

Титульний аркуш

26.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

202-E

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Головний спеціаліст
управління депозитарної
діяльності

(посада)

(місце для накладання електронного
підпису уповноваженої особи
емітента/особи, яка надає
забезпечення, що базується на
кваліфікованому сертифікаті
відкритого ключа)

Сопіна О.В.

(прізвище та ініціали керівника або
уповноваженої особи)

Річний звіт
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"ІНДУСТРІАЛБАНК" (13857564)
за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 17.09.2025, Протокол №20 від 17.09.2025р.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

[https://industrialbank.ua/ua/about/issuer-
information](https://industrialbank.ua/ua/about/issuer-information)

(URL-адреса вебсайту)

26.09.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

1. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення, не надається, оскільки річний звіт подається не особою, яка надає забезпечення.
2. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, оскільки за зобов'язаннями емітента не надаються забезпечення.
3. Штрафні санкції щодо емітента не заповнюються, так як штрафні санкції щодо Банку відсутні.
4. В зв'язку з тим, що в Додатку 7 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023р. (далі – Положення), не передбачено надання інформації про засновників емітента, яка вимагається п.п.2 п.3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", надаємо таку інформацію. Інформація про засновників емітента: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" створений у формі акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку "Співдружність", який був створений за рішенням зборів засновників банку 12.09.1990р. (протокол № 5) та зареєстрований Державним банком СРСР за №744 від 06.11.1990р., та є його правонаступником і зареєстрований Національним банком України за № 36 від 16.10.1991р. Державна реєстрація здійснена Виконавчим комітетом Запорізької міської ради, свідоцтво серія А00 №197384 від 16.10.1991р. Банк створений за рахунок паїв засновників, а саме: Міжотраслева господарча асоціація "РОЗВИТОК" м. Миколаїв; Виконком Корабельної районної Ради народних депутатів; Завод "Миколаївсельмаш"; ТЕПО "Миколаївтурист" ; Кооператив "Наіра"; Спілка кооперативів "Фактор"; Кооператив "Котельник"; Кооператив "Досуг"; Кооператив "Біон"; Кооператив "Ноктюрн"; Кооператив "Іскра"; Кооператив "Авангард"; Кооператив "Зоря"; Кооператив "Темп". Розмір пайових внесків для формування первинного статутного фонду визначався Зборами пайщиків і становив 6100 тис. руб. Первинний Статутний капітал у розмірі 100% належав засновникам, інша інформація щодо ідентифікації засновників в Установчих документах відсутня. Станом на 31.12.2024 року жоден з засновників Банку акціями Банку не володіє. Відповідно до реєстру учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", складеного ПАТ "НДУ" станом на 31.12.2024 року, загальна кількість юридичних та фізичних осіб, які володіють акціями Банку, складає 2175 осіб: 19 юридичних та 2156 фізичних осіб (по 3 депозитарним установам інформація в реєстрі не розкрита).
5. Інформація щодо вартості чистих активів не надається, оскільки ця інформація не заповнюється банками та страховиками, відповідно до вимог Положення.
6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, так як Банк здійснює банківську діяльність, а відповідно до вимог Положення, ця інформація заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
7. Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється, так як Банк здійснює банківську діяльність, а відповідно до вимог Положення, ця інформація заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
8. Зміна прав на акції не заповнюється, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. А саме, зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, - не відбувалась; зміна осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, - не відбувалась; зміна осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, - не відбувалась.
9. Інформація про облігації не заповнюється, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію облігацій, та станом на кінець звітного року у Банку відсутні непогашені випуски облігацій.
10. Інформація про інші цінні папери не заповнюється, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію інших цінних паперів, та на кінець звітного року у Банку відсутні зареєстровані

випуски інших цінних паперів.

11. Інформація про деривативні цінні папери не заповнюється, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію деривативних цінних паперів, та на кінець звітного року у Банку відсутні зареєстровані випуски деривативних цінних паперів.

12. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів, та станом на кінець звітного року відсутні зареєстровані випуски боргових цінних паперів.

13. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не заповнюється, так як станом на кінець звітного року Банк не є емітентом цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

14. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не заповнюється, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював викуп/набуття іншим чином/продаж/анулювання власних акцій, та станом на кінець звітного року у Банку відсутні викуплені власні акції.

15. Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи не надається, оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів (крім акцій).

16. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається, оскільки в Банку відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Банку, в тому числі необхідність отримання від Банку або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. Додаткова інформація про дату та номер рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження, не надається, так як обмеження щодо обігу цінних паперів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" не накладались.

17. Перелік власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій (в зв'язку з тим, що в Додатку 7 Положення не передбачено надання цієї інформації, надаємо таку інформацію згідно з вимогами п.п.8 п.3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"). 1) Найменування юридичної особи - Акціонерне товариство "ЕКСПРЕС БЕТАЙЛГУНГЕН АГ" ("Express Beteiligungen AG"); ідентифікаційний код юридичної особи - СНЕ-113.733.503; місцезнаходження юридичної особи - Швейцарія, 8002, кантон Цюрих, м.Цюрих, вул.Кларіденштрассе буд. 40; кількість акцій - 149082206 шт.; від загальної кількості акцій (у відсотках) - 57,261269%; кількість за типами акцій: прості іменні - 149082206 шт., привілейовані іменні - 0 шт. 2) Найменування юридичної особи - Товариство з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв"; ідентифікаційний код юридичної особи - 13647967; місцезнаходження юридичної особи - Україна, 01133, м.Київ, вул.Алмазова Генерала, буд.18/7; кількість акцій - 32653282 шт.; від загальної кількості акцій (у відсотках) - 12,541862%; кількість за типами акцій: прості іменні - 32653282 шт., привілейовані іменні - 0 шт. Усього: кількість акцій - 181735488 шт.; від загальної кількості акцій (у відсотках) - 69,803131%; кількість за типами акцій: прості іменні - 181735488 шт., привілейовані іменні - 0 шт.

18. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій (в зв'язку з тим, що в Додатку 7 Положення не передбачено надання цієї інформації, надаємо таку інформацію згідно з вимогами п.п.8 п.3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"): такі зміни протягом звітного року не відбувалися.

19. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (в зв'язку з тим, що в Додатку 7 Положення не передбачено надання цієї інформації, надаємо таку інформацію згідно з вимогами п.п.9 п.3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"): такі зміни протягом звітного року не відбувалися.

20. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (в зв'язку з тим, що в Додатку 7 Положення не

передбачено надання цієї інформації, надаємо таку інформацію згідно з вимогами п.п.10 п.3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"): такі зміни протягом звітного року не відбувалися.

21. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи не надається, оскільки Банк не складає звітність, яка відображає доходи Банку в розрізі виду діяльності із зазначенням найменування та коду за КВЕД. Банк здійснює банківську діяльність за КВЕД - 64.19 Інші види грошового посередництва. Банк складає звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України. Інформація про доходи розкрита в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід Фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

22. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не заповнюється, оскільки відповідні рішення протягом звітного року Банком не приймалися.

23. Інформація про вчинення значних правочинів не заповнюється, оскільки вказанні правочини протягом звітного року Банком не вчинялися.

24. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не заповнюється, оскільки вказанні правочини протягом звітного року Банком не вчинялися.

25. Звіт про платежі на користь держави не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність, а відповідно до Положення, звіт про платежі на користь держави подається суб'єктами господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємствами, що здійснюють заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.

26. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа: АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" протягом звітного року керувався Кодексом (принципами) корпоративного управління, затвердженим Загальними зборами акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 2 від 18.12.2023), який розміщений на сайті банку:

https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Kodeks_KU.pdf

27. Інформація про практику корпоративного управління. Рада директорів - не заповнюється, оскільки Банк має дворівневу структуру управління.

28. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не заповнюється, так як Банк не є емітентом облігацій.

29. Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень не надається, так як у Банку діє колегіальний виконавчий орган.

30. Інформація про радника не заповнюється, так як у Банку відсутній радник з корпоративних прав.

31. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, не надається, так як у структурі власності Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

32. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику, не надається, так як в структурі власності Банку відсутні фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

33. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику, не надається, так як в структурі власності Банку відсутні юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

34. Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику, не надається, так як в структурі власності Банку відсутні юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

35. Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, не надається, так як в органах управління Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

36. Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику для контрагентів / клієнтів - юридичних осіб, не надається, так як у Банку відсутні ділові відносини з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони

ризик.

37. Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику для контрагентів / клієнтів - фізичних осіб, не надається, так як у Банку відсутні ділові відносини з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

38. Інформація щодо розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику не надається, так як у Банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи Банку на території держави зони ризику.

39. Інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення, не надається, так як у Банку відсутні юридичні особи, засновником, учасником, акціонером яких є Банк разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення.

40. Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення не надається, так як у Банку відсутні юридичні особи, засновником, учасником, акціонером яких є Банк разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення.

41. Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику, не надається, так як у Банку відсутні корпоративні права в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

42. Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику, не надається, так як у Банку відсутні цінні папери юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

43. Інформація про корпоративні /акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особі, не надається, оскільки в Банку відсутня інформація про корпоративні /акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) Банку.

44. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, не надається, оскільки в Банку відсутня інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Банком.

45. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення (в зв'язку з тим, що в Додатку 7 Положення не передбачено надання цієї інформації, надаємо таку інформацію згідно з вимогами п.п.20 п.3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"): винагороди або компенсації зі звільнення посадовим особам Банку не здійснюються.

46. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році не надається, так як у звітному році Загальними зборами учасників Банку рішення про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами не приймалося, і Банк протягом звітного року не здійснював виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.

47. Інформація щодо іпотечних облігацій не надається, так як Банк не є емітентом іпотечних облігацій.

48. Інформація щодо сертифікатів ФОН не надається, так як Банк не є емітентом сертифікатів ФОН.

49. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів, не надається, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів, та станом на кінець звітного періоду відсутні зареєстровані випуски боргових цінних паперів.

50. Річна фінансова звітність не розкривається, оскільки в пункті 2 розділу III цього Річного звіту за 2024 рік надається посилання на сайт Банку, де розміщено річну фінансову звітність Банку за звітний період.

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація.....	7
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація.....	7
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....	15
3. Структура власності.....	27
4. Опис господарської та фінансової діяльності.....	27
5. Участь в інших особах.....	57
6. Відокремлені підрозділи.....	57
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів.....	58
1. Структура капіталу.....	58
3. Цінні папери.....	61
III. Фінансова інформація.....	64
2. Річна фінансова звітність.....	64
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності.....	64
4. Твердження щодо річної інформації.....	76
IV. Нефінансова інформація.....	76
1. Звіт керівництва (звіт про управління).....	76
1) звіт про корпоративне управління.....	88
2) звіт про сталий розвиток.....	148
3. Дивідендна політика.....	150
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи.....	152
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року.....	158

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
2	Скорочене найменування	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
4	Дата державної реєстрації	16.10.1991
5	Місцезнаходження	01133, Україна, м.Київ, місто Київ, вулиця Генерала Алмазова, будинок 18/7. Фактичне: 01133, Україна, м.Київ, місто Київ, вулиця Генерала Алмазова, будинок 18/7
6	Адреса для листування	Україна, 01133, місто Київ, вулиця Генерала Алмазова, будинок 18/7
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	reception@industrialbank.ua
11	Адреса вебсайту	https://industrialbank.ua
12	Номер телефону	(044) 290-89-70, (044) 290-93-81
13	Статутний капітал, грн	856565811,5
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	8,8969
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	311
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	-
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва - - - - - -
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA603253650000000000016006033
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA13300465000000000001600122601
	Валюта рахунку	UAH
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA243348510000016007804559044
	Валюта рахунку	UAH
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360920
	IBAN	UA143808380000016003700443772
	Валюта рахунку	UAH
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA113223130000016007011731367
	Валюта рахунку	UAH
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA203223130000016005012118691
	Валюта рахунку	UAH
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA863223130000016009221831367
	Валюта рахунку	UAH
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
	Ідентифікаційний код юридичної особи	RZBAATWW
	IBAN	1-55.101.935 IBAN AT293100000155101935

	Валюта рахунку	EUR
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
	Ідентифікаційний код юридичної особи	RZBAATWW
	IBAN	70-55.101.935 IBAN AT583100007055101935
	Валюта рахунку	USD
10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG, Austria
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BKAUATWW
	IBAN	510-100-432-00 IBAN AT581200051010043200
	Валюта рахунку	EUR
11	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG, Austria
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BKAUATWW
	IBAN	510-100-432-03 IBAN AT741200051010043203
	Валюта рахунку	GBP
12	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG, Austria
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BKAUATWW
	IBAN	510-100-432-02 IBAN AT041200051010043202
	Валюта рахунку	CHF
13	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Bank of Communications Co., Ltd., China
	Ідентифікаційний код юридичної особи	COMMCNSH
	IBAN	310066726018170139684
	Валюта рахунку	CNY
14	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Zhejiang Chouzhou Commercial Bank Co
	Ідентифікаційний код юридичної особи	CZCBCN2XXXX
	IBAN	15601382320800000000
	Валюта рахунку	EUR
15	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Zhejiang Chouzhou Commercial Bank Co
	Ідентифікаційний код юридичної особи	CZCBCN2XXXX
	IBAN	15601142320800000000
	Валюта рахунку	USD
16	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Zhejiang Chouzhou Commercial Bank Co
	Ідентифікаційний код юридичної особи	CZCBCN2XXXX
	IBAN	15601012320890000000

	Валюта рахунку	CNY
17	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	NUROL INVESTMENT BANK INC.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	NUROTRIS
	IBAN	TR930014100000044115300001
	Валюта рахунку	TRY
18	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	NUROL INVESTMENT BANK INC.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	NUROTRIS
	IBAN	TR240014100000044115309003
	Валюта рахунку	USD
19	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	NUROL INVESTMENT BANK INC.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	NUROTRIS
	IBAN	TR660014100000044115300002
	Валюта рахунку	EUR
20	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	STONEX FINANCIAL LTD (FORMERLY INTL FCSTONE LTD)
	Ідентифікаційний код юридичної особи	IGLUGB2L
	IBAN	IFE10285
	Валюта рахунку	GBP, EUR, USD
21	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	STONEX FINANCIAL LTD (FORMERLY INTL FCSTONE LTD)
	Ідентифікаційний код юридичної особи	IGLUGB2L
	IBAN	IFEMT0281
	Валюта рахунку	XAU, XAG
22	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	325365/WUCBUA2X, UA603253650000000000016006033
	Валюта рахунку	USD, EUR, PLN
23	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	334851/FUIBUA2X, UA243348510000016007804559044
	Валюта рахунку	USD
24	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	322313/ EXBSUAUX, UA203223130000016005012118691

	Валюта рахунку	USD, EUR, CHF, GBP, NOK
25	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	300465/COSBUAUK, UA343004650000000001600672601
	Валюта рахунку	USD, EUR
26	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Banca Credinvest SA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BCRECH22
	IBAN	CH3608495080038700002
	Валюта рахунку	CHF
27	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Banca Credinvest SA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BCRECH22
	IBAN	CH9608495080038900003
	Валюта рахунку	CHF
28	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Banca Credinvest SA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BCRECH22
	IBAN	CH0908495080038700003
	Валюта рахунку	EUR
29	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Banca Credinvest SA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BCRECH22
	IBAN	CH2608495080038900002
	Валюта рахунку	EUR
30	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Banca Credinvest SA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BCRECH22
	IBAN	CH6308495080038700001
	Валюта рахунку	USD
31	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Banca Credinvest SA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BCRECH22
	IBAN	CH5308495080038900001
	Валюта рахунку	USD
32	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Banca Credinvest SA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BCRECH22
	IBAN	CH5208495080038700005

	Валюта рахунку	GBP
33	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Banca Credinvest SA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BCRECH22
	IBAN	CH4208495080038900005
	Валюта рахунку	GBP

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" Україна https://www.credit-rating.ua	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 03.12.2024	uaAA (контрол.список) прогноз негативний

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Б8/183-11 28.11.2011	Господарський суд Київської області	Кредитор - АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Боржник - Приватне підприємство "Лекс"	-	Справа про банкрутство ПП "Лекс". Банком заявлено грошові вимоги до боржника в сумі 53,328 млн. грн., які визнані ухвалою господарського суду від 13.08.2012р.	ПП "Лекс" визнане банкрутом ухвалою господарського суду від 15.10.2012р. Три ває ліквідаційна процедура боржника.
2	910/8316/20 08.07.2020	Господарський суд м.Києва	Кредитор - АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Боржник - ТОВ "Проект Майстер"	-	Справа про банкрутство ТОВ "Проект Майстер". Ухвалою суду від 16.09.2020 визнані вимоги Банку: 63 527,00 грн. - перша черга; 104 737 578,28 грн. - позачергово.	Ухвалою від 05.10.2020 року боржник визнаний банкрутом. Трив ає ліквідаційна процедура боржника. Вимо ги Банку погашені в ліквідаційній процедурі.
3	910/3783/23 06.04.2023	Господарський суд м.Києва	Позивач - АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Відповідачі: ТОВ "Меркурій", Габович Ю.	-	Про стягнення боргу за кредитним договором в сумі 1 039 861,26 дол. США та стягнення упущеної вигоди 35 980 409,45 грн.	Ухвалою госп.суду від 11.04.2024 залишено позов без розгляду за заявою Банку.
4	911/1005/23 27.04.2023	Господарський суд м.Києва	Кредитор - АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Боржник - ТОВ "Меркурій"	-	Справа про банкрутство ТОВ "Меркурій". Банком 26.05.2023 подано заяву з грошовими вимогами до Боржника в сумі 71 457 352,44 грн.	Ухвала про відкриття провадження від 27.04.2023 оскаржувалась Банком. 01.07.20 24 ухвалою .апел.суду закрите апел. проваджен ня за

							апел.скаргою Банку.Справа про банкрутство, зокрема заява Банку з грошовими вимогами розглядається судом 1 інстанції
5	910/19228/23 08.01.2024	Господарський суд м.Києва	Позивач - ТОВ "Меркурій"	Відповідач: АKB "ІНДУСТРІАЛБАНК"	-	Про визнання протиправним та скасування рішення про державну реєстрацію права власності за Банком на нерухоме майно за р. номером 1316684480000.	Розглядається судом 1 інстанції.
6	910/18228/23 02.08.2024	Господарський суд м.Києва	Кредитор - АKB "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Боржник - ТОВ "Енергомаш - Інвест"	-	Справа про банкрутство ТОВ "Енергомаш- Інвест". Банком подано заяву з грошовими вимогами до Боржника в сумі 41 152 405,99 грн. (Провадження1 - 18.12.2023, 18.01.2024 дата подання заяви Банком. Провадження2 - 16.07.2024, 02.08.2024 дата подання заяви Банком)	Розгляд-ся судом 1 інст-ї, ухвала про відкр.провадж. від 18.12.2023 скасована. Новий розгляд-ухвала про відкр.провадж. від 16.07.2024 скасована, справу направл. на новий розгляд. Триває новий розгляд (3-й) заяви про відкр.провадж. у справі судом 1 інст.

