

ПАТ «ОКСІ БАНК»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**Публічного акціонерного товариства
«ОКСІ БАНК»**

за 2 квартал 2010 р.

2010

БАЛАНС
за 2 квартал 2010 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	26 168	42 104
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:	2 751	0
4.1	В іноземній валюті	2 751	0
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	0	0
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	188 961	160 531
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	166 033	144 746
6.1.1	В іноземній валюті	90 539	77 312
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	22 928	15 785
6.2.1	В іноземній валюті	9 637	10 938
7	Резерви під знецінення кредитів	(5 699)	(7 638)
7.1	Резерви у відсотках до активу	3	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	5 027	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	615	33
15	Відстрочений податковий актив	318	209
16	Основні засоби та нематеріальні активи	3 274	3 111
17	Інші фінансові активи	212	15
18	Резерви під інші фінансові активи	0	0
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
19	Інші активи	799	568
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:	222 426	198 933
23.1	В іноземній валюті	116 726	105 338

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:	2 767	0
24.1	В іноземній валюті	2 767	0
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	82 087	61 110
25.1	В іноземній валюті	58 341	43 610
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	10 735	17 769
25.2.1	В іноземній валюті	256	269
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	52 550	54 540
26.1	В іноземній валюті	41 478	51 695
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	3 762	1 606
26.2.1	В іноземній валюті	1 433	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	0	0
31	Резерви за зобов'язаннями	3	3
32	Інші фінансові зобов'язання	595	200
33	Інші зобов'язання	229	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:	138 836	116 631
36.1	В іноземній валюті	102 620	95 385
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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	806	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	1 497	75
45	Прибуток/Збиток поточного року	1 287	1 579
46	Усього власного капіталу	83 590	82 302
47	Усього пасивів	222 426	198 933

«16» липня 2010 року

Голова Правління _____ Романюк А.В.

В.О.Головного бухгалтера _____ Хотинська О.І.

Рудь С.А.
23-23-726

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2 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)	10 002	9 234
1.1	Процентні доходи	17 446	13 414
1.2	Процентні витрати	(7 444)	(4 180)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	1 080	950
2.1	Комісійні доходи	1 174	1 254
2.2	Комісійні витрати	(94)	(304)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	1 068	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	98	147
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	(75)	(63)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	1 872	(1 775)
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	0	(20)
16	Інші операційні доходи	153	104
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(12 502)	(7 241)
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	1 696	1 336
22	Витрати на податок на прибуток	(409)	(697)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	1 287	639
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	1 287	639

«16» липня 2010 року

Голова Правління _____ Романюк А.В.

В.О.Головного бухгалтера _____ Хотинська О.І.

Примітка
«Зобов'язання банку,
які обліковуються на позабалансових рахунках»

за 2 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	4 083	16	4 067
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	11 454	4 099	7 355
4	Надана застава	2 743	0	2 743

«16» липня 2010 року

Голова Правління _____ **Романюк А.В.**

В.О.Головного бухгалтера _____ **Хотинська О.І.**

Рудь С.А.
23-23-726

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»
за 2 квартал 2010 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	82 933	74 194		
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	40,93%	10,00%		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	35,29%	9,00%		
4	Поточна ліквідність (%)	107,02%	40,00%		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,55%	25,00%		
6	Великі кредитні ризики (%)	82,23%	800,00%		
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	5,00%	5,00%		
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	14,68%	30,00%		
9	Рентабельність активів (%)	1,17%	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	15 200	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	77 256	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	130	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	104 583	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 851	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	6 484	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	36	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 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 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%

«16» липня 2010 року

Рудь С.А.
23-23-726

Голова Правління

Романюк А.В.

В.О.Головного бухгалтера

Хотинська О.І.

Примітка «Рахунки довірчого управління»*
за 2 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»липня 2010 року

Голова Правління _____ Романюк А.В.

В.О.Головного бухгалтера _____ Хотинська О.І.

Рудь С.А.
23-23-726