

ПРОТОКОЛ № 1/16
чергових Загальних зборів акціонерів
Публічного акціонерного товариства «ОКСІ БАНК»
(код ЄДРПОУ 09306278)

м. Львів,
вул. Газова, 17
час проведення: 16.00 год.

14 квітня 2016р.

ВИСТУПИВ: Голова реєстраційної комісії Косьоровський Ю.Е., який повідомив присутніх про результати реєстрації акціонерів Банку та наявність кворуму. Він проінформував про те, що Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах складено станом на 24 годину 08.04.2016р. Відповідно до Переліку акціонерів, наданого ПАТ «Національний депозитарій України», право на участь у загальних зборах мають 8-м акціонерів, власників простих іменних акцій Банку, які разом володіють 145 000 000 акцій. Всі акціонери були належним чином повідомлені про дату, час та порядок денний цих Загальних зборів.

За результатами реєстрації, для участі у загальних зборах зареєструвались 4 акціонера та їх представників, які в сукупності володіють 117 254 775 (80,8654%) 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 50% голосуючих акцій. Отже збори є правомочними.

Перелік акціонерів, які зареєструвались для участі у Загальних зборах додається до цього протоколу загальних зборів.

Голова реєстраційної комісії Банку повідомив акціонерам Банку про те, що відповідно до Положення про Загальні збори ПАТ «ОКСІ БАНК» Головою зборів є Голова Спостережної ради Банку Жук О.В.

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

1. Голова Правління Банку – Романюк А.В.,
2. Заступник Голови Правління Банку – Павлишин Р.О.,
3. Член Правління – Головний бухгалтер Банку – Позичайло Л.М.

Голова загальних зборів також повідомив, що відповідно до Положення про Загальні збори ПАТ «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 питання, 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 *відкрито шляхом підняття карток, на яких вказано скільки голосів належить акціонеру*. Кількість голосів підраховуватиметься лічильною комісією, а результати голосування відобразатимуться в протоколі про підсумки голосування. Голова лічильної комісії доповідатиме результати голосування. Крім того, підрахунок голосів з 1-го питання порядку денного (до обрання складу Лічильної комісії) буде здійснювати Реєстраційна комісія.

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 порядок денний загальних зборів визначений рішенням Спостережної ради Банку від 29.01.2016р. (протокол №3/16), письмово надісланий кожному акціонеру 10.03.2016р., опублікований в бюлетені «Відомості НКЦПФР» №46 (2300) від 10.03.2016р., розміщений на сайті Банку та в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів.

Голова зборів оголосив Порядок денний зборів:

ПОРЯДОК ДЕННИЙ :

1. Обрання секретаря зборів та лічильної комісії.
2. Прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Правління ПАТ «ОКСІ БАНК» про фінансово-господарську діяльність у 2015р.
3. Прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015р.
4. Прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту та висновку Ревізійної комісії по фінансово-господарській діяльності та балансу ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015 рік.
5. Прийняття рішення за наслідками розгляду Аудиторського висновку про повноту та достовірність річної звітності ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015 рік.
6. Затвердження фінансових результатів роботи ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015р. та розподіл прибутку.
7. Оцінка роботи Правління, Спостережної ради та Ревізійної комісії.
8. Розгляд питання про основні напрямки роботи ПАТ «ОКСІ БАНК» на 2016 рік, розгляд пропозицій Правління та Спостережної ради.

ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: Жука О.В., який запропонував обрати секретаря зборів та лічильну комісію, а саме Яремцю В. І. запропоновано обрати секретарем зборів, а до складу лічильної комісії запропоновано включити: Косьоровського Ю. Е. - голова комісії та Лазюка С.В.- члена комісії.

ВИРШИЛИ:

Обрати секретарем зборів Яремця В. І.

Створити лічильну комісію в складі 2-х осіб: Косьоровський Ю. Е. - голова комісії, Лазюк С. В. - член комісії.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 117 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ: Романюка А.В., Голову Правління Банку, який доповів про наступне.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року сума активів Банку становила 594 943 тис. грн. (617 942 тис. грн. у 2014 році), сума зобов'язань – 439 386 тис. грн. (487 452 тис. грн. у 2014 році), сума власного капіталу – 155 557 тис. грн. (130 490 тис. грн. у 2014 році).

