кредитні ризики (%)	82,43%	800,00%	
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,88%	5,00%	
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	14,13%	30,00%	
9	Рентабельність активів (%)	1,19%	x	
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	15 941	x	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6	x	
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	71 609	x	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	398	x	
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	95 168	x	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 585	x	
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	6 803	x	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	40	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.)	0,01	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 Євсєївна	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%

„16” квітня 2010 року

Рудь С.А.  
23-23-726

**Голова Правління**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_ **Романюк А.В.**

\_\_\_\_\_ **Позичайло Л.М.**

**Примітка "Рахунки довірчого управління"\*  
за 1 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

„16” квітня 2010 року

Голова Правління

\_\_\_\_\_ Романюк А.В.

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ Позичайло Л.М.

Рудь С.А.  
23-23-726