

**ПАТ «ОКСІ БАНК»**

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**Публічного акціонерного товариства  
«ОКСІ БАНК»**

**за 1 квартал 2013 р.**

**2013**

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)  
за 1 квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	37 535	53 524
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 686	2 383
Торгові цінні папери	0	4 805
Кошти в інших банках, у т. ч.:	16 629	14 534
в іноземній валюті	16 629	14 526
резерви під знецінення коштів в інших банках	0	(7)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	264 999	236 392
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	231 443	207 706
в іноземній валюті	90 179	87 127
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 398)	(3 086)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	33 556	28 686
в іноземній валюті	2 660	2 656
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(951)	(983)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	47	0
Відстрочений податковий актив	143	97
Основні засоби та нематеріальні активи	4 388	4 659
Інші фінансові активи, у т. ч.:	317	378
резерви під інші фінансові активи	(12)	(5)
Інші активи, у т. ч.:	4 537	3 847
резерви під інші активи	(1)	(5)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10 274	9 765
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>341 556</b>	<b>330 376</b>
в іноземній валюті	137 436	133 924
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	36 510	25 031
в іноземній валюті	32 410	22 526
Кошти клієнтів, у т. ч.:	179 506	179 882
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	27 338	40 770
в іноземній валюті	3 640	3 019
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	11 816	27 330
в іноземній валюті	1 739	1 153
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	152 169	139 113
в іноземній валюті	102 799	97 090
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	9 473	9 839
в іноземній валюті	5 535	6 696

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
Інші залучені кошти	124	130
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	13
Резерви за зобов'язаннями	1	4
Інші фінансові зобов'язання	36	1 149
Інші зобов'язання	675	678
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>216 852</b>	<b>206 888</b>
в іноземній валюті	138 849	122 635
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	114 696	113 575
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 750	4 655
Резервні та інші фонди банку	5 258	5 258
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>124 704</b>	<b>123 489</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>341 556</b>	<b>330 376</b>

„17” квітня 2013 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 2013 року**

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	10 798	10 798	9 932	9 932
Процентні витрати	(5 262)	(5 262)	(3 510)	(3 510)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5 537	5 537	6 422	6 422
Комісійні доходи	1 544	1 544	1 035	1 035
Комісійні витрати	(252)	(252)	(171)	(171)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	509	509	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(316)	(316)	120	120
Результат від операцій з іноземною валютою	77	77	67	67
Результат від переоцінки іноземної валюти	(24)	(24)	3	3
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(279)	(279)	(45)	(45)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	4	4	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3	3	62	62
Інші операційні доходи	310	310	411	411
Адміністративні та інші операційні витрати	(6 983)	(6 983)	(7 140)	(7 140)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>129</b>	<b>129</b>	<b>763</b>	<b>763</b>
Витрати на податок на прибуток	(34)	(34)	(220)	(220)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	95	95	543	543
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>95</b>	<b>95</b>	<b>543</b>	<b>543</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>95</b>	<b>95</b>	<b>543</b>	<b>543</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
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:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

„17” квітня 2013 року

Рудь С.А.  
23-23-726

Голова Правління

Головний бухгалтер



Романюк А.В.

Позичайло Л.М.

## Примітки до проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2013 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	7 612	7 717
2	Від 1 до 5 років	7 080	8 932
3	Усього	14 692	16 650

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	553	1 264
2	Невикористані кредитні лінії	31 673	34 879
3	Імпортні акредитиви	207	0
4	Гарантії видані	15 687	16 191
5	Авали	1 376	1 376
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(4)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	49 495	53 706

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	13 009	32 977
2	Долар США	20 143	1 932
3	Євро	16 136	18 797
4	Інші	207	0
5	Усього	49 495	53 706

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	16 629	16 629	14 534	14 534
2	Майнові права	120	120	120	120
3	Усього	16 749	16 749	14 654	14 654

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 1 квартал 2013 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	122 889	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	38,58%	10,00%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	34,24%	9,00%
4	Поточна ліквідність (%)	107,53%	40,00%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,97%	25,00%
6	Великі кредитні ризики (%)	99,19%	800,00%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,20%	5,00%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,96%	30,00%
9	Рентабельність активів (%)	0,11%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	127 297	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	65	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	168 951	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	200	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	5 614	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	17 325	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 407	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	16 035	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 678	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		X
	Назва юридичної особи, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи учасника банку	Країна	Відсоток у статутному капіталі
			Пряма участь
			Опосередкована участь
	Баляш Олег Григорійович	Україна	44,4831%
	Баляш Оксана Миколаївна	Україна	14,8836%
	Малех Лариса Євсейвна	Україна	6,9333%
	Малех Петро Іванович	Україна	3,3130%
			Загальний % у статутному капіталі
			59,3667%
			14,8836%
			10,9333%
			18,2463%

„17” квітня 2013 року

Рудь С.А.  
23-23-726

Голова Правління

Головний бухгалтер



Романюк А.В.

Позичайло Л.М.