

**ПАТ «ОКСІ БАНК»**

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**Публічного акціонерного товариства  
«ОКСІ БАНК»**

**за 4 квартал 2012 р.**

**2012**

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)**  
за 4 квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	53 801	26 171
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 084	1 541
Торгові цінні папери	4 805	4 032
Кошти в інших банках, у т. ч.:	14 549	8 121
в іноземній валюті	14 549	122
резерви під знецінення коштів в інших банках	(7)	(5)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	236 252	204 453
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	207 706	169 311
в іноземній валюті	87 127	57 815
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 086)	(3 924)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	28 547	35 142
в іноземній валюті	2 653	4 989
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(983)	(1 461)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочений податковий актив	97	196
Основні засоби та нематеріальні активи	4 659	5 466
Інші фінансові активи, у т. ч.:	518	526
резерви під інші фінансові активи	(5)	(3)
Інші активи, у т. ч.:	3 847	7 920
резерви під інші активи	(5)	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	9 765	0
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>330 376</b>	<b>258 426</b>
в іноземній валюті	133 924	80 670
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	25 031	7 890
в іноземній валюті	22 526	7 890
Кошти клієнтів, у т. ч.:	167 520	121 366
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	28 525	17 487
в іноземній валюті	2 924	5 490
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	15 086	12 780
в іноземній валюті	1 058	3 911
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	138 995	103 879
в іноземній валюті	97 064	63 837
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	9 754	6 434
в іноземній валюті	6 684	3 237

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
2	3	4
Інші залучені кошти	130	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	13	269
Резерви за зобов'язаннями	4	73
Інші фінансові зобов'язання	13 416	124
Інші зобов'язання	773	407
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>206 888</b>	<b>130 129</b>
в іноземній валюті	122 635	77 222
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	113 575	120 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 655	7 352
Резервні та інші фонди банку	5 258	945
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>123 489</b>	<b>128 297</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>330 376</b>	<b>258 426</b>

„24” січня 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 4 квартал 2012 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	10 184	38 844	10 549	41 162
Процентні витрати	(4 600)	(15 542)	(3 355)	(13 926)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5 584	23 302	7 194	27 236
Комісійні доходи	1 608	5 347	984	3 301
Комісійні витрати	(264)	(844)	(170)	(555)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	10	0	(25)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	230	596	(61)	(190)
Результат від операцій з іноземною валютою	114	422	150	681
Результат від переоцінки іноземної валюти	(70)	69	18	106
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	96	1 161	(517)	(1 594)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(7)	(7)	(2)	(2)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3	69	(62)	(73)
Інші операційні доходи	372	1 317	1 259	1 906
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 317)	(29 264)	(7 400)	(26 491)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>350</b>	<b>2 179</b>	<b>1 392</b>	<b>4 300</b>
Витрати на податок на прибуток	(91)	(563)	(422)	(1 101)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	259	1 617	970	3 199
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>259</b>	<b>1 617</b>	<b>970</b>	<b>3 199</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>259</b>	<b>1 617</b>	<b>970</b>	<b>3 199</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0,01	0,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0,01	0,03
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0,01	0,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,01	0,01	0,03

„24” січня 2013 року

Рудь С.А.  
23-23-726

Голова Правління

Головний бухгалтер



Романюк А.В.

Позичайло Л.М.

## Примітки до проміжної фінансової звітності за 4 квартал 2012 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	7 717	7 299
2	Від 1 до 5 років	8 932	5 920
3	Усього	16 650	13 219

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	1 264	0
2	Невикористані кредитні лінії	34 879	9 857
3	Гарантії видані	16 191	7 774
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4)	(12)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	52 330	17 619

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	31 601	7 560
2	Долар США	1 932	2 578
3	Євро	18 797	7 481
4	Усього	52 330	17 619

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	Інші	14 654	14 654	8 020	8 020
2	Усього	14 654	14 654	8 020	8 020

\*у рядку 1, стаття «інші» 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 операціям, що здійснюються з використанням платіжних карток, емітованих ПАТ «ОКСІ БАНК».

**Примітка. Окремі показники діяльності банку  
за 4 квартал 2012 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	122 949	120 000		
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	43,00%	10,00%		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	37,91%	9,00%		
4	Поточна ліквідність (%)	181,25%	40,00%		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,75%	25,00%		
6	Великі кредитні ризики (%)	89,90%	800,00%		
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,48%	5,00%		
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,56%	30,00%		
9	Рентабельність активів (%)	0,57%	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	149 543	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	90	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	125 171	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	152	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	13 347	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	0	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	6 853	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 209	x		
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	13 772	x		
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 629	^		
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,01	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	Загальний % у статутному капіталі	
			Пряма участь		Опосередкована участь
	Баляш Олег Григорійович	Україна	44,4831%	14,8836%	59,3667%
	Баляш Оксана Миколаївна	Україна	14,8836%	0,0%	14,8836%
	Малех Лариса Євсеївна	Україна	6,9333%	4,0%	10,9333%
	Малех Петро Іванович	Україна	2,3792%	14,9333%	17,3125%

„24” січня 2013 року

Рудь С.А.  
23-23-726

Голова Правління

Романюк А.В.

Головний бухгалтер

Позичайло Л.М.