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників (вищий орган управління)	Відповідно до реєстру учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Згідно реєстру учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", складеного ПАТ "НДУ" станом на 31.12.2024 року, загальна кількість юридичних та фізичних осіб, які володіють акціями Банку, складає 2175 осіб.	Відповідно до реєстру учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Згідно Статуту АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у загальних зборах учасників Банку можуть брати участь особи, включені до переліку учасників, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік учасників, які мають право на участь у загальних зборах учасників Банку, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів. Згідно реєстру учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", складеного ПАТ "НДУ" станом на 31.12.2024 року, загальна кількість юридичних та фізичних осіб, які володіють акціями Банку, складає 2175 осіб: 19 юридичних та 2156 фізичних осіб.
2	Наглядова рада	7 осіб	Станом на 31.12.2024 р.: 1. Гдичинський Богдан Петрович - Голова Наглядової ради; 2. Романюк Ярослав Михайлович - Перший Заступник Голови Наглядової ради; 3. Горак Олексій Володимирович - член Наглядової ради; 4. Дворецький Ігор Володимирович - член Наглядової ради; 5. Марковський Олександр Вікторович - член Наглядової ради; 6. Ливинець Владислав Павлович - член Наглядової ради; 7. Огризко Володимир Станіславович - член Наглядової ради.
3	Правління	5 осіб	Станом на 31.12.2024 р.: 1. Довбенко Михайло Володимирович - Голова Правління; 2. Стаднік Геннадій Васильович - Заступник Голови Правління, член Правління за посадою; 3. Кожура Іван Олександрович - Заступник Голови Правління, член Правління за посадою; 4. Городецький Володимир Михайлович - Заступник Голови

			Правління, член Правління за посадою, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу; 5. Панченко Владислав Миколайович - член Правління, Директор Юридичного департаменту.
--	--	--	--

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради, є акціонером АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Гдичинський Богдан Петрович			1957	Вища педагогічна та вища юридична, кандидат політичних наук	48	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРНАФТА", 00135390, з 08.02.2016 по 15.12.2022р. - Головний радник Голови Правління; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 21.04.2018р. по кінець звітнього періоду - член Наглядової ради (зокрема з 21.04.2018р. по кінець звітнього періоду - виконання функцій Голови Наглядової ради).	04.05.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р.	Ні
2	Перший Заступник Голови Наглядової ради, є представником акціонера АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Акціонерного товариства "Експрес Бетайлігунген АГ" ("Express Beteiligungen AG")	Романюк Ярослав Михайлович			1961	Вища юридична, доктор юридичних наук	42	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 05.02.2019р. по 24.04.2019р. - Головний радник Голови Наглядової ради; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 25.04.2019р. по кінець звітнього періоду - член Наглядової ради (зокрема з 25.04.2019р. по кінець звітнього періоду - виконання функцій Першого Заступника Голови Наглядової ради).	04.05.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р.	Ні

3	Член Наглядової ради, є акціонером АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Горак Олексій Володимирович			1976	Вища юридична	23	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 21.04.2018р. по кінець звітного періоду - член Наглядової ради (зокрема з 03.08.2018р. по 28.04.2023р. - виконання функцій Заступника Голови Наглядової ради); Товариство з обмеженою відповідальністю "Вітацентр", 35183119, з 01.02.2019р. по 06.05.2021р. - заступник директора з економічної безпеки; Приватне акціонерне товариство Фармацевтична фабрика "ВІОЛА", 01973472, з 11.12.2019р. по кінець звітного періоду - член Наглядової ради.	29.04.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р.	Ні
4	Член Наглядової ради, є акціонером АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Дворецький Ігор Володимирович			1963	Вища технічна	43	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 21.04.2018р. по кінець звітного періоду - член Наглядової ради.	29.04.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р.	Ні
5	Член Наглядової ради, є представником акціонера АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Товариства з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв"	Марковський Олександр Вікторович			1962	Вища технічна та вища економічна, кандидат економічних наук	42	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 02.02.2018р. по 28.02.2019р. - Заступник Голови Правління; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 01.03.2019р. по 12.01.2020р. - Заступник Голови Правління - Директор департаменту банківських ризиків; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	29.04.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р.	Ні

								АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 13.01.2020р. по 16.01.2020р. - Заступник Голови Правління, член Правління; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 17.01.2020р. по 09.07.2020р. - в.о. Голови Правління; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 10.07.2020р. по 22.01.2021р. - Голова Правління; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК", 35345213, з 02.03.2023р. по 19.06.2023 - радник Голови Правління; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 31.07.2023р. по кінець звітного періоду - член Наглядової ради.		
6	Член Наглядової ради, має статус незалежного директора	Ливинець Владислав Павлович			1947	Вища юридична, кандидат юридичних наук	57	Державна організація "Резиденція "Синьогора", 31075296, з 11.07.2017р. по 18.06.2019р. - генеральний директор; Первинна профспілкова організація працівників головного управління національної поліції в Івано-Франківській області всеукраїнської профспілки національної поліції, 44223680, з 30.03.2021р. по кінець звітного періоду - Голова профспілкового комітету; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	29.04.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р.	Ні

								"ІНДУСТРІАЛБАНК"; 13857564; з 21.04.2018р. по 28.04.2023р. - Член Наглядової ради; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 21.04.2018р. по кінець звітнього періоду - член Наглядової ради (незалежний директор).		
7	Член Наглядової ради, має статус незалежного директора	Огризко Володимир Станіславович			1956	Вища юридична, кандидат історичних наук	46	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРНАФТА", 00135390, з 01.12.2011р. по кінець звітнього періоду - Головний радник Голови Правління групи забезпечення діяльності Голови Правління; Громадська організація "Центр дослідження Росії", 39402306, з 15.01.2015р. по кінець звітнього періоду - керівник; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 21.04.2018р. по кінець звітнього періоду - член Наглядової ради (незалежний директор); Київський університет імені Бориса Грінченка, 02136554, з травня 2022р. по кінець звітнього періоду - проректор з міжнародної діяльності.	29.04.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р.	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Довбенко Михайло Володимирович			1954	Вища економічна, кандидат економічних наук, доктор економічних наук, доцент кафедри гуманітарних та соціально-економічних дисциплін	54	Верховна Рада України, з 11.12.2014р. по 29.08.2019р. - Перший заступник голови Комітету Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності; Верховна Рада України, -, з 27.11.2014р. по 29.08.2019р. - Народний депутат України Верховної Ради України восьмого скликання; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 14.01.2020р. по 11.03.2020р. - Перший Заступник Голови Правління, член Правління за посадою; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 12.03.2020р. по 03.09.2020р. - радник Наглядової ради; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 04.09.2020р. - Перший Заступник Голови Правління, член Правління за посадою; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,	26.02.2021 до 26.02.2028р.	Ні

								з 23.01.2021р. по 25.02.2021р. - в.о. Голови Правління; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 26.02.2021р. по кінець звітнього періоду - Голова Правління.		
2	Заступник Голови Правління, член Правління за посадою	Стаднік Геннадій Васильович			1968	Вища юридична, кандидат юридичних наук	37	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 01.12.2017р. по 16.01.2020р. - Голова Служби безпеки; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 17.01.2020р. по кінець звітнього періоду - Заступник Голови правління, член Правління за посадою.	17.01.2020 до 17.01.2026р.	Ні
3	Заступник Голови Правління, член Правління за посадою	Кожура Іван Олександрович			1985	Вища юридична	17	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 13.04.2018р. по 16.09.2019р. - Начальник бізнес адміністрації Департаменту розвитку бізнесу; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 17.09.2019р. по 16.02.2020р. - Заступник директора Департаменту корпоративного бізнесу; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,	02.06.2021 до 02.06.2025р.	Ні

								з 17.02.2020р. по 27.04.2021р. - Начальник Кредитної адміністрації; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 28.04.2021р. по 01.06.2021р. - Виконавчий директор з питань фінансів та банківських продуктів; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 02.06.2021р. по кінець звітного періоду - Заступник Голови Правління, член Правління за посадою.		
4	Заступник Голови Правління, член Правління за посадою, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	Городецький Володимир Михайлович			1970	Вища економічна	31	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 02.06.2021р. - 31.08.2021р. - т.в.о. відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, директор Департаменту фінансового моніторингу; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 01.09.2021р. - 12.12.2021р. - відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, директор Департаменту фінансового моніторингу; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 13.12.2021р. по кінець звітного	13.12.2021 до 13.12.2025р.	Ні

								періоду - Заступник Голови Правління, член Правління за посадою, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.		
5	Член Правління, Директор Юридичного департаменту	Панченко Владислав Миколайович			1973	Вища юридична	26	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 01.12.2017р. по кінець звітного періоду - Директор Юридичного департаменту; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 15.05.2018р. по кінець звітного періоду - член Правління.	15.05.2018 до 30.11.2025р.	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Шачек Тетяна Володимирівна			1973	Вища економічна	29	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, з 03.12.2018р. по 15.01.2019р. - радник Голови Правління; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, з 16.01.2019р. по 30.08.2019р. - Головний бухгалтер; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 11.10.2019р. по кінець звітного періоду - Головний бухгалтер.	11.10.2019 безстроково	Ні

2	Корпоративний секретар	Якимчук Олександр Сергійович			1972	Вища технічна та вища юридична	25	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 04.07.2018р. по 14.01.2019р. - радник Служби Наглядової ради; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 15.01.2019р. по кінець звітного періоду - Корпоративний секретар.	15.01.2019 безстроково	Ні
---	------------------------	------------------------------	--	--	------	--------------------------------	----	---	------------------------	----

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
15.01.2019	Якимчук Олександр Сергійович			25	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" 13857564 радник Служби Наглядової ради	Ні	(044) 290-89-57 yakym@industrialbank.ua

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової ради, акціонер АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Гдичинський Богдан Петрович			100	0,0000384	100	0
2	Перший Заступник Голови Наглядової ради, є представником акціонера АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК": Акціонерне товариство "Експрес Бетайлігунген	Романюк Ярослав Михайлович			0	0	0	0

	АГ" ("Express Beteiligungen AG")"							
3	Член Наглядової ради, акціонер АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Горак Олексій Володимирович			1	0,0000004	1	0
4	Член Наглядової ради, акціонер АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Дворецький Ігор Володимирович			7 533 531	2,8935683	7 533 531	0
5	Член Наглядової ради, є представником акціонера АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК": ТДВ "Захід-Резерв"	Марковський Олександр Вікторович			0	0	0	0
6	Член Наглядової ради, має статус незалежного директора	Ливинець Владислав Павлович			0	0	0	0
7	Член Наглядової ради, має статус незалежного директора	Огризко Володимир Станіславович			0	0	0	0
8	Голова Правління	Довбенко Михайло Володимирович			0	0	0	0
9	Заступник Голови Правління, член Правління за посадою	Стаднік Геннадій Васильович			0	0	0	0
10	Заступник Голови Правління, член Правління за посадою	Кожура Іван Олександрович			0	0	0	0
11	Заступник Голови Правління, член Правління за посадою, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	Городецький Володимир Михайлович			0	0	0	0
12	Член Правління, Директор Юридичного департаменту	Панченко Владислав Миколайович			0	0	0	0
13	Головний бухгалтер	Шачек Тетяна Володимирівна			0	0	0	0
14	Корпоративний секретар	Якимчук Олександр Сергійович			61 400	0,0235832	61 400	0

Організаційна структура

<https://industrialbank.ua/ua/about/issuer-information>

3. Структура власності

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщена структура власності Банку у схематичному зображенні згідно з вимогами додатку 6 до Положення. Структура власності зазначається станом на 31 грудня звітного року: <https://industrialbank.ua/ua/about/issuer-information>

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщена структура власності Банку станом на 01.01.2025р. згідно з вимогами «Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку», затвердженого постановою Правління НБУ №328 від 21.05.2015р.: <https://industrialbank.ua/ua/about/corp-management>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є учасником наступних об'єднань:

1) Асоціація "Українські фондові торговці" (далі - Асоціація). Місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпро, в ул. Воскресенська, 30.

Асоціація має право здійснювати діяльність як саморегулювна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. До основних напрямків діяльності Асоціації відноситься: 1.Сприяння інтеграції українського фондового ринку до європейських ринків капіталу. 2.Забезпечення поступового наближення української нормативної бази до вимог та стандартів європейського законодавства. 3.Розвиток та удосконалення функціонування інфраструктури фондового ринку. 4.Сприяння розвитку ІТ-технологій на фондовому ринку. 5.Впровадження нових інструментів фондового ринку та удосконалення обігу існуючих. 6.Сприяння розвитку нових сфер діяльності на фондовому ринку. 7.Регулювання та стандартизація діяльності. 8.Нормотворча діяльність.

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", як професійний учасник ринків капіталу, є членом Асоціації з 20.09.2007р. Посилання на вебсайт об'єднання: <http://www.aust.com.ua>

2) Асоціація "Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ" (далі - УкрСВІФТ). Місцезнаходження: Україна, 04053, м.Київ, Незалежності Майдан, будинок, 2, офіс, 617. УкрСВІФТ - недержавна, некомерційна асоціація українських членів та користувачів міжнародного кооперативу СВІФТ, об'єднує юридичні особи - користувачі СВІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій. УкрСВІФТ взаємодіє з Радою Директорів СВІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій.

Строк участі АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" в УкрСВІФТ - з 25.08.2011р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.ukrswift.org>

3) Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем "ЄМА" (далі - Асоціація). Місцезнаходження: Україна, 02005, м.Київ, вул.Каховська, 58.

Це Асоціація членів обох міжнародних платіжних систем - Visa та Mastercard. Діяльність Асоціації направлена на сприяння розвитку безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні. Разом з регуляторами ринку Асоціація формує законодавчу і нормативну основу, а також, національну програму платежів. Асоціація вирішує завдання: 1.Забезпечує функціонування і вдосконалення системи колективної безпеки і сумісних заходів щодо запобігання шахрайських дій з використанням платіжних карток. 2.Забезпечує взаємодію і представлення інтересів членів Асоціації в державних органах по питанням розвитку карткових програм. 3.Забезпечує проведення інформаційно - консультаційних послуг для держателів карток, торгових підприємств,

підготовки і перепідготовки працівників банків і державних органів.

Строк участі АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" в Асоціації - з 14.12.2001р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.ema.com.ua>

4) Асоціація "Незалежна асоціація банків України" (далі - Асоціація). Місцезнаходження: Україна, 03150 м.Київ, вул.Велика Васильківська, 72, 3 під'їзд, поверх 3, оф. 96

Діяльність Асоціації: 1.Захист прав та законних інтересів членів Асоціації. 2.Представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами. 3.Формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами. 4.Сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи. 5.Участь в розробці державних програм розвитку банківської системи. 6.Вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації. 7.Налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн. 8.Створення позитивного іміджу банківської системи України. 9.Сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України.

Строк участі АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" в Асоціації - з 26.09.2013р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://nabu.ua>

5) Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд). Місцезнаходження: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17.

Фонд функціонує на засадах, встановлених Законом України від 23.02.2012 року N 4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Фонд здійснює такі функції: 1.веде реєстр учасників Фонду; 2.здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами; 3.здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб; 4.здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку; 5.здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової обізнаності населення. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом.

Строк участі АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" в Фонді - з 02.09.1999р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.fg.gov.ua>

6) SWIFT SCRL. Місцезнаходження: Авеню Адель 1, 1310 Ла Ульп, Бельгія.

Головна мета діяльності SWIFT - можливість роботи всіх її учасників у цілодобовій високошвидкісній мережі передачі банківської інформації. Діяльність SWIFT забезпечує: загальну мову й організацію обробки інформації; надійність і захист інформації; швидку передачу повідомлень; скорочення втрат і помилок; більш ефективне керування фондами; прямий контакт із клієнтами і кореспондентами, розташованими далеко від банку; скорочення операційних витрат.

Строк співпраці АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" з системою SWIFT - з 22.06.1998р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.swift.com>

7) Міжнародна платіжна система MasterCard International S.A. Місцезнаходження: 198/А Шосе де Тервурен, 1410, м. Ватерлоо, Бельгія.

Банк є членом міжнародної платіжної системи MasterCard International та має ліцензії на використання торгової марки "MasterCard" на території України. Функції платіжної системи: 1.випуск кредитних і дебетових карток сервісного обслуговування; 2.укладання угод з організаціями або приватними особами з метою надання товарів та послуг власникам карток; 3.проведення видачі коштів з відповідних рахунків,переведення коштів з одного рахунку на інший; 4.ліквідація, сплата та обмін записів про проведення операції , пов'язаних з картками; 5.забезпечення власників карток звітами; 6.автоматизація розрахунків; 7.авторизація операцій; 8.рекламування та розвиток послуг.

Строк співпраці АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" з платіжної системою - з 06.06.2000р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.mastercard.ua>

8) VISA International Service. Місцезнаходження: 900 Метро Центр Бульвар, Фостер Сіті, Штат

Каліфорнія, США 94404.

Банк є членом міжнародної платіжної системи Visa International Service та приймає участь у програмах в країні Україна системи Visa International та використовує належні марки Visa.

Функції платіжної системи: 1. випуск кредитних і дебетових карток сервісного обслуговування; 2. укладання угод з організаціями або приватними особами з метою надання товарів та послуг власникам карток; 3. проведення видачі коштів з відповідних рахунків, переведення коштів з одного рахунку на інший; 4. ліквідація, сплата та обмін записів про проведення операції, пов'язаних з картками; 5. забезпечення власників карток звітами; 6. автоматизація розрахунків; 7. авторизація операцій; 8. рекламування та розвиток послуг.

Строк співпраці АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" з платіжної системою - з 25.01.2002р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.visa.com.ua>

9) ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа" (далі - УМВБ). Місцезнаходження: Україна, 04070, м. Київ, вул. Межигірська, 1.

УМВБ здійснює організацію торгівлі фінансовими інструментами - валютою, цінними паперами, банківськими металами, фінансовими і товарними деривативами, а також розрахунки і кліринг за укладеними на біржі угодами з забезпеченням механізмів управління ризиками та системи гарантій виконання угод.

Строк участі АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" в УМВБ - з 23.01.2004р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.uicgroup.com>

10) Приватне акціонерне товариство "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій" (далі - ПББКІ). Місцезнаходження: Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11.

ПББКІ діє на основі Закону України № 2704-IV від 23.06.2005р. "Про організацію формування та обігу кредитних історій" та здійснює діяльність пов'язану із збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію. ПББКІ веде кредитні історії юридичних і фізичних осіб та надає банкам і небанківським фінансово-кредитним установам великий спектр спеціалізованих систем підтримки прийняття рішень та управління ризиками.

Строк участі АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" в ПББКІ з 26.10.2006р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.pvbki.com>

11) ПРОФЕСІЙНА АСОЦІАЦІЯ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ (далі-ПАРД). Місцезнаходження: Україна 02002 м.Київ, вул.Євгена Сверстюка, б.19, оф 311.

ПАРД - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами, веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства. АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", як професійний учасник ринків капіталу, є членом ПАРД з 05.09.2019р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.pard.ua>

12) Асоціація Українських банків (далі - Асоціація). Місцезнаходження: Україна, 02002, м.Київ, вул.Є.Сверстюка,15.

Діяльність Асоціації: 1.Участь у законодавчій діяльності Верховної Ради України з питань розвитку банківської системи шляхом організації професійної роботи над проектами законів України. 2.Співробітництво Асоціації і НБУ з питань нормативного забезпечення надійності і стабільності функціонування системи комерційних банків без зниження їх економічної ефективності. 3.Підвищення довіри суспільства до банків шляхом формування принципів поведінки банків на базі бізнес-етики та суворого додержання Кодексу честі українського банкіра. 4.Захист і представлення інтересів комерційних банків в органах державної влади. 5.Поліпшення перепідготовки персоналу банків. 6.Представлення інтересів національної банківської системи за кордоном.

Строк участі АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" в Асоціації з 03.03.2020р. Посилання на вебсайт об'єднання: <https://aub.org.ua>

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Протягом 2024 року Банк не здійснював спільну діяльність з іншими підприємствами, установами,

організаціями.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Опис обраної облікової політики, що застосовується в Банку, наводиться в примітці 5 до Окремої фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року за посиланням:

https://industrialbank.ua/images/fin-reports/years/2024/2024_AnnualReportSeparate.pdf

(ім'я файлу: 2024_AnnualReportSeparate.pdf, розмір файлу: 4210 KB, контрольна сума: 454f06415b2118a802f886b96348d83c);

та в примітці 5 до Консолідованої фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024р.:

https://industrialbank.ua/images/fin-reports/years/2024/2024_AnnualReport_Consolidated.pdf

(ім'я файлу: 2024_AnnualReport_Consolidated.pdf, розмір файлу: 4235 KB, контрольна сума: 88ed34e6329822b005c65f4f59f72ee7).

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" здійснює діяльність на основі та у відповідності до ліцензії на здійснення банківських операцій та дозволів, наданих Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, з урахуванням вимог Статуту. Основним видом діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України.

Фінансування діяльності Банку здійснюється за рахунок коштів кредиторів банку, власного капіталу та коштів його учасників. Фінансування кредитних проектів відбувається за рахунок коштів клієнтів, акціонерного капіталу та інших джерел.

Основним фактором, що забезпечує фінансову стійкість АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та забезпечує можливість залучення на ринку ресурсів з урахуванням функції фінансового посередника, є власний капітал. Станом на 01.01.2025 власний (балансовий) капітал АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" складає 1 076,2 млн.грн., а розмір зареєстрованого сплаченого статутного капіталу - 856,6 млн.грн., розмір статутного капіталу протягом року не зазнав змін.

Станом на 01.01.2025 розмір регулятивний капіталу АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", визначений з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, складає 891,0 млн.грн., розмір регулятивного капіталу протягом року зменшився на 113,2 млн.грн.

