

ПРОТОКОЛ № 1/10
чергових Загальних зборів акціонерів
Акціонерного товариства публічного типу «ОКСІ БАНК»
(код ЄДРПОУ 09306278)

м. Львів
час проведення: 10.00 год.

16 квітня 2010р.

ВИСТУПИВ: Голова реєстраційної комісії Косьоровський Ю.Е., який доповів про результати реєстрації акціонерів Банку та наявність кворуму. Він повідомив, що перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах складено станом на 16.04.2010р. Відповідно до переліку акціонерів наданого ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», право на участь у загальних зборах мають 9-ть акціонерів – власників простих іменних акцій Банку.

За результатами реєстрації, для участі у загальних зборах зареєструвались 7 акціонерів та їх представників, які в сукупності володіють 63 200 000 (79%) голосуючих акцій Банку.

У відповідності до ст.41 ЗУ «Про акціонерні товариства» кворум для проведення загальних зборів досягнуто, оскільки для участі у загальних зборах зареєструвались акціонери Банку, які в сукупності є власниками більше 60% голосуючих акцій. Збори є правомочними. Він також повідомив присутніх, що згідно до Положення про загальні збори АТ «ОКСІ БАНК» **Головою зборів** є Голова Спостережної ради банку, акціонер банку Жук О.В.

Перелік акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах та протокол реєстраційної комісії додаються до протоколу загальних зборів.

СЛУХАЛИ: Жука О.В. – Голову Спостережної ради Банку, який запропонував обрати секретаря зборів та лічильну комісію.

Яремчук В.І., представник ТзОВ «Меркурій – Україна» запропонував обрати:

Світлика І.М. - секретар зборів, а до складу лічильної комісії запропонував включити: Мельникович М.В., Косьоровського Ю.Е. та Лазюка С.В.

ВИРІШИЛИ:

Обрати секретарем зборів *Світлика І.М.*

Створити лічильну комісію в складі 3-х осіб: Мельникович М.В., Косьоровський Ю.Е. та Лазюк С.В.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

Голова загальних зборів повідомив, що відповідно до Положення про Загальні збори АТ «ОКСІ БАНК» розгляд питань порядку денного відбувається за наступним регламентом:

- основна доповідь - не більше 40 хвилин;
- співдоповідь - не більше 20 хвилин;
- виступи в дебатах - не більше 30 хвилин;
- відповіді на запитання – не більше 20 хвилин.

Жоден з учасників Загальних зборів не має права виступати без дозволу Голови Загальних зборів. Голова Загальних зборів має право перервати особу, яка під час виступу не дотримується зазначеного регламенту та позбавити її слова. Будь-який акціонер має право виступити в дебатах. Акціонер може виступати тільки з питанням, яке обговорюється. Питання до доповідачів та співдоповідачів ставляться в усній формі. Питання мають бути сформульовані коротко та чітко і не містити оцінки доповіді (співповіді) або доповідача (співдоповідача).

Голова зборів оголосив порядок прийняття рішень:

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування. Голосування з питань порядку денного відбуватиметься шляхом підняття карток, на яких вказано скільки голосів належить акціонеру. Кількість голосів підраховуватиметься лічильною комісією, а результати голосування відобразатимуться в протоколі лічильної комісії. Голова лічильної комісії доповідатиме результати голосування.

Також Голова Загальних зборів звернув увагу акціонерів Банку, що відповідно до ст. 42 ЗУ «Про акціонерні товариства» та Положення про Загальні збори Банку, Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

Голова зборів Жук О.В. повідомив, що на загальні збори запрошені:

1. Голова Правління Банку – Романюк А.В.;
2. Заступник Голови Правління Банку – член Правління – Павлишин Р.О.;
3. Член Правління - Головний бухгалтер Банку — Позичайло Л.М.;
4. Заступник начальника ТУ НБУ у Львівській області, начальник відділу банківського нагляду – Воробець М.І.

Голова зборів Жук О.В. повідомив, що порядок денний загальних зборів визначений рішенням Спостережної ради Банку від 23.02.2010р. і повідомлений кожному акціонеру персонально шляхом надання під розписку повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів.