Кредити та заборгованість клієнтів Банку за 2015 рік збільшилася на 536 тис. грн. або 0,1% і склала 363 286 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти є значною статтею активів (17,4% у загальних активах) та становили на кінець дня 31.12.2015 р. 103 712 тис. грн.

Основні засоби і нематеріальні активи за рік збільшилися на 26 440 тис. грн. і склали на кінець дня 31.12.2015 року 30 575 тис. грн.

Приріст коштів клієнтів, за звітний період склав 7 823 тис. грн. або 2,2% і на кінець дня 31.12.2015 р. становив 367 566 тис. грн. Кошти клієнтів на кінець дня 31.12.2015 р. займали 61,8% в пасивах Банку (58,2% в 2014 році).

У звітному році балансовий капітал банку збільшився на 25 067 тис. грн. (за рахунок додаткової емісії акцій та отриманого в 2015 році прибутку).

Фінансовий результат діяльності банку за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку за 2015 рік склав 93 тис. грн. (1 275 тис. грн. у 2014 році).

Зменшення фінансового результату в порівнянні з 2014 роком пояснюється збільшенням процентних витрат за депозитами фізичних осіб в іноземній валюті при недостатньо ефективному вкладенню цього ресурсу в дохідні активи, а також формуванням страхових резервів за кредитами за результатами перевірки НБУ.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року згідно алгоритму розрахунку НБУ рентабельність активів банку склала 0,01% (0,29% станом на кінець дня 31.12.2014), рентабельність капіталу 0,06% (1,07% станом на кінець дня 31.12.2014).

Крім цього, Голова Правління зупинився на таких питаннях як клієнтська політика, розвиток мережі та основні завдання Банку на 2016р. та ін.

У обговоренні питання прийняли участь всі присутні акціонери Банку, їх представники та запрошені.

Після завершення обговорення виступу Голови Правління Голова зборів запропонував проголосувати за *Затвердження звіту Правління ПАТ «ОКСІ БАНК» про фінансово - господарську діяльність Банку за 2015рік.*

ВИРШИЛИ:

Затвердити звіт Правління ПАТ «ОКСІ БАНК» про фінансово - господарську діяльність Банку за 2015 рік.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 117 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: Жука О.В., Голову Спостережної ради Банку, який відзвітувався перед присутніми про діяльність Спостережної ради у 2015 році.

Жук О.В. зазначив, що свою роль у діяльності Банку Спостережна рада бачить у визначенні стратегічних цілей та основних показників діяльності Банку, формуванні корпоративних цінностей, погодженні і затвердженні фінансового плану Банку, утвердженні політики управління ризиками та визначенні рівнів толерантності Банку до ризиків і контроль за їх дотриманням. Крім цього, Спостережна рада здійснює оперативний контроль за діяльністю Правління Банку, у т.ч. щодо якості управління активами та пасивами Банку, дотриманні внутрішніх процедур та положень, особливо при видачі кредитів, забезпеченні адекватного ризик – менеджменту та побудови належних систем внутрішнього контролю, у захисті інтересів акціонерів Банку, вкладників, клієнтів і інших зацікавлених осіб.

Доповідач зауважив, що діяльність Спостережної ради Банку проводилася на підставі Плану роботи на 2015р., яким було передбачено проведення 12-ти чергових засідань Спостережної ради з найважливіших питань банківської діяльності. Виходячи з цього Голова Спостережної ради ознайомив акціонерів з найважливішими напрямками роботи, які були предметом діяльності Спостережної ради, а також основними питаннями, які розглядалися Спостережною радою Банку впродовж звітнього періоду і по яких були прийняті важливі для Банку рішення.

У зв'язку зі значним переліком таких питань, а також через необхідність оперативного вирішення біжучих банківських питань у звітному періоді Спостережною радою було проведено ще 105 позачергових засідань. В основному, з питань кредитування клієнтів Банку, затвердження внутрішніх нормативних документів Банку тощо.

Загалом у 2015р. відбулось 117 засідань Спостережної ради Банку. Отже, План роботи Спостережної ради Банку на 2015р. не тільки виконано, а й навіть перевиконано. Проведено всі заплановані засідання та розглянуто інші актуальні питання діяльності Банку.