Значення нормативів достатності основного капіталу 1 рівня, капіталу 1 рівня та регулятивного капіталу АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" становлять 39,91%, динаміка змін з початку року позитивна (+9,03%), мінімальні нормативні значення для даних нормативів становлять 5,625%, 7,500% та 8,500% відповідно).

Значення обов'язкових пруденційних нормативів капіталу протягом періоду 01.01.2024 - 01.01.2025 були дотримані, факти порушень відсутні.

Ліквідність АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" перебувала на високому рівні, що забезпечувало можливість дотримання обов'язкових вимог в частині нормативів (коефіцієнтів) ліквідності (LCR - коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами та у іноземній валюті, NSFR - коефіцієнт чистого стабільного фінансування) та підтримання значного запасу ліквідних безризикових активів у вигляді депозитних сертифікатів Національного банку України.

Значення нормативів ліквідності станом на 01.01.2025 складають:

коефіцієнт LCR_{вв} (за всіма валютами) - 457,1% (нормативне значення - не менше 100,0%);

коефіцієнт LCR_{ів} (в іноземній валюті) - 171,9% (нормативне значення - не менше 100,0%);

коефіцієнт NSFR - 164,3% (нормативне значення - не менше 100,0%);

Незважаючи на складні умови діяльності банківської системи та економіки у цілому через військову агресію росії, Банк демонструє високий рівень фінансової надійності, своєчасно та у повному обсязі забезпечує виконання зобов'язань перед вкладниками та кредиторами, дотримується обов'язкових пруденційних вимог та підтримує позитивну динаміку розвитку.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. В банку розроблені такі внутрішні нормативні документи щодо досліджень та розробок:

1. Політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (нова редакція) (затв. Наглядовою радою, протокол від 26.04.2024 №13). Регламентує вимоги та підходи щодо запровадження в Банку нових продуктів та значних змін в діяльності Банку. Новими продуктами є: 1) новий вид діяльності або новий вид фінансових послуг, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії "; 2) вихід на новий ринок з наявними видами діяльності або видами фінансових послуг; 3) унесення змін до наявних видів діяльності або видів фінансових послуг, що вимагають змін ІТ- ресурсів та/або процедур, внутрішньобанківських документів, порядку взаємодії працівників (підрозділів) Банку, необхідних для їх реалізації та супроводження; 4) унесення істотних змін до умов надання запроваджених Банком продуктів/послуг, включаючи цінові.

Значними змінами в діяльності Банку є: 1) набуття у власність активів та/або зобов'язань інших учасників ринку у значному обсязі; 2) продаж/передавання активів у значному обсязі;

3) ствердження філії, відділення, представництва, дочірньої компанії, іншої юридичної особи; 4) внесення істотних змін до організаційної структури банку.

2. Положення про порядок розробки та актуалізації продуктів в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (нова редакція) (затв. Правлінням, протокол №32 від 17.04.2024). Регламентує порядок розробки банківських продуктів та послуг, їх впровадження, модифікації та відміни.

3. Положення про створення та затвердження внутрішніх нормативних документів в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (затв. Правлінням, протокол №116 від 29.11.2022 зі змінами від 07.03.2023). Регламентує процес розробки, внесення змін, погодження, візування, затвердження, зберігання та використання в Банку внутрішніх нормативних документів, що мають характер регулятивних нормативних документів Банку.

Одним із основних факторів успішного розвитку Банку є політика постійних нововведень (інновацій). Впровадження інновації в Банку є ключовим фактором стабільності, конкурентоспроможності та сталого економічного зростання. Основний напрямом інноваційної політики в наступному році буде залишатись зміщення акценту з цінових та кількісних характеристик фінансових продуктів на сервісні та якісні характеристики, такі, як індивідуальний підхід до клієнта, швидкість та якість його обслуговування. Банк на постійній основі, завдяки інтелектуальній праці та технологічним розробкам, планує впроваджувати нові банківські продукти (послуги), значно покращувати вже існуючі, а також запроваджувати нові технологічно - управлінські методи ведення бізнесу. Це надасть можливість посилити інтерактивність обслуговування та мінімізувати ручні обробки операцій.

Витрати на дослідження та розробку у звітному році відсутні.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є фінансовою установою, тому вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4,11-15.

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

Корпоративні клієнти:

- Послуги з розрахунково-касового обслуговування (включаючи пакетне обслуговування "РКО+Овернайт" із автоматичним розміщенням коштів на депозитних рахунках).

- Кредитні продукти (фінансування кредитних проектів на період воєнної агресії росії Банк здійснює та буде здійснювати консервативно).

- Депозитні продукти (в тому числі з можливістю автоматичного зарахування коштів на депозитні рахунки клієнтів та спрощенням документообігу).

- Обслуговування корпоративних клієнтів із застосуванням електронних платіжних засобів та зарплатні проекти.

- Брокерська та дилерська діяльність з торгівлі фінансовими інструментами. Депозитарні послуги депозитарної установи.

- Інкасація та перевезення валютних цінностей.

- Подальший розвиток on-line послуг "Digital Bank", надання зручних цифрових рішень, які покращать досвід клієнтів.

- Розробка продуктів та сервісів, які сприятимуть розвитку бізнесу клієнтів Банку, шляхом створення індивідуальних рішень відповідно до потреб кожного клієнта.

Фізичні особи:

- Відкриття та обслуговування рахунків (у тому числі за допомогою засобів дистанційної комунікації).

- Депозитні продукти (інноваційні пропозиції - депозити під плаваючу ставку, яка автоматично змінюється під час зміни облікової ставки НБУ та депозитних сертифікатів від НБУ та надає максимальну привабливість клієнтам та високу дохідність Банку).

- Оренда індивідуальних сейфів.

- Валютообмінні операції та перекази за міжнародними платіжними системами Western Union та MoneyGram (в межах вимог діючого законодавства).

- Впровадження нових дистанційних послуг для фізичних осіб - оформлення платіжних карток "Digital Card". Основна відмінність даних карток - це можливість замовлення і відкриття їх в системі дистанційного обслуговування "Industrial24" з майже усіма можливостями звичайних карток, але без пластику та необхідністю відвідування відділень банку. "Digital Card" - картки мають ті самі атрибути, що й класичні: номер картки, CVV-код, строк дії і, у разі необхідності і можливості, ПІН-код.

- Пакет "Овердрафт під депозит" (автоматичне встановлення овердрафту на картковий рахунок при оформленні депозиту).

- Брокерська та дилерська діяльність з торгівлі фінансовими інструментами. Депозитарні послуги депозитарної установи.

Банк протягом останніх років постійно розвиває системи дистанційного обслуговування для спонукання клієнтів переходити на онлайн послуги та збільшення обсягів обслуговування без відвідування клієнтами відділень.

На поточний момент реалізовані наступні альтернативні канали продажу банківських послуг:

- Запроваджена дистанційна ідентифікація за допомогою додатку "ДІЯ", яка дозволяє новим клієнтам банку дистанційно зареєструватись та користуватись послугами, а саме - відкривати поточні рахунки, депозити, здійснювати валюту обмін, платежі та перекази.

- Керування, відкриття онлайн депозитів та отримання бонусної відсоткової ставки при оформленні депозиту онлайн.

- Відкриття поточних рахунків, знімання чи встановлення лімітів, переказ коштів в межах Індустріалбанку або на картку будь- якого банку України.

- Валютообмінні операції онлайн - Без черг та за вигідним курсом обміну.

Крім того, впроваджені додаткові можливості для клієнтів, що спрощують дистанційне обслуговування та підвищує ефективність надання онлайн послуг:

- Модуль NFC, що використовується для безконтактного зчитування реквізитів платіжних карток, де дані їх необхідні при використанні мобільного банкінгу. Забезпечує більш зручний та прийнятний клієнтський досвід, оскільки надає можливість надання платіжних реквізитів без необхідності набирати їх вручну. Може використовуватись в операціях p2p переказів з картки на картку, при переказах в середині банку на картку, при авторизації, де задіяний номер картки.

- Visa Alias- перекази за номером мобільного телефону у додатку, що пришвидшує та спрощує здійснення переказів, оскільки відсутня необхідність надавати номер платіжної акрти, достатньо лише прив'язати свою карту до номеру телефону.

- Чат - обмін миттєвими повідомленнями, де клієнти та працівники Банку можуть спілкуватись стосовно роботи Банку; швидко вирішувати питання, дізнаватись та обговорювати новини, бути першими при отриманні цікавих пропозицій Банку, акцій, нових продуктів, тощо.

4) загальна сума виручки;

Інформація про прибутки та збитки надається у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. В пункті 2 «Річна фінансова звітність» розділу III цього Річного звіту за 2024 рік надається посилання на сайт Банку, де розміщено річну фінансову звітність Банку за звітний період.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Діяльність Банку здійснюється на території України. Воєнна агресія росії проти України призвела до

низки ризиків та значних втрат в цілому в країні, які в свою чергу відтермінували попередні стратегічні плани та цілі Банку на післявоєнний період. Зокрема широкомасштабне вторгнення росії на територію України викликало значні руйнування виробничого капіталу та інфраструктури, призвело до людських жертв та соціальних втрат. Війна призвела до скорочення робочих місць і доходів, зменшення купівельної спроможності і обсягів накопичених активів. В цілому економічні збитки від війни охоплюють не лише руйнування та пошкодження інфраструктури, виробничих об'єктів, суспільних інституцій, а й втрати людського капіталу та витрати ресурсів на військове протистояння. Разом з тим економіка країни залишилася стійкою, незважаючи на значні збитки, завдані енергетичній інфраструктурі, що відображає постійну адаптивність домогосподарств і компаній.

Упродовж останніх місяців звітного року НБУ збільшив продаж валюти з резервів, щоб курс гривні не коливався надмірно. Міжнародні резерви України залишаються на високому рівні (36,6 млрд дол. США наприкінці жовтня), тож НБУ зможе й надалі підтримувати контрольовану ситуацію на валютному ринку.

МВФ у своїх прогнозах змінив оцінку макроекономічних показників за підсумками 2024 року. Зростання української економіки покращено у 2024 році з 2,5% до 3,0%. Споживчу інфляцію за підсумками 2024 року переглянуто з 8,0% до 9,0%, також переглянуто індекс дефлятор ВВП з 11,7% до 12,0%. Таким чином, МВФ збільшив свою оцінку номінального ВВП України з 7485 млрд гривень до 7542 млрд гривень. Середній курс гривня/долар у 2024 році переглянуто з 41,2 до 40,7. Щоб підтримувати інтерес громадян до гривневих заощаджень, НБУ з липня звітного року припинив зниження облікової ставки та утримував її на рівні 13%, а в грудні 2024р. - підвищив до 13,5%. Підвищення облікової ставки сприяє збереженню контрольованості інфляційних очікувань та підтримує реальну дохідність гривневих інструментів. Це підживить інтерес до строкових гривневих заощаджень, й відповідно, сприятиме зниженню тиску на курс та ціни в міру вичерпання дії тимчасових рушіїв інфляції.

Додатковий вплив на тенденції ринку має рішення НБУ в підвищенні нормативів обов'язкового резервування. Обов'язкові резерви є одним з традиційних інструментів грошово-кредитної політики, за допомогою якого НБУ визначає, який відсоток від обсягу залучених депозитів та інших зобов'язань банки мають резервувати належним чином. При цьому для різних видів депозитів та зобов'язань застосовуються різні нормативи обов'язкового резервування: залежно від валюти, строку та джерела (фізичні чи юридичні особи) залучення вкладів тощо. Таким чином, регулюючи нормативи обов'язкових резервів, НБУ має змогу впливати на обсяг вільної ліквідності банків, валютну, строкову структуру їх балансів, що сприяє досягненню пріоритетних цілей НБУ.

Агресія рф зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру і тривалості бойових дій. Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані, зокрема, з подальшим пришвидшенням євроінтеграційних процесів та відновлювальних робіт в енергетиці.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності:

Системи дистанційної комунікації "Індустріал24" та "Індустріал24Бізнес", що дозволяють клієнтам банку дистанційно контролювати свої рахунки та користуватись послугами Банку (відкривати рахунки, депозити, здійснювати перекази, платежі, валютообмінні операції, контролювати ліміти платіжних карток тощо); сервіс дистанційної верифікації клієнтів BankID, який дає можливість ідентифікувати клієнта онлайн під час реєстрації або замовлення послуг та дозволяє віддалено підтвердити особу людини, використовуючи ідентифікаційні дані Банку; додаток "ДІЯ", який дає змогу зберігати паспортні документи в смартфоні, здійснювати віддалену ідентифікацію (передавати копії документів при отриманні банківських послуг); корпоративний сайт Банку, який дозволяє активувати платіжні картки банку (отримувати ПІН-код по СМС), здійснювати Р2Р перекази, здійснювати заявки на отримання банківських послуг.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є універсальним банком, який надає всі види банківських послуг як фізичним так і юридичним особам будь якої форми власності, роблячи акцент на оперативному та комфортному обслуговуванні. За класифікацією НБУ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" входить до третьої

групи банків України (банки з приватним капіталом).

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Банк твердо займає позиції в ключових регіонах та містах України: Київ, Львів, Івано-Франківськ, Кременчук, Одеса, Миколаїв, Дніпро, Запоріжжя. Пріоритетними регіонами для залучення клієнтів на обслуговування у період воєнної агресії РФ є регіони, в яких не ведуться активні бойові дії і в яких Банк має мережу точок продажів із кваліфікованим персоналом для якісного обслуговування клієнтів. Конкурентними перевагами Банку в напрямку бізнесу є: гнучка тарифна політика і наявність пакетних продуктів; індивідуальні умови обслуговування з урахуванням особливостей бізнесу клієнта; оперативне та ефективне вирішення питань клієнта будь-якого рівня складності; фінансова он-лайн доступність; наявність точок продажу в ключових регіонах та столиці України.

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", використовуючи свій стратегічний та комплексний підхід у міжнародному банківському секторі, активно розвиває свою присутність на глобальних фінансових ринках. Тому частиною стратегії Банку є відкриття та підтримка кореспондентських відносин із провідними банками України та світу. Основними конкурентами Банку є банки з приватним капіталом.

15) перспективні плани розвитку особи;

Основною місією та стратегією Банку є збереження рівня адекватності капіталу для захисту кредиторів (вкладників) від несподіваних подій, пов'язаних із війною. Банком в 2025 році планується продовжувати роботу за такими основними напрямками: 1. розширення присутності в сегменті діджиталбанкінгу, зокрема розвиток додатків Industrial24_Business та Industrial24 (онлайн ідентифікація, чат для клієнтів); 2. підвищення рівня сервісу на всіх етапах обслуговування клієнтів; 3. вдосконалення діючого продуктового ряду Банку та розробка нових продуктів, направлених на задоволення потреб клієнтів; 4. запровадження нових продуктів (пакетні пропозиції, депозит з плаваючою ставкою, безконтактні платежі, крос-продажі та продажі партнерських продуктів); 5. вдосконалення ефективної системи планування, контролю досягнення та мотивації для мережі; 6. участь у державних програмах з підтримки бізнесу після їх відновлення; 7. підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів; 8. утримання клієнтської бази - шляхом продажів топових вкладних продуктів та формуванням лояльності клієнтів до бренду Банку, в тому числі через цифровий банк - Industrial24_Business (для корпоративних клієнтів) та Industrial24 (для населення).

До основних інструментів, що повинні забезпечити вищенаведені заходи в наступному році, залишаються: 1. BPMS (Business Process Management System) забезпечить систематичний підхід до управління основних банківських бізнес - процесів, спрямованих на поліпшення якості обслуговування клієнтів Банку, значного зменшення рівня операційно - технологічного ризику та вартості бізнес - процесів. 2. Аналітична програма щодо прогнозування фінансових показників та нормативів Банку. 3. Power BI (комплексне програмне забезпечення бізнес - аналітики від Microsoft), яке забезпечить на новому рівні створення та розповсюдження управлінської звітності в Банку.

Впровадження даних інструментів суттєво змінить характеристики збору, вивчення та інтерпретації інформації про роботу Банку та допоможе визначити поточний стан справ, оцінити результати й проаналізувати бізнес - процеси, щоб виявити тренди, слабкі місця і точки зростання бізнесу в режимі реального часу. Стратегія Банку зосереджена на створенні глибоких, довгострокових партнерських відносин з банками, забезпечуючи надійність, швидкість та безпеку операцій, що забезпечує довгострокові партнерські відносини з банками, клієнтами. Банк на постійній основі завдяки інтелектуальній праці та технологічним розробкам планує впроваджувати нові банківські продукти (послуги), значно покращувати вже існуючі, а також запроваджувати нові технологічно - управлінські методи ведення бізнесу. Це надасть можливість посилити інтерактивність обслуговування та мінімізувати ручні обробки операцій.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання доходів, або невиконання стороною договірних зобов'язань унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів. Процес управління ризиками є одним з ключових елементів системи корпоративного

управління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", що забезпечує можливість ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю рівня ризиків, на які наражається банк у процесі своєї діяльності.

Управління ризиками передбачає постійний та безперервний аналіз існуючих (наявних) ризиків, виявлення потенційних ризиків, що можуть виникнути у майбутньому, оцінку ризиків, прийняття рішень щодо прийняття ризиків, необхідності/доцільності їх мінімізації або уникнення, контроль над дотриманням визначеного рівня ризиків з урахуванням встановлених зовнішніх та внутрішніх обмежень, ін.

Управління ризиками в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" відбувається на усіх рівнях та в усіх структурних підрозділах. Організаційна структура системи управління ризиками в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія захисту - рівень бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія захисту - рівень підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія захисту - рівень підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є: - Наглядова Рада Банку, комітети Наглядової ради; - Правління Банку, комітети Правління; - Служба внутрішнього аудиту; - Головний ризик-менеджер та Департамент банківських ризиків; - Головний комплаєнс-менеджер та Управління комплаєнс; - Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.

Протягом 2024 року АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" здійснював комплексну оцінку таких видів ризиків: кредитний ризик; ризик ліквідності; процентний ризик банківської книги; ринковий ризик; операційний ризик; комплаєнс-ризик; ризик у сфері відмивання коштів та фінансування тероризму; інші суттєві ризики, на які Банк наражається під час здійснення своєї діяльності.

Основні суттєві види ризиків, які супроводжують та притаманні діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", є наступними:

1. Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі банку;

Система управління кредитним ризиком побудована з урахуванням положень Стратегії управління ризиками, Політики управління кредитним ризиком, Декларації схильності до ризиків, інших внутрішніх нормативних документів, які регулюють процес управління кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється із застосуванням наступних методів та інструментів:

- попередження ризику до проведення операцій/укладання угод; - структурування операцій/угод; - система лімітування кредитних операцій/угод, у т.ч. лімітів повноважень при прийнятті рішень; - контроль операцій з пов'язаними особами; - оцінка рівня можливих/очікуваних втрат; - формування резервів для покриття можливих втрат; - управління забезпеченням операцій/угод; - моніторинг та контроль рівня ризику (індивідуальних та портфельних).

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом: - дотримання вимог затверджених кредитної, інвестиційної, облікової, процентної політик, методик та процедур проведення операцій, яким притаманний кредитний ризик; - забезпечення контролю якості кредитно-інвестиційного портфелю та портфелю дебіторської заборгованості; - встановлення та дотримання системи внутрішніх обмежень (показники ризик-апетиту та лімітів ризику); - диверсифікації портфелів за відповідними ознаками (сектори економіки, валюти, регіони, банківські продукти, ін.); - впровадження системи забезпечення операцій (прийнятність, обсяги, оцінка, контроль наявності забезпечення, ін.); - періодичного аналізу фінансового стану позичальників та контрагентів; - управління проблемною заборгованістю.

Станом на 01.01.2025 значення пруденційних нормативів кредитного ризику та інвестування АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" складають:

- норматив Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) - 37,26% (нормативне значення - не більше 25,0%);

- норматив Н8 (норматив великих кредитних ризиків) - 57,2% (нормативне значення - не більше 800,0%);
- норматив Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) - 0,52% (нормативне значення - не більше 25,0%);
- норматив Н11 (норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою) - 0,3% (нормативне значення - не більше 15,0%);
- норматив Н12 (норматив загальної суми інвестування) - 0,3% (нормативне значення - не більше 60,0%).

Перевищення значення нормативу Н7 має місце кредитом, який було реструктуризовано відповідно до Закону України "Про фінансову реструктуризацію".

Значення обов'язкових пруденційних нормативів кредитного ризику протягом періоду 01.01.2024 - 01.01.2025 були дотримані, факти порушень відсутні.