Голова зборів оголосив Порядок денний зборів:

ПОРЯДОК ДЕННИЙ :

1. Звіт Правління про фінансово – господарську діяльність у 2009р.
2. Звіт Спостережної ради за звітний період.
3. Звіт і висновок Ревізійної комісії по фінансово-господарській діяльності та балансу Банку за 2009р.
4. Заслуховування Аудиторського висновку про повноту та достовірність річної звітності АТ «ОКСІ БАНК» за 2009р. та його затвердження.
5. Затвердження фінансових результатів роботи Банку за 2009р. та розподіл прибутку Банку.
6. Оцінка роботи Правління, Спостережної ради та Ревізійної комісії.
7. Основні напрямки роботи Банку на 2010р., розгляд пропозицій Правління та Спостережної ради.
8. Розгляд питання про внесення змін до установчих документів АТ «ОКСІ БАНК» та затвердження нової редакції Статуту Банку.

ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: *Романюка А.В., Голову Правління Банку*, який доповів, що фактичний результат діяльності Банку за 2009 рік склав 1 579,6 тис. грн., в тому числі, в 2009 році було отримано чистого процентного доходу в сумі 20 053,2 тис. грн., чистого комісійного доходу – 1 673,5 тис. грн., торговельного доходу – 622,3 тис. грн., чистого іншого доходу – 223,2 тис. грн., витрати на утримання Банку склали 14 924,9 тис. грн., додатково сформовано страхових резервів в сумі 5 399,8 тис. грн., нараховано податку на прибуток в сумі 667,9 тис. грн. В цілому план перевиконано на 21,77%.

У звітному році доходи Банку, як повідомив Голова Правління, склали 33 025,5 тис. грн. (у 2008 році – 7452,8 тис. грн.). В структурі доходів за 2009 найбільшу питому вагу (91,16%) складають процентні доходи. В процентних доходах найбільша частка (72,89% від усіх доходів) належить процентним доходам за кредитами суб'єктам господарювання. Питома вага комісійних доходів складає 6,28%. З них найбільша частка отриманих доходів припадає на комісійні доходи за операціями з клієнтами.

Витрати Банку у звітному періоді склали 31 445,9 тис. грн. (6 320,8 тис. грн. у 2008 році). Найбільшу питому вагу у структурі витрат у 2009 році (31,97%) складають процентні витрати, в тому числі за операціями з суб'єктами господарювання – 18,11%, за коштами фізичних осіб – 13,55%. Питома вага загальних адміністративних витрат складає 30,15%, в т.ч. найбільші статті витрат: витрати на утримання персоналу – 19,49%, витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів – 5,11%.

Голова Правління зауважив, що отримані Банком в 2009 році результати є кращими, ніж середні по порівняльній групі банків та середні по регіону.

Крім цього, Голова Правління повідомив, що станом на кінець дня 31 грудня 2009 року загальні активи Банку склали 198 933,2 тис. грн. і в порівнянні зі станом на 31 грудня 2008 року зросли на 40,4%, зобов'язання зросли на 91,4% і склали 116 630,7 тис. грн. У звітному році балансовий капітал зріс на 1 579,6 тис. грн. (на 2,0%) виключно за рахунок фінансового результату поточного року.

Також Романюк А.В. доповів Загальним зборам акціонерів про виконання стратегічних задач, які ставились перед Правлінням Банку на 2009р.

У обговоренні даного питання взяли участь Жук О.В., Голова зборів, Голова Спостережної ради та акціонери Банку Баляш О.М., Яремцьо В.І. та інші.

Жук О.В. ознайомив акціонерів Банку з позицією Спостережної ради стосовно звіту Правління Банку за результатами діяльності у 2009р.:

Загалом, доповідач позитивно оцінив реалізацію бізнес-стратегії Банку та її цілі, які під керівництвом Спостережної ради впроваджувались Правлінням Банку та заявив про те, що Стратегія Банку на 2009р. Правлінням Банку, в основному, реалізована і запропонував рекомендувати Загальним зборам акціонерів Банку прийняти звіт Правління Банку за результатами діяльності Банку у 2009р. та визнати діяльність Правління Банку у 2009р. задовільною.

