

Рішення акціонера № 3/2012
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»

м. Київ

«10» квітня 2012 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «ВІДЕВІТ ГРУП» (ідентифікаційний код: 33834565, зареєстроване Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією 20.10.2005 року, в особі директора Федорченко Світлани Ігорівни, яка діє на підставі Статуту), яке володіє 6 300 000 простими іменними акціями ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК», згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів Національного Депозитарію України станом на 10.04.2012 р., що становить 100% статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК», відповідно до ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року N514-VI шляхом підписання цього Рішення **вирішило:**

1. Затвердити звіт Правління ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» про діяльність ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2011 рік, наданий для затвердження, відповідно до якого:

«Банк закінчив 2011 рік з прибутком в розмірі 808 649,33 грн.

з 01.01.2011 по 31.12.2011 кредитний портфель юридичних та фізичних осіб збільшився на 45293 тис грн. з до 134 530 тис. грн. При цьому збільшилися клієнтські пасиви за рахунок депозитів юридичних осіб, які зросли на 17 628 тис. грн., та депозитів фізичних осіб, які зросли на 29 424 тис. грн. Банком від акціонера було залучено (отримано) субординований борг у розмірі 55 000 млн. грн. строком на 10 років під 10,25 % річних. З метою мінімізації кредитних ризиків за 2011 рік було доформовано 3 871 тис. грн. резервів під кредитні операції.

В 2011 році були розроблені та введені в дію нові банківські продукти, серед яких найбільшим успіхом користується продукт «Кредитування під заставу депозиту», депозитний продукт «Оптима стандарт». Банк проводив операції з мінімальним ризиком, надаючи кредити або під депозит або під заставу нерухомості. Було проведено ряд рекламних компаній з метою залучення клієнтів на обслуговування, в тому числі цільова розсилка рекламних буклетів з акційними пропозиціями по розрахунково-касовому обслуговуванню.

В 2011 році активно проводилась претензійно-судова робота щодо повернення проблемних активів.

Банк не має проблем з ліквідністю.

На 2012 рік планується отримання статусу асоційованого члена у МПС MasterCard Worldwide, впровадження операцій з надання клієнтам послуг з емісії та обслуговування платіжних карток. Крім цього, планується відкриття Відділення № 1 в м.Харкові, впровадження повного спектру послуг в сфері Private Banking .»

2. Затвердити звіт Спостережної Ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2011 рік (від 04.04.2012 року), наданий для затвердження.

3. Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2011 рік (від 04.04.2012 року), наданий для затвердження.

4. Затвердити результати діяльності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2011 рік, а саме:

Валюта балансу 283 812 536,86 грн. (двісті вісімдесят три мільйони вісімсот дванадцять тисяч п'ятсот тридцять шість гривень 86 копійок).

Дохід 22 256 157,02 грн. (двадцять два мільйони двісті п'ятдесят шість тисяч