Банк визначає рівень кредитного ризику під час оцінки фінансового стану контрагента та у подальшому (з дати визнання в обліку до припинення визнання фінансового активу) регулярно переглядає оцінку з метою визначення наявності змін у фінансовому стані та факту зростання кредитного ризику з урахуванням вимог Національного банку України та внутрішніх нормативних документів.

Банк акцентує додаткову увагу на удосконаленні механізмів контролю кредитного ризику, системи управлінської звітності щодо кредитного ризику та своєчасного виявлення проблем / потенційних проблем для здійснення заходів зниження рівня ризику та / або мінімізації збитків.

2. Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки;

Основною метою управління ліквідністю є підтримання такого стану структури активів і пасивів за видами та строками до погашення, яка б дозволяла:

- забезпечувати своєчасне виконання зобов'язань;
- задовольняти попит клієнтів на кредитні ресурси;
- підтримувати репутацію серед клієнтів і контрагентів Банку як надійного фінансового інституту.

В процесі управління ліквідністю Банк забезпечує здійснення аналізу як внутрішніх (структура активів та зобов'язань, у т.ч. за обсягами та строками погашення, дюрація, наявність та обсяги високоліквідних активів, прогнозні обсяги надходжень та списань, ін.), так і зовнішніх (стан грошового ринку, політична та економічна ситуація, можливість отримання рефінансування, динаміка курсу валют, банки-конкуренти, ін.) факторів, що справляють або можуть справити вплив на стан ліквідності банку та призвести до виникнення проблем з ліквідністю.

В процесі управління ліквідністю АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" дотримується наступних принципів:

- створення чіткого та зрозумілого процесу управління ліквідністю з розподілом функцій та повноважень;
- визначення доступних джерел фінансування та оптимальної структури зобов'язань;
- оцінка та моніторинг стану ліквідності, можливих потреб у фінансуванні, джерел та здатності покриття дефіциту;
- формування та підтримання достатнього запасу ліквідних активів (вторинний резерв) для покриття можливих відтоків, у т.ч. у випадку виникнення кризових ситуацій;
- визначення системи внутрішніх обмежень для зниження рівня ризику та мінімізації можливих втрат від впливу негативних факторів;
- підтримання ефективного процесу взаємодії з ключовими клієнтами - позичальниками та кредиторами;
- здійснення заходів щодо диверсифікації активів та зобов'язань, підтримки належної якості активів та створення надійних джерел надходження коштів;
- наявність ефективної системи внутрішнього контролю процесу управління ліквідністю та ризиком ліквідності.

Станом на 01.01.2025 значення пруденційних нормативів ліквідності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" складають:

- норматив LCR_{вв} (коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами) - 457,08% (нормативне значення - не менше 100,0%), за середньоарифметичним значенням;
- норматив LCR_{ів} (коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті) - 171,93% (нормативне значення - не менше 100,0%), за середньоарифметичним значенням;
- норматив NSFR (коефіцієнт чистого стабільного фінансування) - 164,27% (нормативне значення - не менше 100,0%).

Банк забезпечує дотримання вимог щодо резервування коштів на кореспондентському рахунку, відкритому у Національному банку України, з урахуванням встановлених норм резервування та розміру резервної бази.

Значення обов'язкових пруденційних нормативів ліквідності протягом періоду 01.01.2024 - 01.01.2025 та вимоги щодо обов'язкових резервів були дотримані, факти порушень відсутні.

3. Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку.

Основною метою управління процентним ризиком є мінімізація негативного впливу змін ринкових процентних ставок на ефективність процентної політики АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та забезпечення визначеного рівня процентного спреда та процентної маржі як невід'ємної складової забезпечення стабільної та прибуткової діяльності Банку.

В процесі управління процентним ризиком АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" дотримується наступних принципів: - системний підхід до виявлення, оцінки, управління та моніторингу процентного ризику; - ідентифікація та оцінка процентного ризику, у т.ч. з урахуванням впливу інших видів ризиків; - моніторинг процентного ризику, оцінка його рівня; - визначення системи внутрішніх обмежень для зниження рівня процентного ризику; - наявність ефективної системи внутрішнього контролю процесу управління процентним ризиком.

Основними завданнями управління процентним ризиком є: - оптимізація співвідношення "доходність-ризик" при прийнятті управлінських рішень; - ефективна оцінка, моніторинг та контроль рівня процентного ризику; - мінімізація процентного ризику; - розробка та впровадження ефективної процентної політики для забезпечення реалізації бізнес-плану та стратегії.

Законодавчо встановлені пруденційні вимоги до процентного ризику відсутні.

4. Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів.

Основною метою управління ринковими ризиками є зменшення ймовірності виникнення ринкових ризиків та/або зменшення впливу ринкових ризиків на результати діяльності Банку, а також утримання рівня ринкового ризику на прийнятному рівні, який не створює загрози для інтересів вкладників, власників та фінансової стійкості.

Основними завданнями управління ринковими ризиками є: - визначення та розмежування зон відповідальності учасників управління ринковим ризиком; - ідентифікація ринкового ризику; - ефективна оцінка, моніторинг та контроль рівня ринкового ризику; - моніторинг та контроль ринкового ризику; - мінімізація ринкового ризику; - підтримання оптимального розміру ризик-позицій для забезпечення доходності та дотримання нормативних вимог.

В процесі управління ринковим ризиком АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" дотримується наступних принципів: - ідентифікація та оцінка ринкового ризику, у т.ч. з урахуванням впливу інших видів ризиків; - моніторинг ринкового ризику, оцінка його рівня; - визначення системи внутрішніх обмежень для зниження рівня ринкового ризику; - наявність ефективної системи внутрішнього контролю процесу управління ринковим ризиком.

Станом на 01.01.2025 значення лімітів відкритої валютної позиції АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" складають:

- ліміт Л13-1 (ліміт довгої відкритої валютної позиції) - 4,35% (нормативне значення - не більше 5,0%);
- ліміт Л13-2 (ліміт короткої відкритої валютної позиції) - 3,92% (нормативне значення - не більше

5,0%).

Значення обов'язкових пруденційних нормативів (лімітів) ринкового ризику протягом періоду 01.01.2024 - 01.01.2025 були дотримані, факти порушень відсутні.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Стратегію (бізнес - модель, бізнес - план) на період з 01 січня 2025 року по 01 січня 2026 року затверджено Наглядовою радою в січні 2025 року (Протокол Наглядової ради № 01 від 30 січня 2025 року). Бізнес ціль Банку на 2025 рік залишається в нарощенні доходів та збереження високих показників адекватності капіталу і достатньої ліквідності з дотриманням нормативів. Банк продовжить консервативний підхід до оцінки ризиків при проведенні активних операцій, зокрема кредитування, за якого рішення щодо кредитування прийматимуться на індивідуальній основі з урахуванням наявних ризиків, в т.ч. зумовлених активними бойовими діями та воєнним станом, діючої бізнес-моделі у потенційного клієнта та достатності залогів.

Основними стратегічними орієнтирами Банку на 2025 рік є: - збереження діючих клієнтів та залучення великих корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність, та компаній- нерезидентів; - комплексне обслуговування, яке гнучко відповідає специфіці бізнесу та персональним інтересам кожного клієнта; - поступове збільшення обсягів валюто-обмінних операцій (з урахуванням пом'якшення валютних обмежень НБУ); - проведення заходів по нівелюванню волатильності відтоку по пасивам, що втримує постійних клієнтів; - збільшення розміру ресурсної бази Банку, за рахунок залучення коштів клієнтів на довгостроковій основі; - спеціалізація фінансування: короткострокове та середньострокове фінансування юридичних осіб; - пріоритетність цільового спрямування кредитування: розвиток вітчизняних товаровиробників; - розвиток додаткових сервісів та послуг, що будуть надаватись клієнтам через засоби дистанційної комунікації (Industrial24_Business/Industrial24); - стандартизація, модифікація, уніфікація продуктів і послуг для цільових категорій клієнтів зі збереженням індивідуального підходу; - реалізація політики зменшення видатків шляхом ефективного управління непрофільними активами; - оптимізація організаційно-штатної структури за рахунок діджиталізації процесів.

Основною місією та стратегією Банку є збереження рівня адекватності капіталу для захисту кредиторів (вкладників) від несподіваних подій, пов'язаних з війною. Банком в 2025 році планується продовжувати роботу за такими основними напрямками: - розширення присутності в сегменті діджиталбанкінгу, зокрема розвиток додатків Industrial24_Business та Industrial24 (онлайн ідентифікація, цифрові платіжні картки, вдосконалення технологій для здійснення безпечних та швидких платежів: Click to Pay (плати в один клік), 3D Secure, тощо); - підвищення рівня сервісу на всіх етапах обслуговування клієнтів, в т.ч. залучення за межами відділень пенсійними менеджерами нових клієнтів та надання їм повного спектру послуг (охоплення віддалених населених пунктів та розширення присутності Банку в цих регіонах); - вдосконалення діючого продуктового ряду Банку та розробка нових продуктів, направлених на задоволення потреб клієнтів; - запровадження нових продуктів (пакетні пропозиції, депозит з плаваючою ставкою, безконтактні платежі, крос-продажі та продажі партнерських продуктів); - вдосконалення ефективної системи планування, контролю досягнення та мотивації для мережі; - участь у державних програмах з підтримки бізнесу після їх відновлення; - підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих (дефолтних) кредитів; - утримання та розширення клієнтської бази - шляхом продажів топових вкладних продуктів та формуванням лояльності клієнтів до бренду Банку, в тому числі через цифровий банк - Industrial24_Business (для корпоративних клієнтів) та Industrial24 (для населення) за рахунок надання унікальних пропозицій: чат для клієнтів, впровадження навчальної онлайн-гри, що дозволить підвищити фінансову грамотність, отримати додаткові знижки та бонуси на послуги Банку, збільшити клієнтську базу та залишки на поточних рахунках; - з метою залучення коштів та розширення лінійки фінансових інструментів для інвестицій, планується випуск корпоративних облігацій Банку в національній валюті та доларах США.

До основних інструментів, що повинні забезпечити вищенаведені заходи в наступному році

залишаються:

- BPMS (Business Process Management System) забезпечить систематичний підхід до управління основних банківських бізнес - процесів, спрямованих на поліпшення якості обслуговування клієнтів Банку, значного зменшення рівня операційно - технологічного ризику та вартості бізнес - процесів;
- Аналітична програма щодо прогнозування фінансових показників та нормативів Банку;
- Power BI (комплексне програмне забезпечення бізнес - аналітики від Microsoft), яке забезпечує на новому рівні створення та розповсюдження управлінської звітності в Банку.

Впровадження даних інструментів суттєво змінить характеристики збору, вивчення та інтерпретації інформації про роботу АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та допоможе визначити поточний стан справ, оцінити результати й проаналізувати бізнес - процеси, щоб виявити тренди, слабкі місця і точки зростання бізнесу в режимі реального часу.

Стратегія Банку зосереджена на створенні глибоких, довгострокових партнерських відносин з банками, забезпечуючи надійність, швидкість та безпеку операцій, що забезпечує довгострокові партнерські відносини з банками, клієнтами.

Банк твердо займає позиції в ключових регіонах та містах України: Київ, Львів, Івано-Франківськ, Кременчук, Одеса, Суми, Дніпро, Запоріжжя. Пріоритетними регіонами для залучення клієнтів на обслуговування у період воєнної агресії російської федерації є регіони, в яких не ведуться активні бойові дії і в яких Банк має мережу точок продажів із кваліфікованим персоналом для якісного обслуговування клієнтів.

Конкурентними перевагами Банку в напрямку бізнесу є: - гнучка тарифна політика і наявність пакетних продуктів; - індивідуальні умови обслуговування з урахуванням особливостей бізнесу клієнта; - оперативне та ефективне вирішення питань клієнта будь-якого рівня складності; - фінансова он-лайн доступність; - наявність точок продажу в ключових регіонах та столиці України.

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", використовуючи свій стратегічний та комплексний підхід у міжнародному банківському секторі, активно розвиває свою присутність на глобальних фінансових ринках. Тому частиною нашої стратегії є відкриття та підтримка кореспондентських відносин із провідними банками України та світу.

Основними стратегічними напрямками казначейської функції Банку є автоматизація казначейських операцій та систем взаємодії, зниження операційних ризиків, підвищення внутрішньої операційної ефективності та надання додаткових казначейських послуг клієнтам.

Подальші плани включають розширення можливостей здійснення операцій на фінансових ринках шляхом підключення до інших торговельних платформ а також поступове здійснення імплементації торговельної платформи під власним брендом з метою надання можливості здійснення клієнтами Банку торговельних операцій он-лайн, в тому числі через електронний доступ до власної FX-ліквідності за допомогою платформ REFINITIV FXALL, BLOOMBERG FXGO.

Іншими стратегічними цілями розвитку Банку є: - вдосконалення ефективної системи планування, контролю досягнення та мотивації; - зважене збільшення прибутковості; - збереження досягнутої питомої ваги в корпоративному та роздрібному сегментах ринку протягом періоду воєнної агресії і подальше нарощення значень цих показників в післявоєнний період (прогнозовано, починаючи з 2026 року); - фінансування кредитних проектів на період воєнної агресії росії Банк здійснює та буде здійснювати з урахуванням консервативного підходу до оцінки ризиків. Повне відновлення кредитування Банком заплановано в післявоєнний період.

Одним із основних факторів успішного розвитку АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є політика постійних нововведень (інновацій). Впровадження інновації в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є ключовим фактором стабільності, конкурентоспроможності та сталого економічного зростання. Основний напрямом інноваційної політики в наступному році буде залишатись зміщенням акценту з цінкових та кількісних характеристик фінансових продуктів на сервісні та якісні характеристики, такі, як індивідуальний підхід до клієнта, швидкість та якість його обслуговування.

Банк на постійній основі завдяки інтелектуальній праці та технологічним розробкам планує впроваджувати нові банківські продукти (послуги), значно покращувати вже існуючі, а також запроваджувати нові технологічно - управлінські методи ведення бізнесу. Це надасть можливість посилити інтерактивність обслуговування та мінімізувати ручні обробки операцій.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

За останні п'ять років Банком придбано:

-частину об'єкту нерухомості на суму 146 760 тис. грн.;

-комп'ютерне та мережеве обладнання на суму 20 095 тис. грн., в т.ч. банкомати, пос-термінали на суму 31 тис. грн.;

-касова техніка на суму 724 тис. грн.

Для організації безпечних умов роботи в приміщеннях Банку встановлені системи відеонагляду, охоронної та пожежної сигналізації на суму 2 013 тис. грн та придбано касове обладнання на 724 тис. грн. Для існуючих відділень придбано нові вивіски, інформаційні табло на суму 59 тис. грн.

З метою запобігання збиткам у 2020-2024 роках надійшло на баланс Банку як заставоутримувача нерухоме майно на суму 860 799 тис. грн.

За останні п'ять років реалізовано основні засоби банку:

-нерухоме майно, автомобілі, банкомати, обладнання та меблі, дохід від реалізації склав 6 241 тис. грн.;

-нерухоме та рухоме майно, на яке банк набув право власності як заставоутримувач, дохід від реалізації склав 1 158 тис. грн.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Вартість основних засобів станом на початок і кінець звітного року складає:

1. Основні засоби (тис.грн.):

Будівлі Комп'ютери та офісне обладнання Транспортні засоби Меблі та інвентар Незавершене будівництво Право користування активами Усього

Вартість

01.01.2024 295 296; 90 418; 15 015; 57 057; 1 421; 66 860; 526 067.

31.12.2024 411 344; 83 010; 15 160; 57 777; 1 242; 52 850; 621 383.

Накопичена амортизація

01.01.2024 -; (77 779); (14 595); (53 058); -; (53 937); (199 369).

31.12.2024 (5 042); (68 627); (14 926); (52 947); -; (44 938); (186 480).

Залишкова вартість

31.12.2023 295 296; 12 639; 420; 3 999; 1 421; 12 923; 326 698.

31.12.2024 406 302; 14 383; 234; 4 830; 1 242; 7 912; 434 903.

2. Інвестиційна нерухомість: 2024 р. (тис.грн.)

Балансова вартість на початок періоду 607 170

Балансова вартість на кінець періоду 14 782

Накопичена амортизація на початок періоду (0)

Накопичена амортизація на кінець періоду (0)

Чиста балансова вартість 14 782

Ступінь зносу основних засобів на кінець дня 31.12.2024 року становить 30,01 %, в тому числі : ступінь зносу будівель - 1,23 %, комп'ютерів та офісного обладнання - 82,67 %, транспортних засобів - 98,46 %, меблів та інвентарю - 91,64 %.

Вартість взятих в оперативну оренду основних засобів складає - 70 613 тис. грн.

Всі основні засоби виробничого призначення, утримуються за власний рахунок та знаходяться за місцем розташування підрозділів банку, крім майна, що надійшло у власність банку, як заставодержателя.

Екологічні питання не впливають на використання активів Банку.
Планів щодо нового капітального будівництва Банк не має.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Не зважаючи на безпрецедентні викликів внаслідок триваючого широкомасштабного вторгнення російської федерації на територію України та активних бойових дій, і зв'язаної з цим суттєвої невизначеності зовнішнього середовища, АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" продовжує в повній мірі забезпечувати виконання зобов'язань перед клієнтами, а також достатній рівень ліквідності та фінансової стійкості. Банк працює згідно з Постановами Правління Національного банку України "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" від 24.02.2022 року №18 з урахуванням змін та "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" від 25.02.2022 року №23 з урахуванням змін. Потенційну невизначеність для Банку, що є актуальним для всієї банківської системи та країни, складають фінансово-економічні наслідки воєнних дій, але на теперішній час ці ризики для Банку є контрольованими. Призупинена активна діяльність бізнес-інфраструктури, відповідно це позначилось на зменшенні доходів фізичних осіб.

У зв'язку із широкомасштабною військовою агресією російської федерації суттєво зріс кредитний ризик унаслідок відсутності можливості у частини клієнтів Банку сплачувати за своїми зобов'язаннями перед Банком в т.ч. внаслідок припинення господарської діяльності, знаходження на окупованій території, розірвання бізнес-зв'язків, руйнування інфраструктури тощо. Банк уважно відслідковує погашення кредитів клієнтами, вивчає потенційні загрози для такого погашення і працює зі своїми клієнтами над варіантами погашення/реструктуризації. Рішення щодо нових видач приймається на індивідуальній основі.

Крім підвищення кредитного ризику, рівень якого в значній мірі залежатиме від перебігу воєнних дій в країні, Банк очікує вплив валютних коливань, процентних та інфляційних ризиків на діяльність протягом 2025 року. Потенційну невизначеність для Банку, що є актуальним для всієї банківської системи та країни, складають фінансово-економічні наслідки внаслідок воєнної агресії з боку російської федерації та період протягом якого можливе припинення ведення воєнних дій.

Також крім масштабного військового вторгнення росії на територію України та бойових дій, що тривають, іншими зовнішніми чинниками, які найбільше впливають на результати діяльності Банку, є зміни регулятивних вимог НБУ, зокрема, зростаючі вимоги НБУ щодо обов'язкового резервування залишків коштів на коррахунку, а також зміни облікової ставки та доходності депозитних сертифікатів НБУ, зміни умов вкладень в 3х-місячні депозитні сертифікати НБУ тощо.

Інші зміни вимог законодавства в умовах воєнного стану теж можуть мати суттєвий вплив на результати діяльності Банку. Наприклад, наприкінці 2023 року було ретроспективно піднято ставку з податку на прибуток з 18% до 50%, а також змінено умови врахування накоплених збитків попередніх періодів для результатів роботи банків у 2023 році. Поточні зміни в податковому законодавстві включають 25% ставку податку на прибуток та зміну умов врахування накоплених збитків попередніх періодів для результатів роботи банків, поки діє воєнний стан, що має безпосередній вплив на чистий результат роботи Банку і на капітал. Підвищення військового збору, яке відбулось у 2024 році, призвело до менших чистих виплат працівникам, клієнтам закладами фізичних осіб та постачальникам за послуги ФОПів. Як наслідок, це здійснюватиме тиск на Банк щодо до необхідності підвищення витрат на фонд оплати праці з метою запобігання втрати кваліфікованого персоналу, за процентними ставками закладами фізичних осіб з метою запобігання відтоку вкладів в національній валюті, за послуги ФОП (наприклад, послуги оренди), які перевиставлять витрати на Банк. Додаткові акцизи та авансування податку на прибуток з АЗС може мати вплив на ріст витрат на паливно-мастильні матеріали.