Крім цього, Жук О.В. звернув увагу Правління Банку на необхідність покращення управління активами та пасивами, посилення ролі ризик менеджменту при проведенні активних операцій та покращення системи внутрішнього контролю в банку, інтенсивної реалізації комплексу заходів по усуненню порушень та недоліків, згідно до рекомендацій ТУ НБУ у Львівській області та їх недопущенні в подальшому. Крім цього, як зауважив Голова Спостережної ради, Правлінню необхідно ще більш активно працювати у напрямку залучення нових корпоративних клієнтів та клієнтів - фізичних осіб для здійснення активних та пасивних операцій з метою збільшення доходності Банку. А також слід і надалі виважено розширювати банківську мережу та працювати у напрямку розвитку продуктового ряду Банку.

Голова зборів виніс питання про затвердження звіту Правління АТ «ОКСІ БАНК» про фінансово - господарську діяльність Банку за 2009 рік на голосування.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт Правління АТ «ОКСІ БАНК» про фінансово - господарську діяльність Банку за 2009 рік (Додаток №1).

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: Жука О.В., Голову Спостережної ради Банку, який ознайомив присутніх із Звітом про діяльність Спостережної ради у 2009 році.

Жук О.В. доповів, що свою роль у визначенні стратегічних цілей діяльності Банку, його організаційної структури, погодженні фінансового плану і бюджету, формуванні корпоративних цінностей, затвердженні бізнес-плану Банку, політики управління ризиками Банку та визначенні рівнів толерантності банку до ризиків і контроль за їх дотриманням, а також у оперативному контролі за діяльністю Правління Банку, особливо щодо якості управління активами та пасивами банку, дотриманні внутрішніх процедур та положень, зокрема, при видачі кредитів, забезпеченні адекватного ризик – менеджменту та побудови належних систем внутрішнього контролю, у захисті інтересів акціонерів Банку і інших зацікавлених осіб (вкладників, клієнтів), тощо Спостережна рада в основному виконала.

Голова Спостережної ради ознайомив акціонерів з найважливішими напрямками діяльності, які були предметом зацікавлення Спостережної ради та основними питаннями, які розглядалися Спостережною радою Банку і по яких нею були прийняті важливі для Банку рішення. Так, у 2009р. Спостережна рада Банку:

- визначила Стратегію діяльності Банку на 2009р.,
- розглядала питання про кредитування клієнтів Банку, в т.ч. пов'язаних осіб Банку,
- прийняла рішення про проведення Загальних зборів учасників Банку з питань реорганізації ТОВ «ОКСІ БАНК» у АТ «ОКСІ БАНК»,
- прийняла рішення про розширення письмового дозволу на здійснення банківських операцій,
- прийняла рішення про створення безбалансових відділень Банку (Франківського, Хмельницького, Київського),
- встановила рівні толерантності Банку до ризиків,
- затвердила Бюджетне завдання Банку,
- внесла зміни до організаційної структури Банку,
- призначила Корпоративного секретаря Банку,
- затвердила уточнений бізнес - план та фінансовий план Банку,
- затвердила ряд внутрішніх нормативних документів Банку,
- погодила умови Колективного договору, укладеного між Адміністрацією Банку та трудовим колективом,
- регулярно розглядала звіти Управління внутрішнього аудиту Банку про результати проробленої роботи,
- заслуговувала звіти Правління про фінансові результати роботи Банку,
- після проведення Установчих зборів АТ «ОКСІ БАНК», на першому засіданні Спостережної ради АТ «ОКСІ БАНК» було обрано заступників Голови Спостережної ради АТ «ОКСІ БАНК», секретаря Спостережної ради, заступника Голови Правління АТ «ОКСІ БАНК», Головного бухгалтера та Головного аудитора АТ «ОКСІ БАНК»,
- регулярно проводила аналіз роботи Управління ризиків Банку,

– затвердила перелік пов'язаних осіб Банку, тощо.

Доповідач також зауважив що діяльність Спостережної ради Банку проводилася на підставі Плану роботи Спостережної ради Банку на 2009р. Даним документом заплановано провести 7 чергових засідань Спостережної ради. Крім цього у звітному періоді Спостережна рада провела ще 45 позачергових засідань. Всі засідання відбулися за участю членів Ради. План роботи Спостережної ради на 2009р. виконано у повному обсязі.