Крім цього, Жук О.В. зупинився на огляді питань, які розглядалися внутрішнім аудитом Банку протягом звітнього періоду, а також щодо наданих ним рекомендацій органам управління Банку.

В обговоренні третього питання порядку денного взяли участь всі присутні акціонери Банку та їх представники.

Голова зборів виніс проект рішення по даному питанню на голосування.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015р.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 117 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: Баляш О. М., Голову Ревізійної комісії Банку, яка ознайомила присутніх та запрошених із висновками Ревізійної комісії по перевірці фінансово-господарської діяльності ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015 рік, зауваживши що:

- фактів здійснення операцій, на які Банк не має ліцензії Національного банку України, не виявлено;
- банк дотримується вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ;
- надана Банком фінансова інформація достатньо достовірно, повно та реально відображає результати операцій Банку за 2015 р. та його дійсний фінансовий стан на кінець 31.12.2015 р.;
- фактів зловживань з боку керівництва Банку не виявлено;
- дані первинних документів, аналітичного обліку адекватні статтям балансу та звітності про фінансово - господарську діяльність;
- надана документація про діяльність Банку за 2015 рік дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів та пасивів Банку;
- результативність роботи деяких відділень (Харківського, Ужгородського) є недостатньою;

- у Банку створена та діє система внутрішнього контролю та аудиту, функціонування якої за звітний період визнано ефективною.

Також доповідач зауважила, що на основі даних бухгалтерського обліку та первинної документації встановлено, що бухгалтерський облік та звітність відповідають чинному законодавству та нормативним актам Національного банку України. Згідно з Законом України «Про аудиторську діяльність» у банку проведена обов'язкова аудиторська перевірка за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2015 рік. За результатами зовнішнього аудиту надано аудиторський звіт, який підтверджує, що річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Висновок Ревізійної комісії по перевірці фінансово-господарської діяльності банку за 2015 рік.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 117 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: Позичайло Л.М., Головного бухгалтера Банку – члена Правління Банку, яка доповіла зборам про основні дані аудиторської перевірки банку та винесла на обговорення питання про затвердження висновків зовнішнього аудиту.

Вона повідомила, що аудиторську перевірку фінансової звітності ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015р. провела незалежна аудиторська фірма ТОВ «БДО».

Звітність включає: Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2015р., Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів, за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до річної фінансової звітності.

Банком забезпечено процес переходу на відображення операцій за вимогами МСФЗ станом на кінець дня 31 грудня 2015 р. таким чином, що фінансова звітність за 2015 рік була сформована за МСФЗ за даними бухгалтерського обліку.

Аудитом висловлена думка, що річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Разом з цим відмічено, що Банк веде свою діяльність в умовах політичної та економічної нестабільності в країні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на операційну діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Висловлюючи свою думку аудиторі не брали до уваги це питання.

Аудиторами підтверджена додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (із змінами і доповненнями):

Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення

В цілому станом на 01 січня 2016 року за даними Форми № 631 Банк має позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань з терміном погашення до одного року та понад один рік. Негативний розрив ліквідності Банк має за такими часовими інтервалами: «на вимогу» (5 745) тис. грн., «від 8 до 31 дня» - (58 262) тис. грн., «від 184 до 274 днів» - (14 005) тис. грн., «понад 2 роки до 3 років» - (40 860) тис. грн.

Якість управління активами та пасивами Банку

Система управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та здатна забезпечити виконання Банком економічних нормативів НБУ. Якість управління активами і пасивами Банку можна вважати задовільною.

Достатність резервів та капіталу Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

Аналіз якості кредитного портфеля

Інформація щодо кредитного портфеля станом на 31 грудня 2015 року розкрита у примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 363 286 тис. грн. (31.12.2014 – 362 750 тис. грн.).

У фінансовій звітності станом на 31 грудня 2015 року Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення кредитів у сумі 12 972 тис. грн. (31.12.2014 – 10 828 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2015 року частка негативно класифікованих кредитів становить 9 % від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів. Оцінка Банком кредитного ризику за кредитами та заборгованістю клієнтів в усіх суттєвих аспектах відповідає, вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23. Загальна сума кредитного ризику, розрахованого згідно вимог Постанови 23 становить 12 664 тис. грн.