Руйнування енергетичної інфраструктури України та дефіцит електроенергії призвели до збільшення часу відключення світла. Перебої у роботі банківських систем та обмежений доступ клієнтів до банківських послуг через відключення світла призводять до зниження комісійного доходу. Витрати на купівлю генераторів, їх подальше обслуговування та паливно-мастильні матеріали збільшують витрати Банку на ведення своєї діяльності.

Часті повітряні тривоги. Під час тривог банківські відділення закриваються, що обмежує доступ клієнтів до банківських послуг і зменшує кількість операцій, які приносять комісійний дохід.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 01.01.2025р. загальний підсумок укладених, але ще не виконаних договорів за операціями FORWARD - 0,00 грн. Очікуваний прибуток від виконання цих договорів - 0,00 грн.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" станом на 01 січня 2025 року складає 311 осіб. Середньооблікова чисельність позаштатних працівників, які працюють за сумісництвом (зовнішні сумісники) - 8 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 28 осіб.

По даним Звіту про кількість працівників та складові фонду оплати праці (файл статистичної звітності 9АХ, що подається до Національного банку України) станом на 01 січня 2025 року фонд оплати праці штатних працівників становить 116 815 тис. грн. Фонд оплати праці штатних працівників відносно попереднього звітного періоду збільшився на 6,6%.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, не надходили.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

В умовах активної військової агресії російської федерації на території України та воєнного стану, введеного відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, Банк продовжує свою діяльність і в повній мірі виконує свої зобов'язання перед клієнтами та постачальниками. Банк дотримується вимог та обмежень, встановлених регулятором.

Станом на 01 грудня 2025 року Банк за розміром активів займає 38 місце серед 63 банків України (рейтинг українських банків по активам за даними НБУ станом на 1 грудня 2025 року), за розміром капіталу - 31 місце (рейтинг українських банків по показнику власний капітал за даними НБУ на 1 грудня 2025 року).

Станом на 01 січня 2025 року власний капітал Банку зменшився в порівнянні з минулим роком і склав 1 076,2 млн. грн. (1 089,6 млн. грн. на 01 січня 2024 року). Зміна власного капіталу у 2024 році представлена: чистим збитком у сумі (-)20,6 млн. грн.; іншим сукупним доходом (переоцінка приміщень) у сумі на 7,1 млн. грн.

Зобов'язання Банку на кінець 2024 року становили 2 553,2 млн. грн. (зменшення на 172,0 млн. грн. або 6% в порівнянні з початком року, що представлено в основному скороченням коштів клієнтів, в першу чергу, клієнтів-фізичних осіб).

На кінець року у структурі зобов'язань Банку переважають кошти, залучені від юридичних осіб (49% в порівнянні з 48% на 01 січня 2024 року) у сумі 1 252,2 млн. грн. (1 297,2 млн. грн. на 01 січня 2024 року). Середні обсяги процентних пасивів (клієнтські кошти) юридичних осіб за 2024 рік склали 1 367,0 млн. грн. (у 2023 році 944,1 млн. грн., збільшення на 45%).

На кінець року загальна сума коштів фізичних осіб склала 1 179,6 млн. грн. в порівнянні з 1 306,8 млн. грн. на початок року (46% в структурі зобов'язань в порівнянні з 48% станом на 01 січня 2024 року). Середні залишки коштів фізичних осіб склали 1 289,9 млн. грн. у 2024 році (1 288,6 млн. грн. у 2023 році, ріст на 0,1%).

Не зважаючи на широкомасштабну військову агресію росії проти України та бойові дії, що тривають, Банк зумів уникнути суттєвого відтоку коштів фізичних осіб та зберегти достатній рівень власної ліквідності. При цьому протягом року Банк знижував вартість залучення коштів, слідуючи за політикою НБУ щодо зниження облікової ставки.

Водночас Банк підтримує привабливість строкових ресурсів для фізичних осіб. Зокрема співвідношення строкових та поточних коштів фізичних осіб станом на 01 січня 2025 року складало 47,0% - поточні та карткові рахунки та, відповідно, 53,0% - строкові вкладення (проти 46,9% - поточні та карткові рахунки та 53,1% - строкові вкладення на 01 січня 2024 року).

Станом на 01 січня 2025 року активи Банку склали 3 629,4 млн. грн. в порівнянні з 3 813,9 млн. грн. на початок року. Сума процентних активів збільшилася на 546,4 млн. грн. або на 24% або до 2 870,1 млн. грн. на кінець року, що представлено в першу чергу збільшенням вкладень у депозитні сертифікати НБУ, а також збільшенням залишків на коррахунках НОСТРО. Водночас Банк суттєво скоротив суму категорію Основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості з 977,5 млн. грн. на початок року до 494,2 млн. грн. на звітну дату.

Загалом частка цінних паперів в структурі активів суттєво збільшилась протягом року з 20% на початок року до 33% на 01 січня 2025 року. Обсяг таких вкладень збільшився на 427,0 млн. грн. або на 55% до 1 200,4 млн. грн. на кінець року. Протягом 2024 року депозитні сертифікати НБУ були надійною та однією з найбільш прибуткових інвестицій Банку.

У лютому 2024 року здійснено продаж об'єкту інвестиційної нерухомості у м. Києві. Унаслідок продажу вартість інвестиційної нерухомості на балансі Банку знизилась на 582,9 млн. грн. та станом на 01.01.2025 року складає 14,8 млн. грн. Також внаслідок вказаної операції у 1 кварталі 2024 року визнано витрати від продажу інвестиційної нерухомості на суму 14,6 млн. грн. Кошти, виручені від продажу майна, вкладено в депозитні сертифікати НБУ.

У грудні 2024 року здійснено продаж майна, розташованого у м. Херсон, яке перейшло у власність Банку унаслідок невиконання вимог кредитного договору, на загальну суму 5,6 млн. грн.

На кінець року загальна сума по кредитному портфелю склала 870,9 млн. грн. в порівнянні з 1 110,8 млн. грн. на початок року, при цьому кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 247,0 млн. грн. або 23% до 845,4 млн. грн. Протягом року частка кредитного портфелю в структурі активів зменшилась на 5 п. п. з 29% на початок року. Водночас частка кредитного портфелю Банку в структурі активів продовжує займати суттєву частку - 24%.

З урахуванням зростання кредитного ризику в умовах воєнного стану Банк продовжує виражено підходити до кредитування. Всі рішення щодо нових видач кредитів приймаються на індивідуальній основі. Вільні кошти Банк вкладає в досить доходні та при цьому мало ризикові депозитні сертифікати НБУ.

Частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилася з 18% на 01 січня 2024 року до 25% на кінець року за рахунок зростання залишків на коррахунку НБУ на 103,6 млн. грн., що пов'язано зі зростанням вимог до обов'язкового резервування, а також за рахунок зростання залишків на коррахунках НОСТРО (на 98,4 млн. грн.). Станом на 01 січня 2025 року сума готівкових коштів і залишків на коррахунках НБУ та інших банків склала 915,5 млн. грн. в порівнянні з 703,2 млн. грн. на початок року, при цьому залишки на коррахунку НБУ склали 427,3 млн. грн. на 01 січня 2024 року порівняно з 323,7 млн. грн. на початок року.

Фінансовий результат Банку за 2024 рік - чистий збиток у сумі (-)20,6 млн. грн. (збиток за 2023 рік склав (-)25,1 млн. грн.).

Протягом року Банком розформовано резерви під активні операції на загальну суму 128,5 млн. грн., з яких 137,9 млн. грн. склали резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам. Протягом 2023 року Банком розформовано резерви під активні операції на загальну суму 264,8 млн. грн., з яких 230,5 млн. грн. склали резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам.

Протягом року Банк зумів підвищити чистий процентний дохід до 188,4 млн. грн. у порівнянні зі 144,0 млн. грн. у 2023 році. У відповідності до своєї стратегії Банк продовжує тенденцію нарощення чистого процентного доходу. У 2022 році чистий процентний дохід складав 120,0 млн. грн., зокрема через те, що внаслідок різкого збільшення облікової ставки НБУ в 2022 році з 10-11% річних до 25-26% річних при незмінній дохідності вкладень Банку в ОВДП і обмеженій можливості їх продажу було понесено

додаткові витрати у сумі більш, ніж 100 млн. грн., у вигляді сплати процентів за кредит НБУ на умовах рефінансу. У 1 кварталі 2023 року Банк повністю та достроково погасив вказаний кредит НБУ на умовах рефінансу зокрема за рахунок продажу свого портфелю ОВДП, після чого улітку 2023 року НБУ розпочав серію знижень облікової ставки. Зниження облікової ставки НБУ викликає швидке падіння доходності депозитних сертифікатів з очікувано значно більш інерційним зниженням вартості пасивів. Підвищення чистого процентного доходу у 2024 році вдалось досягнути в першу чергу через збільшення обсягів вкладень в процентні активи, депозитні сертифікати НБУ, після продажу інвестиційної нерухомості у відповідності до стратегії Банку.

У 2024 році отримано чистий комісійний дохід у сумі 25,7 млн. грн. (за 2023 рік: 26,5 млн. грн.), в т.ч. від обслуговування роздрібних клієнтів отримано дохід у сумі 37,5 млн. грн. (за 2023 рік: 38,1 млн. грн., зменшення на 1,6%). Зниження у звітному році чистого комісійного доходу є продовженням негативного впливу широкомасштабного вторгнення російської федерації на територію України та зниженням обсягів відповідних операцій.

Результат від торговельних операцій склав 24,0 млн. грн. (за 2023 рік: прибуток 47,0 млн. грн.). У 2024 році позитивного результату від переоцінки форвардних контрактів не було. У той час, як за 2023 рік такий результат був прибутковим і склав 39,0 млн. грн. Натомість позитивний результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів склав 12,3 млн. грн. (за 2023 рік: 10,5 млн. грн.).

У склад інших доходів включено плату за неправомірне користування кредитними коштами (сплачені клієнтами проценти за простроченими кредитами, які не визнано у складі процентних доходів) у загальній сумі 17,0 млн. грн. (за 2023 рік: 8,5 млн. грн.)

У складі інших операційних та загальнобанківських витрат у 2023 році визнано знецінення об'єктів інвестиційної нерухомості: витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості та іншого майна склали 123,1 млн. грн., що було наслідком зміни облікової політики. З 01 січня 2024 року Банк вніс зміни до Облікової політики в частині зміни обліку основних засобів (група "Земля", "Будинки, споруди та передавальні пристрої) та інвестиційної нерухомості після первісного визнання за переоціненою (справедливою) вартістю. У 2024 році витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості склали 5,9 млн. грн.

Унаслідок продажу облігацій державної позики протягом перших 5 місяців 2023 року Банк поніс витрати від припинення визнання цінних паперів у сумі 37,6 млн. грн. (відображено у складі інших операційних та загальнобанківських витрат). У 2024 році таких операцій не було.

Натомість у 2024 році Банк визнав витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива, для кредитів у національній валюті у загальній сумі 41,8 млн. грн. (відображено у складі інших операційних та загальнобанківських витрат). У 2023 році сума таких витрат складала 0,5 млн. грн.

Унаслідок продажу у лютому 2024 року об'єкту інвестиційної нерухомості у м. Києві визнано витрати від продажу інвестиційної нерухомості на суму 14,6 млн. грн., які представлено у складі інших операційних та загальнобанківських витрат.

У грудні відбулося коригування податкових активів станом на 31.12.2024 року (кінець дня) на тимчасову різницю між залишковою вартістю основних засобів та нематеріальних активів в податковому та фінансовому обліку. Також відбулося коригування податкових активів під резерви за кредитними зобов'язаннями. Як наслідок, витрати з податку на прибуток за 2024 рік знизились на (-)1,2 млн. грн. (у 2023 році було нараховано податок на прибуток 3,4 млн. грн.). У 2023 році ставка з податку на прибуток банків зросла з 18% до 50%, а також було змінено вимоги до бази оподаткування, зокрема щодо неврахування накоплених збитків попередніх періодів.

За підсумком 2024 року Банк вклав у покупку та впровадження нового програмного забезпечення 7,8 млн. грн., які є капітальними вкладеннями. Стратегією Банку (стратегія Банку на 2024 рік, затверджена Наглядовою радою, протокол Наглядової ради №3 від 31.01.2024 року, зі змінами протокол Наглядової ради №15 від 10.05.2025 року) на покупку та впровадження нового програмного забезпечення у 2024 році було передбачено 12,9 млн. грн. При цьому витрати на супровід наявного програмного забезпечення склали 25,7 млн. грн. (за 2023 рік: 19,5 млн. грн.).

Задля мінімізації факторів впливу воєнної агресії Банк запровадив низку заходів:

-Забезпечив безперебійну операційну діяльність під час воєнної агресії росії проти України, активно

використовує "хмарні сервіси" та розмістив резервні копії баз даних на території Європейського Союзу.

-Обслуговування клієнтів не призупинялось і здійснюється як дистанційно, завдяки онлайн-банкінгу (мобільний додаток Industrial24, Industrial24_Business, інтернет-банкінг) так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації, яка складається в конкретних регіонах.

-Платежі клієнтів Банк проводить без затримок та в автоматичному режимі. Вчасно здійснюється зарахування соціальних виплат, заробітної плати та пенсій. Безготівкові розрахунки працюють без обмежень. Онлайн-банкінг Industrial24 та Industrial24 для бізнесу працює в режимі 24/7. В умовах введеного в країні воєнного стану АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" вживає всі необхідні заходи для збереження грошових коштів наших клієнтів, своєчасного проведення необхідних платежів і підтримання банківської системи.

-На відділеннях клієнтам забезпечується доступ до депозитарних скриньок без обмежень.

-Банк долучився до об'єднаної мережі банків України POWER BANKING, яка створена за ініціативи НБУ (13 чергових відділень працюють навіть під час тривалої відсутності електроенергії). Банк працює над розширенням кількості відділень, що мають змогу працювати під час відсутності електроенергії.

Банк підтримує санкції проти країни - агресора. Зупинені всі операції за рахунками громадян та юридичних осіб в російських та білоруських рублях.

В умовах воєнного стану Банк продовжує піклуватися про співробітників та зберігає робочі місця. Задля безпеки співробітників було організовано можливість працювати дистанційно, для тих співробітників, які не мають такої можливості, оформлено простій, який оплачується з розрахунку від двох третин тарифної ставки встановленого окладу (згідно з вимогами статті 113 КЗпП).

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія про право надання банківських послуг	№126	12.10.2011	Національний Банк України (ліцензія є безстроковою)	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	Серія АЕ № 185078	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (строк дії ліцензії необмежений)	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність	Рішення НКЦПФР №420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (строк дії ліцензії необмежений)	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	Серія АЕ № 185079	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (строк дії ліцензії необмежений)	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	Рішення НКЦПФР №410	30.07.2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (строк дії ліцензії необмежений)	
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме: депозитарна діяльність депозитарної	Рішення НКЦПФР №409	30.07.2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (строк дії ліцензії необмежений)	

установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів				
---	--	--	--	--

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	305 095	418 136	97 050	70 613	402 145	488 749
будівлі та споруди	288 061	398 702	86 100	59 888	374 161	458 590
машини та обладнання	12 639	14 383	4 838	4 683	17 477	19 066
транспортні засоби	420	234	6 112	6 042	6 532	6 276
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	3 975	4 817	0	0	3 975	4 817
2. Невиробничого призначення:	615 850	23 637	0	0	615 850	23 637
будівлі та споруди	7 235	7 600	0	0	7 235	7 600
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	607 170	14 782	0	0	607 170	14 782
інші	1 445	1 255	0	0	1 445	1 255
Усього	920 945	441 773	97 050	70 613	1 017 995	512 386
Додаткова інформація	Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби: будівлі - 50 років, комп'ютерне та офісне обладнання - від 5 до 11 років, меблі та інвентар від 2 до 15 років, транспортні засоби від 5 до 10 років. Строки корисної служби активів переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року. Основні засоби банку підтримуються у робочому стані, за необхідністю проводяться поточні ремонти будівель, машин та обладнання, технічні огляди транспортних засобів, профілактика інших основних засобів. Сума нарахованого зносу по основним засобам станом на 31.12.2024 року складає - 17 962 тис. грн. При фізичному або моральному зносі, у випадку пониження ступеню використання адміністрацією приймаються рішення про списання або реалізацію неефективно використаних основних засобів. Станом на 31.12.2024 року залишкова вартість виробничих основних засобів, що тимчасово не використовуються складає 52 тис. грн., в т.ч. комп'ютери та офісне обладнання - 0 тис. грн., меблі та інвентар - 52 тис. грн., інші - 0 тис. грн. Основні засоби, отримані в оперативну оренду обліковуються по балансовій вартості на рахунках управлінського обліку. Нарахування амортизації здійснюється орендодавцем. Тому у графі орендовані основні засоби вказана балансова вартість. Первісна вартість основних засобів залишкова вартість яких дорівнює нулю - 93 588 тис. грн. Основних засобів переданих в заставу та вилучених з експлуатації на продаж не має. Вартість інвестиційної нерухомості, стосовно якої є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження дорівнює нулю. (Дарницьким районним судом м. Києва накладений арешт на квартиру №292 в будинку №43 по вул. А. Ахматової в м. Києві згідно ухвали №2-4059/06 від 09.08.2006.)					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	10 091	X	X
відстроч.податк.зобов'яз. з податку на прибуток, пов'яз. із компонен-м сукуп.доходу (переоцін.приміщ.)	31.12.2024	10 091	X	31.12.2034
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2 543 131	X	X
кошти банків		49 284	X	
кошти клієнтів		2 443 394	X	
резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 401	X	
ін.фін.зобов'яз. (пр.18"Інші активи та зобов'язання", фін.звітн. за період, що закінч. 31.12.2024)		20 480	X	
ін.нефін.зобов'яз. (пр.15 "Інші активи та зобов'язання", фін.звітн. за період, що закінч.31.12.2024)		28 572	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 553 222	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711

Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, вул.Якубенківська, буд.7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію: депозитарний облік цінних паперів; обслуговування обігу цінних паперів; обслуговування корпоративних операцій емітента; зберігання цінних паперів.

Повне найменування або ім'я	Національний банк України
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, м.Київ, вул.Інститутська, буд.9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 298-65-55
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.11 - Діяльність центрального банку --- ---
Вид послуг, які надає особа	Депозитарні послуги депозитарію цінних паперів.

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м.Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Міжміський код та телефон	(056) 373-95-94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками

	62.02 - Консультування з питань інформатизації 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на ринках капіталу - клірингова діяльність з визначення зобов'язань та професійна діяльність на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами.

Повне найменування або ім'я	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м.Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на ринках капіталу - клірингова діяльність з визначення зобов'язань та професійна діяльність на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами.

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, вул. Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного

	забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на ринках капіталу - клірингова діяльність з визначення зобов'язань. Клірингова діяльність центрального контрагента.

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31032100
Місцезнаходження	01010, Україна, м.Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2397
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.10.2018
Міжміський код та телефон	(044) 490-55-07
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний) --- ---
Вид послуг, які надає особа	Аудит окремої та консолідованої фінансової звітності відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності ("МСФЗ") в форматі iXBRL, а також аналіз звіту та аналіз консолідованого звіту про управління Банку.

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Місцезнаходження	04210, Україна, м.Київ, Оболонська набережна, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№3681
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.10.2018
Міжміський код та телефон	(044) 391-30-03
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	69.20 - Діяльність у сфері

коду за КВЕД	бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 78.10 - Діяльність агентств працевлаштування 82.11 - Надання комбінованих офісних адміністративних послуг
Вид послуг, які надає особа	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування.

Повне найменування або ім'я	ДАВИДОВСЬКА ОЛЬГА ЯКІВНА
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	-
Місцезнаходження	69096, Україна, Запорізька обл., м.Запоріжжя, вул.Бородинська, буд.12, кв.61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат №1119
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України, Українське товариство оцінювачів, Міжнародний центр приватизації, інвестицій і менеджменту
Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.07.1998
Міжміський код та телефон	(061) 257-56-36; (066) 7901453
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості (основний) 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. - - -
Вид послуг, які надає особа	Визначення відповідності умов правочинів, що укладаються банком.

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м.Київ, вул. Антоновича, буд.51, оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70; (044) 498-38-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

	62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та/або професійних організованих товарних ринків. Діяльність з подання звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Повне найменування або ім'я	ПРОФЕСІЙНА АСОЦІАЦІЯ УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА ДЕРИВАТИВІВ
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	02002, Україна, м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 19, оф. 311
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№25
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2020
Міжміський код та телефон	(044) 516-52-27; (067) 209-79-62
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців --- ---
Вид послуг, які надає особа	ПАРД здійснює діяльність як саморегульована організація на ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку: діяльність з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність.