Крім цього, Жук О.В. зупинився на огляді питань, які розглядалися внутрішнім аудитом Банку протягом звітного періоду, а також наданих ним рекомендацій органам управління Банку. Вказав на недоліки Управління внутрішнього аудиту, які мали місце в його роботі у 2009р.

В обговоренні даного питання взяли участь всі акціонери Банку та їх представники.

Надійшла пропозиція – затвердити звіт Спостережної ради Банку, а роботу Спостережної ради Банку у 2009 р. визнати задовільною.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт Спостережної ради АТ «ОКСІ БАНК» за 2009р.(Додаток №2).

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: *Баляш О.М., заступника Голови Ревізійної комісії Банку*, яка ознайомила присутніх та запрошених із висновками Ревізійної комісії по перевірці фінансово-господарської діяльності Акціонерного товариства публічного типу «ОКСІ БАНК» за 2009 рік, зауваживши що:

- Річна фінансова звітність Банку складена згідно з вимогами „Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007р. № 480 (зі змінами);
- Надана Банком фінансова інформація достатньо достовірно, повно та реально відображає результати операцій Банку за 2009 р. та його дійсний фінансовий стан на кінець 31.12.2009 р.;
- Ревізійна комісія Банку вважає за можливе підтвердити достовірність, повноту та точність фінансової звітності Банку.

Заслухавши висновки контролюючого органу Банку та після обговорення даного питання, Голова зборів виніс питання про затвердження наданих висновків на голосування.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити висновок Ревізійної комісії АТ «ОКСІ БАНК», Баланс та фінансову звітність Банку за 2009 рік (Додаток №3).

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: *Позичайло Л.М., Головного бухгалтера Банку – члена Правління Банку*, яка винесла на обговорення питання про затвердження висновків зовнішнього аудиту.

Вона повідомила, що аудиторську перевірку фінансової звітності АТ «ОКСІ БАНК», яка включає Баланс станом на 31.12.2009р., Звіт про фінансові результати, Звіт про сукупні прибутки і збитки, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності - провела незалежна аудиторська фірма ЗАТ «Аудит-сервіс Інс.» (м. Івано – Франківськ).

Доповідач пояснила, що перевірку проведено шляхом аналізу, тестування та оцінки основних важливих показників діяльності Банку та тенденцій його розвитку, фінансової, господарської документації, облікових бухгалтерських реєстрів на підставі чого зроблено відповідні висновки, які наведені в аудиторському звіті.

В аудиторському висновку зазначено, що фінансові звіти Банку представляють достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2009р. та фінансові результати за рік, що минув на

зазначену дату у відповідності до положень з бухгалтерського обліку та звітності банків України.

Аудиторською фірмою підтверджено повноту та достовірність:

-відображених у системі бухгалтерського обліку та фінансової звітності Банку активів та пасивів;
-таблиць строків активів та пасивів (у тому числі дохідність і ліквідність активів, якість кредитного портфеля, стан дебіторської заборгованості, якість управління активами та пасивами банку);

-інформації про достатність резервів та капіталу банку. При цьому, на виконання вимог Постанови Правління НБУ «про порядок здійснення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банків за 2009 рік» від 23.12.2009 р. № 763 встановлено, що адекватність регулятивного капіталу з урахуванням компоненту стрес-тестування становить 33,79% (при нормативі не менше 10%), а резерв регулятивного капіталу для нарощення активних операцій Банку становить 25 754 тис. грн.;

-інформації про адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Таким чином, аудиторською фірмою ЗАТ «Аудит-сервіс Інс.» надано позитивний аудиторський висновок про достовірність, повноту та відповідність законодавству України фінансової звітності Банку за 2009 рік.

Після обговорення даного питання, Голова зборів запропонував затвердити Аудиторський висновок шляхом голосування.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Аудиторський висновок незалежної аудиторської компанії ЗАТ «Аудит-сервіс Інс.» від 30.03.2010р., який підтверджує повноту та достовірність річної фінансової звітності АТ «ОКСІ БАНК» станом на 31 грудня 2009р. (Додаток №4).