Аналіз структури та якості портфеля цінних паперів

Станом на 31 грудня 2015 року Банком розкрито інформацію щодо інвестицій в цінні папери в портфелі до погашення в сумі 44 041 тис. грн. (31.12.2014 – нуль) (дивись Примітку 10 «Цінні папери в портфелі банку до погашення»). Цінні папери до погашення представлені виключно депозитними сертифікатами НБУ. Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі до погашення станом на 31 грудня 2015 не нараховувався.

Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація є адекватною для діяльності Банку та достовірно відображає структуру портфеля цінних паперів

Аналіз структури і якості дебіторської заборгованості

Інформацію щодо дебіторської заборгованості розкрито:

у примітці 12 «Інші фінансові активи», балансова вартість яких станом на 31 грудня 2015 року становить 844 тис. грн. (31.12.2014 – 402 тис. грн.). Інші фінансові активи представлена дебіторською заборгованістю за переказами фізичних осіб, грошовими коштами з обмеженим правом використання, нарахованими доходами;

у примітці 13 «Інші активи», балансова вартість яких станом на 31 грудня 2015 року становить 1 532 тис. грн. (31.12.2014 – 2 475 тис. грн.). Основним компонентом інших активів є витрати майбутніх періодів.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення дебіторської заборгованості у сумі 9 тис. грн. (31.12.2014 – 9 тис. грн.).

Розкрита інформація адекватно відображає стан та якість дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву

Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Принципи формування резервів відповідають нормативним вимогам НБУ.

За даними Банку станом на 31 грудня 2015 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становив 14.48 % при нормативному значенні не більше 25 %. Під час проведення перевірки операцій з пов'язаними особами аудитом було встановлено 4 контрагенти, які мали певні ознаки пов'язаності, встановлені Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.315 №315 (із змінами), але без достатніх доказів для підтвердження або спростування їхньої пов'язаності з Банком за професійним судженням аудитора. У разі визнання Банком чи Національним банком частини таких осіб пов'язаними з Банком, значення нормативу буде переглянуто.

Адекватність системи управління ризиками банку

Система оцінювання та управління ризиками в Банку забезпечує поточний контроль за дотриманням нормативів, встановлених для банків.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні вимогам нормативно-правових актів НБУ та відповідають характеру і об'єму операцій, які проводяться Банком.

Після обговорення даного питання, Голова зборів запропонував прийняти до відома розглянутий вище Аудиторський висновок.

ВИРІШИЛИ:

1. Прийняти до відома Висновок незалежних аудиторів ТОВ «БДО» за 2015р., який підтверджує, що річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2. Правлінню Банку, врахувати зауваження незалежних аудиторів, протягом 2016 року покращити співвідношення активів і зобов'язань Банку за строками їх погашення.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 117 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ :

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

Згідно з класифікацією Національного банку України ПАТ «ОКСІ БАНК» входить до IV групи банків України за розміром активів.

Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого і конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності усім групам клієнтів.

У 2015р. Банк працював у складному економічному середовищі. Станом на 01.01.2016 року кількість установ, що мають банківську ліцензію становить 117 (в т. ч. з іноземним капіталом 51), а це означає, що третина банків України за 2014-2015 р.р. була виведена з фінансового ринку. За неповних 4 місяці 2016р. в стадії ліквідації перебуває 3 банківські установи, у 4-х введено тимчасові адміністрації. НБУ була проведена кластеризація малих та середніх банків з прицілом на їх зменшення, посилюються вимоги до темпів зростання капіталу таких банків.

Як вже зазначалось доповідачами, які виступали раніше, станом на кінець дня 31 грудня 2015 року сума активів Банку становила 594 943 тис. грн. (617 942 тис. грн. у 2014 році), сума зобов'язань – 439 386 тис. грн. (487 452 тис. грн. у 2014 році), сума власного капіталу – 155 557 тис. грн. (130 490 тис. грн. у 2014 році). Фінансовий результат діяльності банку за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку за 2015 рік склав 93 тис. грн. (1 275 тис. грн. у 2014 році).