Повне найменування або ім'я	АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	33338204
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м.Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№23
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.05.2017
Міжміський код та телефон	(056) 373-97-84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців --- ---
Вид послуг, які надає особа	Асоціація надає Банку консультаційні

	послуги. Банк користується спеціальним програмним забезпеченням, яке забезпечує формування адміністративних даних торговця цінними паперами та інших облікових аналітичних реєстрів відповідно до вимог чинного законодав
--	---

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УВЕКОН ЛЕНД"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35032570
Місцезнаходження	04112, Україна, м.Київ, вул.Авіаконструктора Сікорського, буд.4Д, кв.125
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат №51/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.01.2020
Міжміський код та телефон	(044) 502-45-95; (050) 462-28-21
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у. (основний) 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 68.31 - Агентства нерухомості
Вид послуг, які надає особа	Послуги з оцінки вартості нерухомого майна Банку; визначення ринкової вартості оренди.

Повне найменування або ім'я	Кабасєв Гліб Валентинович
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	-
Місцезнаходження	02002, Україна, м.Київ, вул.Луначарського, буд.1/2, кв.451
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не вимагається
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(050) 412-13-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права (основний) 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Правове супроводження роботи з проблемними активами Банку.

Повне найменування або ім'я	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "ЕКВО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	44177891
Місцезнаходження	04053, Україна, м.Київ, пров.Бехтерівський, буд.4, корп. літ.А, прим.19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 490-91-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права (основний) 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Правова допомога та юридичні послуги.

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, м.Київ, вул. Борщагівська, буд. 154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕН№198587, АЕН№198580
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	(044) 502-67-37; 0 (800) 60-44-53
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний) 65.20 - Перестрахування - - -
Вид послуг, які надає особа	Страхування майна; страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ; страхування від нещасних випадків; страхування наземного транспорту; обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТЕРЕКСПРЕС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33097568
Місцезнаходження	01033, Україна, м.Київ, вул. Володимирська, буд. 69, оф. 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AB№500272, AB№500270
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2010
Міжміський код та телефон	(044) 287-47-16; (044) 228-16-53
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний) 65.20 - Перестрахування - - -
Вид послуг, які надає особа	Страхування майна, страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ.

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, м.Київ, вул.Верхній Вал, буд.72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки - - -
Вид послуг, які надає особа	Визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування, а також окремим борговим зобов'язанням позичальника за Націон. рейтинг. шкалою; рейтинги корпоративного управління; рейтинги надійності депозитів

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕЗАЛЕЖНА ЕКСПЕРТНА ОЦІНКА "ЕКСПЕРТ"
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38854832
Місцезнаходження	03141, Україна, м.Київ, вул.Солом'янська, буд.23, кв. (офіс) 117
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат №1383
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України, виданий Республіканським учбовим центром та УТО
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.1999
Міжміський код та телефон	(050) 397-84-82
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки (основний) 46.73 - Оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічним обладнанням 68.31 - Агентства нерухомості
Вид послуг, які надає особа	Послуги з незалежної оцінки нерухомого майна

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УКРНАФТАТРАНС" Акціонерне товариство	Україна, 01133, м.Київ, бульвар Лесі Українки, буд.5-А	30373178	6,9429	0	6,9429	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" володіє акціями у розмірі 6,9429% статутного капіталу.
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ХЕРСОНСЬКИЙ ТЕПЛИЧНИЙ КОМБІНАТ" Товариство з обмеженою відповідальністю	Україна, 73000, Херсонська обл., м.Херсон, вул. Нафтовиків, буд. 133	37238536	80	0	80	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" належить 80% (пряма участь) частки в статутному капіталі.

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Повний перелік відділень Банку знаходиться на сайті Банку за посиланням URL-адреса: https://industrialbank.ua/ua/departments	Відділення	Україна, -	Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу). Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Інші банківські та фінансові послуги передбачені Статутом Банку.

URL-адреса: <https://industrialbank.ua/ua/departments>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прості акції	№ 116/1/2017	260 354 350	3,29	Права учасників Банку відповідно до Статуту Банку: Кожною простою акцією Банку її власнику - учаснику Банку надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1) участь в управлінні Банком; 2) отримання дивідендів; 3) отримання інформації про Банк в обсязі та порядку визначеному законодавством України; 4) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку. Одна проста акція Банку надає учаснику Банку один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах учасників Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Переважним правом учасників визнається право учасника - власника голосуючих акцій придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних йому голосуючих акцій у загальній кількості голосуючих акцій. Переважне право обов'язково надається учаснику Банку - власнику простих акцій у процесі	Публічна пропозиція не здійснювалась. Акції допущені до торгів на організованих ринках капіталу в категорії позалістингових цінних паперів.	Відсутній

					емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами учасників Банку рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством. У разі включення до порядку денного загальних зборів учасників Банку питання про невикористання переважного права учасників Банку на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада Банку повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання переважного права. Кожен учасник - власник голосуючих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах учасників Банку та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про: 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку; 2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів; 3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість; 4) зміну розміру статутного капіталу; 5) відмову від використання переважного права акціонера на	
--	--	--	--	--	---	--

					придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення. Учасники Банку мають інші права передбачені Статутом Банку та законодавством України. Обов'язки учасників Банку відповідно до Статуту Банку: Учасник Банку зобов'язаний дотримуватись положень Статуту Банку і внутрішніх документів Банку, виконувати рішення загальних зборів учасників Банку, а у випадках, передбачених законодавством України та Статутом Банку, рішень Наглядової ради Банку. Учасник Банку зобов'язаний оплачувати акції Банку у розмірі та порядку, передбачених законодавством України, Статутом Банку і умовами розміщення. Учасник Банку зобов'язаний не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також банківську таємницю. Учасник Банку зобов'язаний виконувати свої обов'язки перед Банком. Учасник Банку зобов'язаний письмово повідомляти Банк та депозитарну установу про зміну місцезнаходження та інших даних. Учасник Банку зобов'язаний на письмовий запит Банку надавати оригінали та належним чином		
--	--	--	--	--	---	--	--

					засвідчені копії документів, які Банк зобов'язаний надавати Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку та іншим державним органам, відповідно до вимог законодавства України, в тому числі установчі документи, аудиторські висновки, фінансову звітність, рішення органів управління, реєстраційні документи, документи, що ідентифікують особу учасника Банку та/або посадових осіб учасників Банку, договори купівлі-продажу акцій Банку, структуру власності учасника Банку, тощо. Учасник Банку зобов'язаний нести інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом Банку.		
--	--	--	--	--	--	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.12.2017	116/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000050223	Акція проста бездокументарна на іменна	Електронні іменні	3,29	260 354 350	856 565 811,5	100
Додаткова інформація		Торгівля акціями Банку здійснюється на внутрішньому ринку. Акції Банку не перебувають в обігу за межами України. Акції допущені до торгів на регульованому фондовому ринку в категорії позалістингових цінних паперів. Додаткові факти лістингу/делістингу акцій Банку протягом звітного року відсутні. Протягом звітного періоду рішень щодо додаткової емісії Банком не приймалось, на кінець звітного періоду акції, які перебувають у процесі розміщення, відсутні.							

	Мета емісії: Згідно рішення позачергових зборів учасників Банку (протокол №03 від 04.12.2017р.) на виконання плану реорганізації шляхом приєднання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЕКСПРЕС-БАНК" до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", здійснювався випуск простих іменних акцій АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" бездокументарної форми існування у кількості 75 613 300 (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тринадцять тисяч триста) штук, номінальною вартістю 3,29 грн. кожна, на загальну номінальну вартість 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. з метою конвертації акцій АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" (як Банку, що приєднується), в акції АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (як Банку- правонаступника). В результаті випуску загальна сума статутного капіталу АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" складає 856 565 811 грн.50 коп. (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок., що становить 260 354 350 (двісті шістдесят мільйонів триста п'ятдесят чотири тисячі триста п'ятдесят) штук простих іменних акцій.
--	--

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000050223	240885678	0	6138898

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
DVORETSKYI IGOR (Дворецький Ігор)			7 533 531	2,893568	7 533 531	0
Усього			7 533 531	2,893568	7 533 531	0

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
22.12.2017	116/1/2017	UA4000050223	260 354 350	856 565 811,5	240 885 678	0	0

Додаткова інформація	Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: - Строк обмеження: - Характеристика обмеження: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена згідно реєстру власників іменних цінних паперів, отриманого від ПАТ "НДУ" станом на 31.12.2024 р. (по 3 депозитарним установам інформація в реєстрі не розкрита). В зазначеному реєстрі відсутні голосуючі акції, права голосу за якими обмежено та голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. Додаткова інформація про дату та номер рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження, строк та характеристика такого обмеження не надається, оскільки обмеження щодо права голосу за голосуючими акціями уповноваженими державними органами не накладались.
----------------------	--

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщено річну фінансову звітність Банку разом із аудиторським звітом:

Окрема фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024р.:
https://industrialbank.ua/images/fin-reports/years/2024/2024_AnnualReportSeparate.pdf
(ім'я файлу: 2024_AnnualReportSeparate.pdf, розмір файлу: 4210 KB, контрольна сума: 454f06415b2118a802f886b96348d83c)

Консолідована фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024р.:
https://industrialbank.ua/images/fin-reports/years/2024/2024_AnnualReport_Consolidated.pdf
(ім'я файлу: 2024_AnnualReport_Consolidated.pdf, розмір файлу: 4235 KB, контрольна сума: 88ed34e6329822b005c65f4f59f72ee7)

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	33833362
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	-
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	№3681, 23.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	-
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	№24/2061-F від 24.10.2024

12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 01.11.2024 по 26.03.2025
13	Дата аудиторського звіту	26.03.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	не виявлено

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" ("Банк"), що складається із окремого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, окремого звіту про прибутки та збитки, окремого звіту про сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 в окремій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у

відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;

- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Очікувані кредитні збитки (Примітки 9, 10.)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан контрагента, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків фінансових активів, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу фінансових активів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування фінансових активів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ- системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Ми протестували окремі фінансові активи, вибрані на основі вибірки, визначеної відповідно до критеріїв ризику. Для дефолтних фінансових активів ми оцінили оцінку Банком суми та строків відшкодування з урахуванням застави, а також перевірили, чи були припущення, використані при розрахунку, доречними та чи могли вони бути отримані на основі внутрішніх або зовнішніх свідчень. Для непрострочених фінансових активів ми перевірили, чи існують ознаки дефолту.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для фінансових активів без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозової інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень "ймовірність дефолту", "збиток у разі дефолту" та "клас позичальника", беручи до уваги результати банківської верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.

- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Окремий звіт керівництва (Окремий звіт про управління), який включає Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА".

Місцезнаходження: 04210, м. Київ, Оболонська набережна 33.

Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів: Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681.

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту: Наглядова рада Банку.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності: 01.10.2024 (Протокол засідання Наглядової ради №24).

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту: 2-й

рік.

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для комітету з питань аудиту Наглядової ради.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали Банку інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін "достатня впевненість" допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи: 33833362

Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: www.crowe.com.ua

Дата та номер договору на проведення аудиту: №24/2061-F від 24.10.2024

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 01.11.2024 - 26.03.2025

Відомості про учасника ринків капіталу

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"ІНДУСТРІАЛБАНК"

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163:

На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163, на сайті Банку <https://industrialbank.ua/>

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової

групи: Ні

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес: Так

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності): Відсутні

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

Товариство з обмеженою відповідальністю "Херсонський тепличний комбінат", місце реєстрації - Україна 73000, м. Херсон, вул. Нафтовиків 133

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

Банк не здійснює розрахунок пруденційних показників, оскільки дія Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, яке затверджено Рішення НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597, не поширюється на діяльність Банку, тому ми не висловлюємо думку по даному питанню.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань:

Розмір статутного капіталу відповідає інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Повнота формування та сплати статутного капіталу (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску або для реєстрації випуску та затвердження проспекту цінних паперів):

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2024 складає 856 566 тис. грн. Статутний капітал сформовано повністю. Останнє збільшення статутного капіталу відбулось в ході реорганізації шляхом приєднання АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

01.08.2017 відбулися загальні збори акціонерів АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" та учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" на яких було прийнято рішення про приєднання АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Були затверджені План реорганізації шляхом приєднання АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Договір про приєднання АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", та прийняті інші питання необхідні для проведення реорганізації.

04.12.2017 відбулися загальні збори акціонерів АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" та учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Був затверджений передавальний акт та прийняте рішення про випуск акцій з метою конвертації акцій АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" (як Банку, що приєднується), в акції АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (як Банку- правонаступника).

Акції Банку, що приєднується конвертуються в акції Банку- правонаступника. Усі прості та привілейовані акції Банку, що приєднується, незалежно від класу конвертуються у прості акції Банку- правонаступника. Кількість акцій Банку- правонаступника, яку отримає кожен учасник Банку, що приєднується, який бере участь у розподілі таких акцій, визначається шляхом множення кількості належних йому акцій Банку, що приєднується на коефіцієнт конвертації.

Коефіцієнт конвертації простих та привілейованих акцій бездокументарної форми існування дорівнює 100. Одна акція Банку, що приєднується номінальною вартістю 329 грн. конвертується в 100 штук простих акцій Банку - правонаступника, з номінальною вартістю 3,29 грн. Загальна номінальна вартість акцій Банку- правонаступника, які отримує кожен учасник Банку, що приєднується, має бути рівною загальній номінальній вартості акцій, які належали цьому учаснику у статутному капіталі Банку, що приєднується.

Загальна номінальна вартість акцій, щодо яких прийняте рішення про випуск дорівнює 248 767 757,00

грн. які розподіляться на 75 613 300 штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію.

Розмір статутних капіталів обох Банків на момент прийняття рішення про приєднання: АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" - 607 798 054,50 грн.; АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" - 248 767 757,00 грн.

В результаті завершення всіх необхідних дій по реорганізації, отримання постійного свідоцтва, реєстрації випуску акцій та реєстрації змін до статуту загальна сума статутного капіталу АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" склала 856 565 811,50 грн.

Забезпечення випуску корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів щодо якого прийняте рішення про емісію та щодо тих випусків, які знаходяться в обігу відповідно до законодавства у разі наявності (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів): Відсутнє

Відповідність розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передує даті прийняття ним рішення про емісію корпоративних облігацій, сертифікатів фондів операцій з нерухомістю (далі - сертифікати ФОН), опціонних сертифікатів, вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, сертифікатів ФОН, опціонних сертифікатів):

Власний капітал Банку станом на 31.12.2024 (остання звітна дата, що передує даті прийняття рішення про емісію) складає 1 076 169 тис. грн. згідно наглядовій статистиці НБУ

<https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>

Розмір власного капіталу Банку відповідає вимогам законодавства.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи: Відсутня

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій:

На нашу думку інформація про склад і структуру фінансових інвестицій адекватно розкрита в Примітці 12 "Цінні папери"

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу:

Відсутні інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, крім питань описаних в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" цього звіту.

м. Київ, Україна

26 березня 2025 року

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" та його дочірньої компанії (далі - Група), що складається із консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, консолідованого звіту про прибутки та збитки, консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові

потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 в консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки консолідованої фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Групи продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
 - аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Групи, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Групи;
 - аналіз можливих змін базових показників діяльності Групи в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
 - аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.
- Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Очікувані кредитні збитки (Примітки 9, 10)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Групи. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан контрагента, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок очікуваних кредитних збитків.

Беручи до уваги суттєвість залишків фінансових активів, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання Аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу фінансових активів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування фінансових активів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ- системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Ми протестували окремі фінансові активи, відібрані на основі вибірки, визначеної відповідно до критеріїв ризику. Для дефолтних фінансових активів ми оцінили оцінку Групою суми та строків відшкодування з урахуванням застави, а також перевірили, чи були припущення, використані при розрахунку, доречними та чи могли вони бути отримані на основі внутрішніх або зовнішніх свідчень. Для непрострочених фінансових активів ми перевірили, чи існують ознаки дефолту.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для фінансових активів без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозної інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень "ймовірність дефолту", "збиток у разі дефолту" та "клас позичальника", беручи до уваги результати банківської верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ- систем, які мають відношення до розрахунку.
- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт про управління), який включає Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора- це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та

за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано

вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА".

Місцезнаходження: 04210, м. Київ, Оболонська набережна 33.

Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів: Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681. Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту: Наглядова рада Банку.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності: 01.10.2024 (Протокол засідання Наглядової ради №24).

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту: 2-й рік.

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Групи під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін "достатня впевненість" допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркиму перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

м. Київ, Україна

26 березня 2025 року

4. Твердження щодо річної інформації

Офіційними особами Банку стверджується, що відповідно до інформації, якою вони володіють на момент складання та подання річного звіту емітента, річна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан Банку і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Звернення Голови Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"

Шановні пані та панове!

Дозвольте розпочати з подяки Вам, нашим акціонерам, працівникам, клієнтам, колегам та всім українцям за Вашу працю і Ваш вклад в нашу спільну справу в умовах надскладних викликів для України внаслідок широкомасштабного військового вторгнення російської федерації на територію України.

Наглядова рада Банку усвідомлює ризики, що спричинені війною російської федерації проти України та вживає необхідних заходів щодо забезпечення безперервної діяльності та фінансової стійкості Банку, захисту інтересів клієнтів та акціонерів банку. В межах напрямів діяльності Банку приділяє особливу увагу створенню комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками та корпоративного управління, забезпеченню стабільності і безпеки банківських операцій.

Від імені Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК",
Б.П. Гдичинський,
Голова Наглядової ради

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Звернення Голови Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"

Шановні пані та панове!

Користуючись нагодою, висловлюю слова подяки акціонерам, клієнтам, партнерам та іншим стейкхолдерам Банку за вашу працю та вклад у розвиток нашої країни і за високий рівень довіри до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

В умовах військової агресії російської федерації в Україні та воєнного стану, введеного відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24.02.2022 року №2102-IX, АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" продовжує свою діяльність і в повній мірі виконує свої зобов'язання перед клієнтами та іншими контрагентами. Банк дотримується вимог та обмежень, встановлених регулятором.

Задля мінімізації факторів впливу воєнної агресії Банк запровадив і продовжує вживати низку заходів:
- забезпечує безперебійну операційну діяльність під час воєнної агресії росії проти України, активно використовує "хмарні сервіси" та розмістив резервні копії баз даних на території країн Європейського Союзу;

- обслуговування клієнтів не призупинялось і здійснюється як дистанційно, завдяки онлайн-банкінгу (мобільний додаток Industrial24, Industrial24_Business, інтернет-банкінг), так і безпосередньо у

відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації, яка складається в конкретних регіонах;

- платежі клієнтів Банк проводить без затримок та в автоматичному режимі. Вчасно здійснюється зарахування соціальних виплат, заробітної плати та пенсій. Безготівкові розрахунки працюють без обмежень. Онлайн-банкінг Industrial24 та Industrial24 для бізнесу працює в режимі 24/7. АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" вживає всі необхідні заходи для збереження грошових коштів наших клієнтів, своєчасного проведення необхідних платежів і підтримання банківської системи;

- у відділеннях клієнтам забезпечується доступ до депозитарних скриньок без обмежень;

- банк долучився до об'єднаної мережі банків України POWER BANKING, яка створена за ініціативи Національного Банку України (чергові відділення працюють навіть під час тривалої відсутності електроенергії);

Банк підтримує санкції проти країни - агресора. Зупинені всі операції за рахунками громадян та юридичних осіб в російських та білоруських рублях.

В умовах воєнного стану Банк продовжує піклуватися про співробітників та зберігає робочі місця. Задля безпеки співробітників було організовано можливість працювати дистанційно, для тих співробітників, які не мають такої можливості, оформлено простій, який оплачується з розрахунку від двох третин тарифної ставки встановленого окладу (згідно з вимогами статті 113 КЗпП).