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: *Баляша О.Г., Заступника Голови Спостережної ради Банку*, який повідомив, наступне.

У 2009 р. Банк здійснював свою діяльність як універсальна банківська установа і був зорієнтований на обслуговування приватних та корпоративних клієнтів великих, середніх та малих підприємств.

Пріоритетами діяльності Банку були, перш за все, надійність, ліквідність та дохідність.

Основними напрямками розвитку Банку були: активність операцій по кредитуванню, обслуговуванню експортно-імпорتنних операцій, нарощування депозитних ресурсів, впровадження нових технологій і продуктів.

Так, за звітний період, валюта Балансу Банку за 2009 рік зросла на 57 278 тис. грн. або на 40,43% і станом на кінець дня 31.12.2009 р. склала 198 933 тис. грн.

Власний капітал Банку, з урахуванням фінансового результату 2009 року, станом на кінець дня 31.12.2009 р. склав 82 302 тис. грн. або 41,37% від загальних пасивів Банку. За звітний рік він зріс на 1 579 тис. грн. або на 1,96% за рахунок прибутку Банку.

Кредитний портфель Банку (брутто) за кредитами наданими клієнтам за 2009 рік збільшився на 106 530 тис. грн. або 197,27% і склав 160 531 тис. грн. Грошові кошти та їх еквіваленти є значною статтею активів, що складає 21,16% у загальних активах та склали на кінець дня 31.12.2009 р. 42 104 тис. грн. Приріст коштів, залучених від клієнтів за звітний період склав 55 767 тис. грн. або 93,13%, і склали на кінець дня 31.12.2009 р. 115 650 тис. грн.

Основні засоби і нематеріальні активи за рік зросли на 2 149 тис. грн. (223,39%) і склали на кінець дня 31.12.2009 року 3 111 тис. грн.

Також Баляш О.Г. зауважив, що фінансовий результат Банку (нетто) за звітний період 2009 року склав 1 579 тис. грн., операційного доходу отримано в сумі 22 571 тис. грн., що на 219,70 % більше ніж у попередньому звітному періоді (7 060 тис. грн. в 2008 році), в тому числі:

- Чистий процентний дохід склав 20 053 тис. грн. (6 015 тис. грн. у 2008 році)
- Чистий комісійний дохід склав 1 673 тис. грн. (150 тис. грн. у 2008 році)
- Торговельний дохід склав 434 тис. грн. (85 тис. грн. у 2008 році)
- Результат від переоцінки іноземної валюти 188 тис. грн. (790 тис. грн. у 2008 році)
- Інший операційний дохід склав 223 тис. грн. (20 тис. грн. у 2008 році).

З огляду на вищевикладене, Баляш О. Г. запропонував затвердити чистий прибуток Банку, прибуток до розподілу та подав пропозиції щодо розподілу чистого прибутку Банку.

ВИРІШИЛИ:

- 1. Затвердити чистий прибуток АТ «ОКСІ БАНК» за 2009р. у сумі 1 579 604,54 грн.**

2. Розподілити прибуток Банку, призначений до розподілу Загальними зборами у 2009р., наступним чином:

2.1. На формування резервного фонду Банку скерувати 157 960,45 грн. – (10% прибутку);

2.2. Залишити у розпорядженні Банку кошти у розмірі 1 421 644,09 грн., як нерозподілений прибуток.

3. Питання щодо розподілу Нерозподіленого прибутку Банку за 2008-2009р.р. у розмірі 1 496 801,99 грн. розглянути на наступних Загальних зборах акціонерів АТ «ОКСІБАНК».

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: *Яремця В.І., директора ТзОВ «Меркурій – Україна»,* який повідомив присутніх що протягом звітнього періоду Банк показав непогані фінансові результати, відповідно всі органи управління та контролю Банку працювали конструктивно та злагоджено, одним словом на результат. Тому, доцільно роботу Правління, Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку визнати задовільною. У зв'язку з цим він запропонував винести аналогічне рішення щодо оцінки їх діяльності.

ВИРІШИЛИ:

Роботу Правління, Спостережної ради Банку та Ревізійної комісії в 2009 році визнати задовільною.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: *Жука О.В., Голову Спостережної ради Банку,* який виніс на обговорення питання про основні напрямки роботи Банку на 2010р.