Отже, враховуючи вищевказані дані, акціонери вимагають від Правління Банку більш цілеспрямованого підходу до виконання не тільки стратегічних планів банку, але й щорічних бюджетних завдань, у т.ч. щодо залучення нових корпоративних клієнтів, представників малого та середнього бізнесу, а також фізичних осіб. Роботу по залученню клієнтів вважаємо пріоритетною також для відділень як основу збільшення доходності банківської мережі. Гострим і актуальним стоїть перед Банком завдання покращення управління активами та пасивами. Банку необхідно прийняти міри, щодо зменшення рівня негативно класифікованих та неробочих активів. Також слід працювати над збільшенням долі депозитів юридичних осіб у структурі пасивів Банку та над збільшенням обсягів вкладень зі сторони юридичних осіб, збалансуванням активів і пасивів за строками погашення, щоб запобігти можливим «розривам» та дефіциту ліквідності банку у довгостроковому періоді.

Отже виходячи з викладеного, акціонери сподіваються від Правління кращих результатів діяльності за 2016р. та пропонують:

1. Затвердити фінансову звітність ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015 рік.
2. Розподілити прибуток ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015р. в розмірі 92 873,19 грн., наступним чином:
 - 2.1. на формування резервного фонду скерувати 4 643,66 грн. (5% прибутку),
 - 2.2. залишити у розпорядженні ПАТ «ОКСІ БАНК» кошти у розмірі 88 229,53 грн.

Жук О.В. виніс даний проект рішення на голосування.

ВИРІШИЛИ:

- 1. Затвердити фінансову звітність ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015 рік.**
- 2. Розподілити прибуток ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2015р. в розмірі 92 873,19 грн., наступним чином:**
 - 2.1. на формування резервного фонду скерувати 4 643,66 грн. (5% прибутку),**
 - 2.2. залишити у розпорядженні ПАТ «ОКСІ БАНК» кошти у розмірі 88 229,53 грн.**

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 117 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.

ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ: Яремця В.І., представника акціонера Банку ТзОВ «Меркурій – Україна» (директора товариства), який повідомив присутніх, що в складних економічних умовах, керівництво банку надалі кредитувало корпоративних клієнтів та фізичних осіб, залучало пасиви як від фізичних так і юридичних осіб, надавало інші банківські послуги, намагалося працювати прибутково.

З огляду на те, що за звітний рік прибуток, отриманий банком склав 93 тис. грн. проти 1 275 тис. грн. у 2014 році, зважаючи на значний рівень негативно класифікованих активів у 2015 році вважаємо роботу Банку у звітному періоді, а, відповідно, і Правління недостатньо ефективною.

Крім цього, доповідач зауважив, що Банк має і сильні сторони:

- Стабільна структура власності і підтримка акціонерів, які оперативно реагують на запити менеджменту Банку;
- Ініціативна і віддана Банку команда топ-менеджерів;
- Відсутність бюрократичного апарату, що дає можливість оперативно реагувати на зміну конкурентного середовища і в стислі терміни змінювати пріоритети розвитку Банку;
- Оперативність реакції Банку на потреби клієнтів;
- Забезпечення клієнтам практично повного набору послуг.

Отже, відповідно до викладеного та оцінюючи Стратегію розвитку Банку на 2016-2018 роки в цілому як правильну пропоную наступне.

З врахуванням всіх викладених на зборах зауважень роботу Правління банку у 2015р. пропоную оцінити як задовільну.

Спостережній раді необхідно посилити роботу щодо оперативного контролю за діяльністю Правління банку, а її роботу у 2015р. пропоную оцінити як задовільну.

Роботу Ревізійної комісії у 2015р. також пропоную оцінити як задовільну.

У обговоренні питання прийняли участь всі присутні акціонери та їх представники.

Інших пропозицій не поступило.

ВИРШИЛИ:

Роботу Правління, Спостережної ради Банку та Ревізійної комісії в 2015 році визнати задовільною.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 117 254 775 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 виніс на обговорення акціонерів питання про основні (стратегічні) напрямки роботи Банку на 2016р.

Він нагадав, що Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого і конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а саме суб'єктам малого та середнього бізнесу, корпоративним клієнтам, підприємцям та приватним особам, включаючи співробітників підприємств і організацій, що обслуговуються в Банку.

Разом з тим СР вважає за доцільне звернути увагу Правління та акціонерів на наступне.