З початку воєнної агресії росії проти України Банк надає благодійну допомогу Силам Оборони України, особам, які постраждали унаслідок військової агресії росії та різним організаціям. Загалом 13 працівників Банку проходять службу в Збройних Силах України та в інших утворених відповідно до законів України військових формуваннях, на які покладено функції із забезпечення оборони держави. У лютому 2024 року надано благодійну допомогу родині працівника Банку - Начальника Управління активних операцій корпоративних клієнтів, який загинув у січні 2024 року внаслідок виконання бойових завдань. Також Правлінням Банку щомісячно приймаються рішення щодо виплати премії у розмірі посадового окладу за виконання особливо важливих завдань працівникам Банку, які увільнені від роботи для проходження військової служби та перебувають безпосередньо в зоні проведення бойових дій.

Підсумовуючи результати 2024 року можемо впевнено стверджувати, що незважаючи на безпрецедентні виклики, з якими зіткнулася Україна та її банківська система внаслідок широкомасштабного вторгнення російської федерації та активних бойових дій, що тривають, АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" в звітному році продовжував в повній мірі забезпечувати виконання зобов'язань перед клієнтами, а також достатній рівень ліквідності та фінансової стійкості. Банк працює згідно з Постановою Правління Національного банку України "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" від 24.02.2022 року №18 з урахуванням змін.

Поточний та прогнозний профіль ризиків є прийнятними. Основні ризики в Банку є контрольованими та не несуть критичного характеру.

З урахуванням усіх викликів, що стоять перед країною та банківським сектором АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" продовжує активну працю для виправдання високої довіри до Банку його акціонерів, клієнтів, партнерів та інших стейкхолдерів.

М.В. Довбенко

Голова Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Стратегія на період з 01 січня 2025 року по 01 січня 2026 року була затверджена Наглядовою радою Банку (протокол Наглядової ради №1 від 30 січня 2025 року). Стратегію Банку розроблено таким чином, щоб врахувати суттєві зміни зовнішнього середовища, як активні бойові дії та введення воєнного стану на території України, на фактичне виконання показників продовжує впливати невизначеність зовнішнього середовища, а саме військова агресія російської федерації в Україні, а також зміни в законодавстві та вимогах регулятора, які часто бувають не передбачуваними і навіть можуть застосовуватись ретроспективно.

Бізнес ціль Банку на 2025 рік - нарощення доходів та збереження високих показників адекватності капіталу і достатньої ліквідності з дотриманням нормативів. Затверджена Стратегія Банку передбачає,

що

- Загальні активи зростуть до 4 148,2 млн. грн. на початок 2026 року (на 518,8 млн. грн. або майже на 14% порівняно з початком 2025 року);

- Власний капітал на кінець прогнозного періоду зросте до 1 119,4 млн. грн. (на 43,2 млн. грн. або 4% порівняно з 01 січня 2025 року) за рахунок запланованого прибутку у 2025 році.

В прогноз закладено поступове зростання обсягів коштів юридичних осіб з 1 252,2 млн. грн. на 01 січня 2025 року до 1 364,0 млн. грн. на 01 січня 2026 року та коштів фізичних осіб з 1 179,6 млн. грн. на 01 січня 2025 року до 1 335,6 млн. грн. на 01 січня 2026 року. З метою залучення коштів та розширення лінійки фінансових інструментів для інвестицій планується також випуск корпоративних облігацій Банку в національній валюті та доларах США.

Загалом Банк планує в 2025 році:

- наростити доходність зі збереженням рівня адекватності капіталу вище 25%;

- направляти ресурси в доходні активи, застосовуючи принципи ефективності і ризико-орієнтований підхід;

- продовжувати консервативний підхід до оцінки ризиків при проведенні активних операцій, зокрема кредитування.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Протягом 2024 року деривативні контракти не укладалися.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Упроваджена в Банку система управління ризиками (далі - СУР) є невід'ємною складовою частиною системи корпоративного управління Банку і одним з компонентів його системи внутрішнього контролю.

СУР передбачає здійснення на перманентній основі виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх його організаційних рівнях з урахуванням взаємозв'язку між різними видами ризиків і, насамперед, спрямована на підтримання зваженого співвідношення "Прибуток - Ризик" в діяльності Банку.

Основна ціль СУР полягає у проведенні комплексної оцінки агрегованих суттєвих ризиків, на які наражається Банк, та ухвалення на її підґрунті оптимальних рішень стосовно прийняття такої величини ризиків, яка дозволяє забезпечити прибуток, а також у проведенні оцінки достатності регулятивного капіталу Банку для покриття як наявних, так і нових суттєвих ризиків.

У чинній Декларації схильності до ризиків Банку визначені:

1) Risk Capacity - максимальна величина ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, потреб у ліквідності, здатності адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень та зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами

2) види ризиків, які прийматиме або уникатиме Банк з метою досягнення своїх бізнес-цілей;

3) рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Структура СУР

СУР складається з:

1) організаційної структури Банку, що визначає обов'язки, повноваження та відповідальність суб'єктів СУР щодо управління ризиками;

2) культури управління ризиками;

3) сукупності внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

4) інформаційної системи щодо управління ризиками та звітування;

5) інструментів для ефективного управління ризиками.

СУР ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, що приймають ризики, несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками та подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - підрозділ з управління ризиками та Головний ризик-менеджер (CRO), підрозділ комплаєнс і Головний комплаєнс-менеджер (CCO);

3) третя лінія - Служба внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування СУР.

Суб'єкти СУР

Суб'єктами СУР виступають:

1) Наглядова рада;

2) Комітет з питань аудиту Наглядової ради;

3) Служба внутрішнього аудиту;

4) Департамент банківських ризиків, очолюваний CRO;

5) Управління комплаєнс, очолюване CCO;

6) Правління;

7) Комітети, утворені Правлінням: Кредитно-інвестиційний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Комітет з питань управління непрацюючими активами, Комітет СУІБ;

8) інші колегіальні органи Банку;

9) підрозділи першої лінії захисту Банку.

Наглядова рада Банку

Наглядова рада несе відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної СУР і в цілях забезпечення належного управління ризиками виконує такі функції:

1) затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;

2) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

3) забезпечує контроль за ефективністю системи управління ризиками;

4) розглядає та затверджує План відновлення діяльності Банку (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку (протягом звітного року Recovery Plan не активувався внаслідок відсутності обґрунтованих підстав);

5) здійснює моніторинг за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;

6) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

7) здійснює інші функції, передбачені Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (далі - Положення №64).

Правління Банку

Правління забезпечує:

1) виконання завдань/рішень Наглядової ради щодо впровадження СУР, уключаючи реалізацію Стратегії та політик управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури методи та інші заходи ефективного управління ризиками,

2) затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів;

3) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні СУР, виконання

рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок Служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;

4) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, що включає інформацію щодо нових видів продуктів/значних змін у діяльності Банку;

5) здійснює інші функції, передбачені Положенням №64.

Правління має право делегувати утвореним ним комітетам частину своїх функцій з управління ризиками, але при цьому залишається відповідальним за виконання делегованих функцій.

Комітети, утворені Правлінням

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за дотримання стратегії управління ризиками ліквідності, процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком; Кредитно-інвестиційний комітет - кредитним ризиком; Комітет з питань управління непрацюючими активами - управління непрацюючими активами; Комітет СУІБ - ризиком інформаційної безпеки та операційним ризиком.

Комітети в межах своєї відповідальності відповідають за основні питання, пов'язані з ризиками, розглядають звіти з ризиків, контролюють процес прийняття рішень щодо ризиків, несуть відповідальність за виконання процедур з управління ризиками.

Головний ризик-менеджер та підрозділ з питань управління ризиками

Головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками здійснюють розробку методів управління ризиками, процедур та звітності, на підставі якої здійснюється кількісна оцінка кредитного, процентного ризику банківської книги, ринкового, операційного та ризику ліквідності. Структурні підрозділи, що входять до вертикалі управління ризиками, несуть відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управління ризиками, ведуть поточний контроль за ризиками на постійній основі.

З метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками Головний ризик-менеджер виконує наступні функції з управління ризиками:

- 1) подає звіти щодо ризиків Наглядовій раді та Правлінню;
- 2) інформує Наглядову раду і Правління про надмірні ризики, на які може наражатись Банк;
- 3) забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку;
- 4) надає пропозиції Наглядовій раді та Правлінню щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень;
- 5) розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів.

Підрозділ з управління ризиками виконує такі функції з управління ризиками:

- 1) забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків;
- 2) бере участь у розробленні стратегії управління проблемними активами й оперативного плану та здійснює моніторинг за їх реалізацією;
- 3) забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень;
- 4) готує звіти щодо ризиків;
- 5) здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;
- 6) здійснює контроль за оцінкою майна;
- 7) розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку;
- 8) здійснює оцінку кредитного ризику;

- 9) здійснює стрес-тестування;
- 10) обчислює профіль ризику Банку;
- 11) готує висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень;
- 12) готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів;
- 13) розробляє, впроваджує та здійснює моніторинг системи раннього реагування;
- 14) готує висновки для прийняття управлінських рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів;
- 15) розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів.

Головний комплаєнс-менеджер і підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)

Головний комплаєнс-менеджер виконує наступні функції з управління комплаєнс ризиком:

- 1) подає звіти щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді та Правлінню;
- 2) забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;
- 3) інформує Наглядову раду і Правління про надмірні ризики, на які може наражатися Банк;
- 4) повідомляє НБУ про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в його діяльності та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо Наглядовою радою не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення.
- 5) забезпечує розроблення, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) виконує наступні функції з управління комплаєнс ризиком:

з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

- 1) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 2) забезпечує моніторинг змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- 3) забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях;
- 4) забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформує головного комплаєнс-менеджера;
- 5) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- 6) здійснює на регулярній основі контроль за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками Банку та суб'єктом оціночної діяльності;
- 7) забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;
- 8) надає роз'яснення, консультації керівникам Банку на їх запити з питань контролю за дотриманням Банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 9) забезпечує проведення навчання та обізнаність працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, ураховуючи Кодекс корпоративної етики;

- 10) забезпечує функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- 11) забезпечує організацію контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- 12) забезпечує контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними;
- 13) готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх упровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- 14) готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із Банком особам;
- 15) здійснює контроль за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;
- 16) готує звіти щодо комплаєнс-ризиків;
- 17) обчислює профіль комплаєнс-ризиків;
- 18) розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів та контролює їх дотримання;
- 19) бере участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства.

Служба внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту Банку регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність СУР.

Служба внутрішнього аудиту відповідає за здійснення перевірки та оцінки ефективності функціонування СУР, аудиту процесів та процедур СУР, оцінку достатності та ефективності системи внутрішнього контролю в частині управління ризиками, сприяння забезпеченню результативності і ефективності операцій, достовірності, повноти і своєчасності фінансової й управлінської інформації системи управління ризиками, відповідності діяльності Банку чинним законам і нормативно-правовим актам, а також за виконанням інших функцій, передбачених моделлю трьох ліній відповідно до Положення №64.

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших ймовірних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням економічного середовища. Банк також моделює найгірші сценарії, які можуть виникнути в екстремальних ситуаціях, які навряд чи відбудуться.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком, а з початку війни, також з обов'язковим урахуванням інших зовнішніх чинників, які можуть мати вплив на рівень можливого ризику для Банку. Ці ліміти кореспондуються з Стратегією розвитку Банку і оточуючим його ринковим середовищем та відображають рівень ризику, що Банк готовий прийняти. В кредитному ризику додаткова увага надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою виявлення, аналізу та контролю ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Наглядової ради, Правління та його комітетів. Такий звіт включає інформацію про поточний профіль сукупного кредитного та інших ризиків, прогнози зміни кредитного та інших ризиків, інформацію щодо авторизовані перевищення лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності, зміни у профілі ризику, тощо. За необхідності складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними

галузями економіки та клієнтами.

Окрім зазначеного, в Банку функціонує підхід планування та лімітування ризиків в рамках затвердженого Наглядовою радою ризик-апетиту (прийняття та/або обмеження ризику) на плановий період, також формалізовані механізми ескалації порушень лімітів.

Зниження ризику

Для зниження ризиків ліквідності Банк дотримується лімітів до цього виду ризику, у тому числі щодо мінімального обсягу активів вторинної ліквідності та максимально допустимих рівнів концентрації зобов'язань. У разі необхідності зниження валютних ризиків здійснюється зменшення відкритих валютних позицій засобом продажу або придбання відповідної валюти.

Для зниження валютних ризиків та регулювання ризиків ліквідності в звітному році Банк укладав валютні свопи. Банк не має запланованих показників доходності за операціями з деривативами, зосереджуючись на управлінні ризиками, задоволенні заявок контрагентів та дотриманні беззбитковості. Для зниження своїх кредитних ризиків Банк активно використовує заставу та інші інструменти мінімізації кредитних ризиків. Основними способами зниження ризиків є страхування, резервування, хеджування, розподіл, диверсифікація, мінімізація (управління активами й пасивами) та запобігання (відмова від операції).

Банк має можливості використовувати наступний захист від банківських ризиків, що поділяється на внутрішні і зовнішні методи:

Зовнішні методи оптимізації (значно знижують рівень доходності проекту):

- 1) розподіл ризику - перекладання деякої частини ризику на іншого суб'єкта, який здатний забезпечити зниження ризику (прикладом може бути одержання різного роду гарантій та поручительств);
- 2) страхування - плата за зменшення рівня ризику тощо (у цьому випадку необхідно враховувати також ризики, пов'язані з фінансовою стабільністю та імовірністю банкрутства страхових компаній).

Внутрішні методи оптимізації (не значною мірою знижують доходність проекту):

- 1) лімітування - обмеження фінансових потоків, спрямованих у зовнішнє середовище (зокрема, лімітування величини позики одному позичальнику, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь тощо);
- 2) мінімізація - балансування активів і пасивів таким чином, щоб звести до мінімуму коливання вартості портфеля активів і пасивів;
- 3) прийняття забезпечення - зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням;
- 4) диверсифікація ризику - розподіл фінансових потоків з метою забезпечення загальної стабільності проекту;
- 5) хеджування - зменшення або нейтралізація ризику на основі застосування протилежних стосовно певного фактору ризику, позицій;
- 6) створення резервів - формування резервів під активні операції для покриття можливих збитків у майбутньому періоді;
- 7) одержання додаткової інформації - найпоширеніший спосіб зниження ризику (деталізація інформації щодо активної операції).

- 2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

На діяльність Банку впливають наступні ризики:

- 1) кредитний ризик, пов'язаний із невиконанням своїх зобов'язань контрагентами своєчасно та в повному обсязі. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікації клієнтської бази, застосування системи ліквідних застав, затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного на одного позичальника або групу позичальників, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу Банку тощо;
- 2) ризик ліквідності, пов'язаний з можливими витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки достатнього рівня ліквідності, диверсифікації

джерел фінансування, управління активами та пасивами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення моніторингу майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі;

3) процентний ризик банківської книги - ризик виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на грошово-кредитному ринку. Мінімізація процентного ризику забезпечується системою встановлених лімітів для обмеження цього ризику, у тому числі на максимальний обсяг позицій у плаваючих відсоткових ставках, збалансування в строковості активів та зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок, тощо;

4) ринкові ризики, величина яких обмежується за допомогою системи лімітів тощо;

5) операційні ризики, величина яких обмежується за допомогою страхування, диверсифікації надавачів послуг тощо.

На підвищення рівня цих ризиків, крім воєнного стану в країні, прямо або опосередковано впливають такі фактори як нестабільність законодавства, у тому числі зміна податкової політики, погіршення загальної економічної ситуації в Україні, перманентні зміни в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорні обставини.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик уключає до себе такі ризики:

- 1) ризик країни;
- 2) трансфертний ризик;
- 3) ризик контрагента;
- 4) ризик інвестицій у дочірні компанії.

Кредитний ризик - найбільш суттєвий ризик для капіталу Банку. Банк не в змозі повністю уникнути цього виду ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки та вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його розвитку. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників обслуговувати свої зобов'язання, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності.

В Банку впроваджений чіткий процес ухвалення кредитних рішень, а також система кредитного адміністрування та моніторингу.

До основних етапів процесу ухвалення кредитних рішень відноситься: перевірка потенційного позичальника на дотримання основних вимог кредитної політики; оцінка фінансового стану; аналіз кредитної історії; розрахунок компонентів кредитного ризику PD, LGD; оцінка дотримання пруденційних та внутрішніх обмежень (галузевий ризик, портфельний ризик, лімітна політика, забезпеченість та його рівень тощо). Прийняття рішення щодо надання кредиту супроводжується комплексним кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю.

Система кредитного адміністрування включає: надання дозволу на перерахування коштів згідно з кредитним договором, що надається тільки після отримання та перевірки повноти пакета документів, отримання забезпечення та виконання інших умов, необхідних для надання кредиту (якщо це передбачено кредитним договором), крім випадків, коли система автоматично здійснює верифікацію та реалізацію прийнятого рішення, відповідно до алгоритму дій, затвердженого колегіальним органом Банку; контроль установлених значень лімітів; моніторинг виконання умов кредитного договору щодо погашення відсотків та основної суми боргу; моніторинг дотримання боржником інших умов кредитного договору; моніторинг своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також переоцінки його ринкової (справедливої) вартості тощо.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання

запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Для обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило диверсифіковані джерела фінансування, управління активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення моніторингу майбутніх грошових потоків. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків та наявність застави з високим рівнем ліквідності, яка за необхідності може бути використана для забезпечення додаткового фінансування. Банк утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків, має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності.

Для оцінки ризику ліквідності Банк застосовує різноманітні методи та підходи, керуючись вимогами НБУ та власним досвідом. Банк стабільно дотримується значень нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Банк регулярно визначає невідповідність між активами та пасивами за строками до погашення та досліджує відповідні розриви за часовими проміжками окремо в розрізі значних валют. Оскільки така інформація не відображає повною мірою реальні надходження та відтоки грошових потоків, то Банк додатково відслідковує поведінку клієнтів за продуктами без заздалегідь визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, дебетові та кредитні картки, овердрафти), а також строкових продуктів, для яких можлива пролонгація з метою визначення впливу на ліквідність. Банк досліджує різні стресові сценарії, які можуть вплинути на його ліквідність. Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Банк для внутрішніх цілей за потреби здійснює стрес-тестування ризику ліквідності та досліджує можливий вплив зміни тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Незважаючи на введення у країні воєнного стану, значення нормативів ліквідності у звітному періоді Банком було забезпечено з надлишковим запасом.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют. Правління встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на постійній основі.

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу та чистий процентний дохід Банку.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує геп-аналіз процентних активів та пасивів, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та пасивів до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється згідно до аналітичної довідки про профіль процентного ризику банківської книги.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює моніторинг ринку для визначення ризику процентної ставки та впливає на нього шляхом зміни процентних ставок та строків погашення для різних продуктів Банку, трансформації структури процентних активів/зобов'язань тощо.

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як низький та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку.

Операційний ризик

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків, додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних

або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Управління операційним ризиком має за мету мінімізацію ефекту від настання подій операційного ризику шляхом застосування належних заходів реагування, мінімізації ймовірності виникнення подій операційного ризику шляхом запровадження системи внутрішніх контролів, та передачу/розподіл ризику через інструменти страхування та процеси аутсорсингу.

В основі системи внутрішніх контролів Банку лежить розподіл функцій підрозділів Банку на першу лінію захисту, до якої відносяться всі бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки/забезпечення, другу лінію захисту, тобто, контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та третю лінію - внутрішній аудит.

Фокус системи внутрішніх контролів Банку та розподіл ресурсів визначається, в першу чергу, процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом причино-наслідкових зв'язків та запровадженням змін до продуктів та процесів Банку для мінімізації ймовірності виникнення та масштабу втрат у майбутньому.

Іншим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки, що допомагає ідентифікувати ті складові елементи процесів Банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику.

Результат проведеного аналізу враховується під час встановлення показників толерантності до втрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме при розрахунку максимального розміру втрат, який приймається Банком в рамках функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої недотриманий дохід або операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими ніж розмір зменшення ризику.

Іншими інструментами управління операційними ризиками є ключові індикатори ризику та стрес-сценарії. Ключові індикатори ризику доповнюють систему внутрішніх контролів, встановлюючи граничні показники частоти та/або масштабу ефекту реалізації подій операційного ризику або подій, що можуть призвести до реалізації операційних ризиків у розрізі процесів та/або продуктів Банку, яким властива висока частота настання подій операційного ризику, проте в незначних розмірах кожної з подій.

Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них.