Він повідомив, що стратегічною метою АТ «ОКСІ БАНК» надалі залишається завоювання та зміцнення позицій Банку у корпоративному та роздрібному бізнесі у західному регіоні України з поступовим розширенням мережі до центру та на схід України. Доповідач зауважив, що наш Банк повинен стати партнером для малого та середнього бізнесу на внутрішньому та зовнішньому ринках. Поточна фінансово - економічна криза надає Банку унікальну можливість зміцнити свої позиції на ключових сегментах фінансового ринку України, а також клієнтських сегментах. Особливо з врахуванням того, що криза змусила багато банків значно зменшити обсяги кредитування, змінила ставлення дочок міжнародних структур до прийняття українських ризиків.

АТ «ОКСІ банк» у 2010 р., як зауважив Жук О.В., ставить перед собою амбітні завдання з розвитку всіх сегментів банківського бізнесу. При цьому пріоритетними завданнями безпосередньо на поточний рік залишаються: розвиток корпоративного та роздрібного бізнесу, забезпечення прибуткової діяльності всіх відділень і банку в цілому, а також максимальна реалізація потреб кожного клієнта. Банк прагне стати лідером в обслуговуванні корпоративних і роздрібних клієнтів в Західному регіоні України використовуючи свої конкурентні переваги невеликого мобільного банку з національним капіталом, який оперативно відкликається на запити клієнтів, вміє швидко оцінювати і приймати ризики клієнтів.

Активне збільшення ринкової частки Банку у регіонах присутності, а також розширення географії присутності Банку відбуватиметься шляхом розширення клієнтської бази з сегменту малого та середнього бізнесу та через залучення приватних клієнтів - фізичних осіб, у т.ч. і як джерел ресурсної бази банку. Для них банк пропонуватиме нові види вкладів, актуальних і затребуваних на біжучий момент.

Подальше зміцнення авторитету банку відбуватиметься у тому числі за рахунок розширення існуючого продуктового ряду, впровадження інтернет - банкінгу, мобільного банкінгу, розширення сервісу по обслуговуванню платіжних карток, у т.ч. емісії корпоративних карток, впровадження зарплатних та інших карткових проектів. Крім цього, Банк розширить число партнерів по прийому платежів від населення, планує здійснювати обслуговування пенсійних рахунків та бюджетних організацій. Розглядається питання щодо впровадження проекту FOREX для приватних клієнтів. Передбачається збільшення обсягу операцій з цінними паперами, у тому числі і на організованому ринку вступивши до ПФТС або ставши членом

Української фондової біржі, планується проведення факторингових операцій, розширення мережі банкоматів і POS-терміналів, а також подальший розвиток мережі відділень.

Криза стала причиною істотних змін ринкових умов ведення банківського бізнесу, підвищилися процентні ставки по запозиченнях, збільшилися ризики кредитування як у корпоративному, так і в роздрібному сегменті. Все це скоректувало плани розвитку банку, поставило перед банком завдання щодо підвищення ефективності та збереження прибутковості бізнесу. Залишається актуальним питання зміни структури активів, вдосконалення процедур управління ризиками, жорсткого контролю над витратами, продуктивністю мережі і рентабельністю окремих блоків бізнесу.

Враховуючи існуючі тенденції ведення банківського бізнесу та рекомендації банківського нагляду ТУ НБУ по Львівській області АТ «ОКСІ Банк» у 2010р. в цілях підвищення керованості банку планує провести роботу по оптимізації внутрішньої нормативної бази, шляхом її приведення до останніх вимог законодавства, спиратися на більш консервативну політику управління ризиками та інвестиціями, посилити ефективність управління ліквідністю, працюватиме над поліпшенням якості кредитного портфеля, збереженням і збільшенням обсягу депозитів, інтенсифікації продажів через існуючу мережу, а також вестиме суворий контроль над прибутковістю кожного бізнес - сегмента, а з врахуванням певного поживлення на ринку банківських послуг і в економіці взагалі банк перегляне тарифи та зробить їх конкурентними, що на наш погляд сприятиме підвищенню ефективності роботи банку в цілому.

В обговоренні даного питання взяли участь всі присутні акціонери Банку.