В умовах найглибшої за час існування незалежності економічної, військово-політичної та соціальної кризи в Україні та банківському секторі, зокрема, одним з головних завдань Правління у 2016р. стає не просто підтримання фінансової стабільності банку, а утримання банку спільними зусиллями акціонерів та Правління на фінансовому ринку держави в тому числі за рахунок збільшення статутного капіталу та виконання графіку докапіталізації банку відповідно до встановлених (Постанова НБУ №242 від 07 квітня 2016р.) термінів та значень мінімального статутного капіталу. Потрібно забезпечити умови мінімізації відтоку депозитів з метою стабілізації його ресурсної бази, сприяти покращенню якості кредитного портфелю, глибокій ідентифікації пов'язаних осіб, прозорості позичальників та клієнтів, тощо.

Вимагає більш цілеспрямованого підходу робота Правління банку над виконанням стратегічних планів банку, залученням, у т.ч. відокремленими підрозділами, нових корпоративних клієнтів, представників малого та середнього бізнесу. Враховуючи виведення з фінансового ринку держави значного числа банків потрібно суттєво посилити роботу наших відділень по залученню нових клієнтів банку. На наш погляд, це ще досі не в повній мірі використаний потенціал для збільшення можливостей банку.

Гострим і актуальним стоїть перед Банком завдання покращення управління активами та пасивами. Банку необхідно прийняти дієві міри, щодо зменшення рівня негативно класифікованих та неробочих активів. Ці активи несуть значну загрозу для фінансової стійкості та стабільності Банку. Вони, як правило, не приносять доходу і потребують додаткового обслуговування, а відповідно, і вимагають додаткових фінансових витрат. З часом вони втрачають свою цінність, а, відповідно, і ліквідність. Отже, завдання покращення управління активами та своєчасної реалізації відчуженого банком майна потребує подальшого вдосконалення.

Правлінню Банку необхідно працювати не тільки над збільшенням обсягу депозитів фізичних осіб, а й ростом долі депозитів юридичних осіб у структурі пасивів Банку та над збільшенням обсягів вкладень зі сторони юридичних осіб і, зокрема, залученням грошових ресурсів з альтернативних (більш дешевих) джерел. Збалансування активів і пасивів за строками погашення, запобігатиме можливим «розривам» та дефіциту ліквідності банку у довгостроковому періоді і є надзвичайно актуальним сьогодні.

Потребує подальшого посилення роль ризик-менеджменту при проведенні активних операцій, зокрема, як на етапі видачі (проведення зваженої політики) так і проведення внутрішнього контролю за якістю обслуговуванням кредитів за рахунок його покращення. Слід і надалі тримати на постійному контролі Правління застосування системи вчасних та адекватних дій зі сторони банку до недобросовісних позичальників разом з подальшим покращенням якості претензійно - позовної роботи.

Діяльність банку повинна бути скерована на постійний розвиток продуктового ряду, пошук нових прибуткових джерел надходжень, у тому числі за рахунок інноваційного використання інтернет банкінгу (залучення депозитів/видача кредитів), а також розширення торгово-консультативної і комісійної

діяльності, у тому числі не тільки на ринку цінних паперів так і за рахунок ширшого використання сучасних банківських фінансових інструментів, таких як банківські гарантії, акредитиви, тощо.

Ми сподіваємося, що Правління банку врахує рекомендації Спостережної ради і надалі впевнено і достойно вестиме курс нашої банківської установи в надзвичайно складних умовах сьогодення.

Яремцьо В.І. виступив та повідомив, що необхідно плідно працювати над покращенням фінансового становища банку. Для цього необхідно, зокрема, збільшити дохід від валютно-обмінних операцій, активно нарощувати кількість клієнтів-користувачів банківських карток, працювати над випуском нових пластикових карток з чіпами та карток з фото власника картки, а також удосконалити роботу мобільного банкінгу.

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

ВИРІШИЛИ:

Затвердити основні (стратегічні) напрямки роботи Банку на 2016 рік.

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 117 254 775 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 ПАТ «ОКСІ БАНК» вичерпано. Лічильна комісія підрахувала результати голосування і включила їх до протоколу про підсумки голосування від 14.04.2016р. Всі рішення по питаннях порядку денного прийняті. Збори слід вважати завершеними.

Голова зборів

Жук О. В.

Секретар зборів

Яремцьо В. І.