ВИРІШИЛИ:

Прийняти до уваги запропоновані напрямки роботи Банку на 2010р.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ: *Жука О.В., Голову Спостережної ради Банку, який повідомив наступне.*

Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі-Комісія) своїм розпорядженням №1021-КФ від 04.12.2009р. зобов'язала Банк у термін до 30.06.2010р. привести найменування Банку у відповідність до вимог ЗУ «Про акціонерні товариства» та до 10 липня 2010р. письмово повідомити Комісію про виконання даного розпорядження. Своє рішення Комісія мотивує тим, що найменування Банку не відповідає вимогам п.4 ст.3 ЗУ «Про акціонерні товариства», відповідно до якого повне найменування акціонерного товариства українською мовою повинне містити назву його типу (публічне чи приватне) і організаційно-правову форму (акціонерне товариство).

З огляду на вищевикладене, виникла необхідність змінити найменування Банку з Акціонерного товариства публічного типу «ОКСІ БАНК» (скорочено: АТ «ОКСІ БАНК») на Публічне акціонерне товариство «ОКСІ БАНК» (скорочено: ПАТ «ОКСІ БАНК»), що в свою чергу, призведе до внесення відповідних змін, в частині зміни назви банку, до Статуту Банку та інших зовнішніх і внутрішніх нормативних документів (положень) Банку.

Жук О.В. представив для ознайомлення учасників нову редакцію Статуту Банку, Положення про Загальні збори Банку, Положення про Спостережну раду Банку, Положення про Правління Банку, Положення про Ревізійну комісію Банку.

Баляш О.Г. та інші акціонери Банку не заперечували проти зміни найменування Банку та внесення змін до Статуту Банку.

ВИРІШИЛИ:

8.1.Перейменувати Акціонерне товариство публічного типу «ОКСІ БАНК» на Публічне акціонерне товариство «ОКСІ БАНК». Затвердити скорочене найменування Банку у редакції: ПАТ «ОКСІ БАНК».

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

8.2. З врахуванням внесених вище змін до найменування Банку, затвердити нову редакцію:

- Статуту Банку,

- Положення про Загальні збори Банку,

- Положення про Спостережну раду Банку,

- Положення про Правління Банку,
- Положення про Ревізійну комісію Банку (Додаються).

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 79% голосів акціонерів, від загальної кількості голосуючих акцій;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

8.3. Доручити Голові Правління Банку Романюку А. В. у встановлені законом терміни погодити у Національному банку України та зареєструвати в Управлінні державної реєстрації Львівської міськради Статут Публічного акціонерного товариства «ОКСІ БАНК».

Після державної реєстрації зміни найменування Банку, внести відповідні зміни до внутрішніх нормативних документів Банку та отримати всі необхідні документи, ліцензії, дозволи та погодження з врахуванням нового найменування Банку. Виготовити відповідні печатки, штампи.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 63 200 000 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

Голова зборів оголосив, що порядок денний чергових загальних зборів акціонерів АТ «ОКСІ БАНК» вичерпано і, відповідно, збори слід вважати завершеними.

До протоколу загальних зборів акціонерів додаються:

1. Реєстр акціонерів АТ «ОКСІ БАНК», які мали право брати участь у загальних зборах, складений станом на 16.04.2010р. та наданий ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»,
2. Перелік акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,
3. Журнал реєстрації довіреностей,
4. Протокол про підсумки реєстрації акціонерів,
5. Звіт Правління про фінансово – господарську діяльність у 2009р.,
6. Звіт Спостережної ради за звітний період,
7. Звіт і висновок Ревізійної комісії по фінансово-господарській діяльності та балансу Банку за 2009р.,
8. Аудиторський висновок про повноту та достовірність річної звітності АТ «ОКСІ БАНК» за 2009р. ,
9. Нова редакція Статуту Банку,
10. Нова редакція Положення про Загальні збори Банку,
11. Нова редакція Положення про Спостережну раду Банку,
12. Нова редакція Положення про Правління Банку,
13. Нова редакція Положення про Ревізійну комісію Банку,
14. Протокол лічильної комісії про підсумки голосування.

Голова зборів

Жук О.В.

Секретар зборів

Світлик І.М.