З метою можливості забезпечити безперебійне функціонування, Банком розроблено План забезпечення безперервної діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затверджений рішенням Наглядової ради від 30.11.2021 №54, зі змінами №7, затвердженими рішенням Наглядової ради від 26.11.2024 №28, який передбачає можливість відновлення діяльності Банку в цілому у необхідному обсязі залежно від природи та масштабу наслідків форс-мажорних обставин, у погодженій послідовності та згідно з визначеними пріоритетами.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик - ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів.

З метою ефективного управління комплаєнс-ризиком Банком розроблені внутрішні нормативні документи, що визначають політику, порядок, методи і процедури управління комплаєнс-ризиком. Зазначені внутрішньобанківські документи є невід'ємною є частиною впровадженої в Банку системи управління ризиками. Головна мета управління комплаєнс-ризиком в Банку полягає у забезпеченні організації своєї діяльності з дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ, стандартів професійних об'єднань, внутрішньобанківських документів для досягнення поставлених перед ним цілей.

До інших цілей управління комплаєнс-ризиком в Банку відносяться:

- 1) щоденне дослідження комплаєнс-ризиків для своєчасного прийняття оптимальних управлінських рішень щодо його пом'якшення та зменшення пов'язаних з цим видом ризику втрат (збитків) Банку;
- 2) дотримання працівниками вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ та інших державних контролюючих органів, внутрішньобанківських документів;
- 3) аналіз величини наявного комплаєнс-ризиків перед впровадженням нових банківських продуктів і значних змін в діяльності Банку;
- 4) облік комплаєнс-інцидентів, визначення ймовірності їх виникнення в подальшому та здійснення оцінки можливих наслідків таких інцидентів;
- 5) запобігання, виявлення та управління потенційними і реальними конфліктами інтересів;
- 6) протидія шахрайству, зловживанням з боку зовнішніх та внутрішніх клієнтів;
- 7) уникнення ситуацій використання Банку для здійснення незаконних операцій, в тому числі для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом;
- 8) недопущення підриву репутації Банку.

До завдань управління комплаєнс-ризиком в Банку відносяться:

- 1) оперативне отримання об'єктивних відомостей про стан та рівень комплаєнс-ризиків;
- 2) проведення якісного і кількісного вимірювання (оцінки) комплаєнс-ризиків;
- 3) встановлення реальних взаємозв'язків між комплаєнс-ризиком та іншими видами ризиків для оцінки впливу заходів, вжиття яких планується для управління певним ризиком, на зростання або зменшення рівня комплаєнс-ризиків;
- 4) інтенсивне управління комплаєнс-ризиком на початковій стадії виникнення негативної тенденції подальшого розвитку ситуації;
- 5) впровадження системи швидкого реагування, спрямованої на запобігання досягненню комплаєнс-ризиком критично значних для Банку розмірів;
- 6) інформування керівників/працівників Банку з питань, пов'язаних з управлінням комплаєнс-ризиком.

Наразі, в Банку впроваджені внутрішньобанківські документи з питань культури управління комплаєнс-ризиком, а саме:

- 1) Кодекс корпоративної етики АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
- 2) Політика управління комплаєнс-ризиком АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
- 3) Положення про порядок та процедури управління комплаєнс-ризиком АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
- 4) Політика запобігання конфліктам інтересів в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
- 5) Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу "Лінії довіри" АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
- 6) Антикорупційна програма АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
- 7) Стратегія управління ризиками в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
- 8) Декларація схильності до ризиків АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
- 9) Положення з організації системи внутрішнього контролю в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
- 10) Порядок здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Усі вищенаведені внутрішні нормативні документи розміщені на внутрішньому мережевому ресурсі: СЕД Компонент/База знань, з загально-відкритим доступом для всіх керівників/працівників Банку.

Крім того, Кодекс корпоративної етики АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Антикорупційна програма АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Політика запобігання конфліктам інтересів в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу "Лінії довіри" АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" розміщені на офіційному веб-сайті Банку.

Таким чином, керівники/працівники Банку мають безперешкодний доступ до внутрішньобанківських документів, що розміщені на загальнодоступному мережевому ресурсі та на офіційному веб-сайті Банку, що дозволяє у будь-який час ознайомлюватися з ними.

Для новоприбулих працівників підрозділ комплаєнс спільно з підрозділом по роботі з персоналом проводить навчання з питань культури управління ризиками та дотримання Кодексу корпоративної етики, за результатами якого кожний новоприбулий працівник подає письмове підтвердження про проведений з ним навчальний захід, засвідчене власноручним підписом новоприбулого працівника, який пройшов навчання, за встановленою формою.

Серед заходів, спрямованих на підтримання культури управління ризиками, зокрема, щодо боротьби з

корупцією, у Банку впроваджений механізм надання працівниками конфіденційних повідомлень про неприйнятну в Банку поведінку та/або порушення в його діяльності, працює система комунікацій з можливістю надання усного/письмового конфіденційного, в тому числі анонімного, повідомлення на:

- "Лінію довіри" Банку (<https://industrialbank.ua/ua/feedback>);
- електронну скриньку compliance@industrialbank.ua.

Усі запити внутрішніх і зовнішніх клієнтів Банку обробляються відповідно до встановлених внутрішньобанківських процедур.

Серед попереджувальних заходів, що запобігають корупційним діям, в Банку впроваджена тендерна процедура закупівель.

Банк оцінює свої можливості як достатні для ведення успішної діяльності. Постійно стикаючись з загрозами, характерними для економіки України, що останнім часом істотно збільшилися у зв'язку з наявністю зовнішніх негативних викликів та постійною зміною регуляторного середовища, Банк реагує на них з ефективним використанням впроваджених систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	В Статуті Банку передбачено, що метою діяльності Банку є одержання прибутку. Банк здійснює банківську та іншу діяльність з урахуванням інтересів учасників Банку, вкладників та інших кредиторів Банку, держави. В Кодексі (принципах) корпоративного управління Банку передбачено, що метою діяльності Банку є створення довгострокової сталої цінності та одержання прибутку.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	ні	Права учасників Банку передбачені в ст.13 Статуту Банку. Права учасників та інших стейкхолдерів передбачені в розділі 5 Кодексу (принципів) корпоративного управління Банку.
Права міноритарних акціонерів	так	Статутом та Кодексом (принципами) корпоративного управління Банку передбачені права учасників Банку - власників простих акцій, без розмежування щодо міноритарних.
1) загальні збори акціонерів		
Особа, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову	так	Повідомлення про проведення загальних зборів учасників Банку та проект порядку денного надсилається кожному

інформацію достатню, щоб сформувати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення		учаснику та оприлюднюється не пізніше ніж за 30 днів (при скороченій процедурі - за 15 днів) до дня проведення загальних зборів учасників Банку та на своєму веб-сайті. Від дати надсилання повідомлення про проведення загальних зборів учасників Банку до дня їх проведення Банк надає учасникам можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного та порядку денного у порядку визначеному Положенням про загальні збори учасників Банку.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються в бюлетені для кумулятивного голосування. Дата розміщення бюлетеня для кумулятивного голосування у вільному для акціонерів доступі - не пізніше, ніж за три дні до дати проведення загальних зборів.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	Кожний учасник має право отримати, копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими учасники можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів. У разі якщо учасник погодився на використання електронної пошти для передачі інформації та зазначив у своєму запиті на ознайомлення з документами адресу електронної пошти, копії відповідних документів надсилаються на зазначену адресу електронної пошти учасника.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Участь керівника, фінансового директора, членів ради і зовнішнього аудитора не є обов'язковою.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	ні	Банк у встановленому порядку до початку зборів надає письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного зборів та порядку денного зборів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.
Детальний регламент проведення	так	Детальний регламент проведення

загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами		загальних зборів визначено Положенням про загальні збори учасників Банку.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	ні	Протокол загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів, підписується головуючим та секретарем загальних зборів на кожному аркуші протоколу, прошивається, та протягом 5 робочих днів з дня його складення розміщується на веб-сайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting
2) взаємодія з акціонерами		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Статутом Банку, іншими внутрішніми документами Банку, зокрема, Кодексом (принципами корпоративного управління Банку) визначено порядок взаємодії між Банком та його акціонерами.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Обрано корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за взаємодію Банку з учасниками, іншими інвесторами, координацію дій щодо захисту прав та інтересів учасників.
3) поглинання		
Радойо визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Наглядова рада діє в межах чинного законодавства.
4) інші стейкхолдери		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає	ні	Банк взаємодіє із стейкхолдерами в порядку визначеному Статутом Банку та Кодексом (принципами корпоративного

параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами		управління Банку), які розміщені на сайті Банку.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Такий перелік не визначається.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Окремий звіт не формується.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Зазначена інформація зазначається в протоколах засідань наглядової ради та її комітетів.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Обов'язки членів наглядової ради визначені в Положенні про Наглядову раду Банку, Кодексі (принципах) корпоративного управління Банку, умовах цивільно-правових та трудовому договорів, що укладені з членами наглядової ради.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Передбачено Положенням про Наглядову раду Банку.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності Банку за результатами розгляду управлінської звітності та здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності правління Банку загалом та кожного члена правління Банку зокрема.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Статутом Банку визначено, що наглядова рада здійснює контроль за діяльністю правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Склад наглядової ради відповідає вимогам законодавства України, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку. Склад наглядової ради відповідає вимогам законодавства України, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком

		операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Передбачено Положенням про оцінку відповідності кваліфікаційним вимогам керівників та окремих працівників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Передбачено Положенням про порядок пошуку, відбору кандидатів для їх висування та обрання в члени Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Передбачено Положенням про оцінку відповідності кваліфікаційним вимогам керівників та окремих працівників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Передбачено Положенням про порядок пошуку, відбору кандидатів для їх висування та обрання в члени Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	Передбачено Положенням про порядок пошуку, відбору кандидатів для їх висування та обрання в члени Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманітності складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядова рада забезпечує здійснення оцінки кандидата в члени наглядової ради на предмет досягнення колективної придатності наглядової ради, тобто наявності у голови та членів наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Наглядова рада забезпечує здійснення оцінки кандидата в члени наглядової ради з точки зору забезпечення різноманітності наглядової ради щодо освіти і професійної підготовки, віку, статі і географічного походження.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	Наглядова рада не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради;	так	Процедура передбачена Політикою введення в посаду новообраних членів Наглядової ради Банку.

б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	Комітетом з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень наглядової ради щорічно розробляє план навчання на поточний рік.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Голова наглядової ради Банку обирається членами наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу наглядової ради Банку.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами Банку.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Визначено Положенням про Наглядову раду Банку.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Створена посада та призначений рішенням наглядової ради корпоративний секретар.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Наглядовою радою створено комітет з питань аудиту та комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень. Наглядовою радою затверджені положення про комітети.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Незалежні члени складають більшість в комітеті.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Незалежний член комітету входить до складу комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради,	ні	Незалежні члени складають більшість в комітеті. Члени комітету мають

які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу		необхідні знання та досвід.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Незалежні члени складають більшість в комітеті. Члени комітету мають необхідні знання та досвід.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Комітет з питань ризиків не створений.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Правління забезпечує підготовку для затвердження наглядовою радою Банку проектів стратегії та бізнес-плану розвитку Банку. Наглядова рада затверджує стратегію Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	ні	Процедура оцінки наглядовою радою ефективності діяльності правління Банку визначається Порядком проведення оцінки ефективності діяльності Правління Банку.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління Банку регулярно звітує наглядовій раді про виконання стратегії.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Правління Банку зобов'язано негайно повідомляти наглядову раду про будь-які події, які можуть мати суттєвий вплив на Банк.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Винагорода членів наглядової ради і правління відповідає ринковим показникам винагороди.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Розмір винагороди членів правління є фіксованим.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода членів наглядової ради є фіксованою, розмір якої залежить від складності виконуваних повноважень. Винагорода не залежить від досягнення особою фінансових показників.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Основні принципи політики Банку щодо розкриття інформації визначені Кодексом (принципами) корпоративного управління Банку.

Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	В порядку і в межах повноважень визначених Статутом та Положенням про Наглядо ву раду Банку.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://industrialbank.ua/ua/corporative-management
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Банку, залучаючи при цьому внутрішній та зовнішній аудит.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Створені відокремлені підрозділи, які підзвітні Наглядовій раді.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	В Банку затверджено політику з питань управління ризиками
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	В Банку затверджено декларацію схильності до ризиків.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада розглядає щоквартальні звіти щодо управління ризиками.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Кодекс корпоративної етики Банку, затверджений Наглядовою радою та оприлюднений на сайті Банку.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Передбачено Положенням про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу "Лінії довіри" Банку, затвердженим Наглядовою радою.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо	так	Антикорупційна програма Банку, затверджена наглядовою радою та

запобігання корупції		оприлюднена на сайті Банку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Політика запобігання конфліктам інтересів у Банку, затверджена наглядовою радою та оприлюднена на сайті Банку.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Процедура визначається Порядком проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	У разі прийняття відповідного рішення.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Зовнішня оцінка системи корпоративного управління здійснюється щорічно в межах оцінювання SREP Національним банком України.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 1 (1)

Дата проведення	29.04.2024
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про розгляд звіту Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту. Прийняте рішення: 1. Затвердити звіт Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік (додається до Протоколу). Визнати роботу Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у 2023 році ефективною та такою, що відповідає меті та напрямам діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", та не потребує вжиття додаткових заходів. Питання 2: Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік. Прийняте рішення: 1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік (додається до Протоколу). Питання 3: Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. Прийняте рішення: 1. Взяти до відома звіти зовнішнього аудитора ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА", за результатами перевірки фінансової звітності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік, а саме: - звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за Міжнародними	

стандартами фінансової звітності за 2023 рік;

- звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та його дочірньої компанії за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2023 рік, та визнати відсутність необхідності затвердження заходів за результатами їх розгляду (додаються до Протоколу).

Питання 4: Про затвердження результатів фінансово - господарської діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та його дочірньої компанії за 2023 рік (окремої фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності) та затвердження порядку покриття збитків.

Прийняте рішення: 1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та його дочірньої компанії за 2023 рік, а саме:

- затвердити окрему фінансову звітність АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2023 рік (додається до Протоколу);

- затвердити консолідовану фінансову звітність АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та його дочірньої компанії за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2023 рік (додається до Протоколу);

- збиток, отриманий АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік в сумі 25 135 723,19 гривень покрити за рахунок нерозподіленого прибутку АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" минулих років в сумі 25 135 723,19 гривень.

Питання 5: Про доцільність внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Прийняте рішення: 1. За результатами перегляду внести зміни до ПОЛОЖЕННЯ про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", виклавши його у новій редакції та затвердити нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (додається до Протоколу).

Питання 6: Про визначення основних напрямів діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" на 2024 рік.

Прийняте рішення: 1. Визначити основні напрями діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" на 2024 рік (додається до Протоколу).

URL-адреса протоколу загальних зборів:

https://industrialbank.ua/images/about/zagalni-zbori-uchasnikiv/2024/Protokol_richnih_29042024.pdf

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету – 1 Комітет з питань аудиту	Назва комітету – 2 Комітет з питань визначення винагороди посадовим	Назва комітету - 3

					особам та з питань призначень	
Гдичинський Богдан Петрович (голова Наглядової ради, період виконання обов'язків голови Наглядової ради з 04.05.2023р. до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р.), строк повноважень у звітному періоді - 1 рік			X			
Романюк Ярослав Михайлович, строк повноважень у звітному періоді - 1 рік			Y		V	
VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав), строк повноважень у звітному періоді - по 14.03.2024р. (голова Комітету з питань аудиту по 14.03.2024р.)			Y	X		
Горак Олексій Володимирович, строк повноважень у звітному періоді - 1 рік (член Комітету з питань аудиту до 21.03.2024р.)				V		
Дворецький Ігор Володимирович, строк повноважень у звітному періоді - 1 рік						
Огризко Володимир Станіславович, строк повноважень у звітному періоді - 1 рік (член Комітету з питань аудиту з 22.03.2024р.)				V	X	
Ливинець Владислав Павлович, строк повноважень у звітному періоді - 1 рік (член Комітету з питань аудиту до 21.03.2024р., голова Комітету з питань аудиту з 22.03.2024р.)				X	V	
Марковський Олександр Вікторович, строк повноважень у звітному періоді - 1 рік (член Комітету з питань аудиту з 22.03.2024р.)				V		

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у	31
---------------------------	----

звітному періоді:	
з них очних:	31
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Затверджено План діяльності Наглядової ради Банку на 2024 рік. Розглянуті результати аудиторських перевірок на теми: "Аудит процесів роботи із готівкою в національній та іноземній валюті та організація роботи інкасації в Банку"; "Моніторинг виконання рекомендацій та заходів, наданих за результатами аудиторських перевірок - I півріччя 2024 року"; "Аудит системи управління інформаційною безпекою в Банку"; "Аудит організації системи внутрішнього контролю та корпоративного управління в Банку"; "Аудит процесу управління проблемними активами Банку"; "Моніторинг виконання рекомендацій та заходів, наданих за результатами аудиторських перевірок - II півріччя 2024 року". Розглянуто та затверджено Стратегію (бізнес-моделі, бізнес-плану) Банку на період з 01 січня 2024 року по 01 січня 2025 року. Розглянуто та затверджено консолідований Бюджет доходів та витрат Банку на 2024 рік. Затверджено звіти Комітетів Наглядової ради Банку. Розглянуті звіти підрозділу комплаєнс щодо оцінки комплаєнс-ризиків та вжиті заходи. Оцінена робота служби внутрішнього аудиту за 2024 рік, зокрема щодо річного плану перевірок. Затверджений план перевірок службою внутрішнього аудиту на 2024 рік. Затверджені бюджети підрозділів контролю. Заслухані звіти корпоративного секретаря. Проведена та затверджені результати оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її комітетів та членів Наглядової ради, Правління, членів Правління та комітетів Правління, у 2023 році. Проведена та затверджені результати оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку. Проведена та затверджені результати оцінки підрозділів контролю у 2023 році. Проведена та затверджені результати оцінки ефективності організації корпоративного управління в Банку за 2023 рік. Проведена перевірка та затверджені результати перевірки відповідності керівників, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс - менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку установленим законодавством України вимогам (кваліфікаційним вимогам), а незалежних директорів також вимогам щодо незалежності. Здійснено контроль за дотриманням політики винагороди Банку. Здійснено контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами. Розглянуто звіт щодо результатів оцінки ризик-профілю банку та вжитих заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ за 2023 рік. Розглянуті звіти підрозділу ризиків щодо оцінки ризиків та вжиті заходи. Погоджено звіт про винагороду членів Наглядової ради та затверджені звіти про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку. Розглянуті звіти про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників Банку та вжиті заходи. Підготовлено річний звіт Наглядової ради. Заслухано річний звіт Правління. Розглянуті звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та вжиті заходи. Здійснено контроль реалізації Стратегії управління проблемними активами та виконання Оперативного плану. Обрано аудиторську фірму ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА" для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності АКБ

	"ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2024 рік. Скликано річні загальні збори акціонерів Банку. Інші питання. Розглянуто 199 питань діяльності Банку відповідно до повноважень Наглядової ради, плану діяльності на поточний рік, та прийняті відповідні рішення.
--	---

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Комітет з питань аудиту: 17 засідань	Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень: 18 засідань	
з них очних:	17	18	
з них заочних:	0	0	
Опис ключових рішень комітету ради:	Затверджено план роботи Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку на 2024 рік. Прозвітовано Наглядовій раді про діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку за 2023 рік та за I півріччя 2024 року. Розглянуто квартальні Звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Розглянуто Звіти про роботу Служби внутрішнього аудиту Банку за 2023 рік. Затверджено план роботи Служби внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік. Розглянуто звіт про виконання бюджетів підрозділів контролю за 2023 рік. Розглянуто кошториси витрат (бюджету) Служби внутрішнього аудиту, Департаменту банківських ризиків та Управління комплаєнс Банку на 2024 рік. Проведено щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю Банку. Розглянуто Звіт Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього	Затверджено план роботи Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради Банку на 2024 рік. Розглянуто результати оцінки відповідності керівників, начальника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку вимогам законодавства, членів Наглядової ради - незалежних директорів, крім того, - вимогам щодо незалежності. Розглянуто результати оцінки відповідності корпоративного секретаря Банку вимогам законодавства України. Розглянуто та затверджено Навчальний план підвищення кваліфікації членів Наглядової ради Банку на 2024 рік. Прозвітовано Наглядовій раді про діяльність Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань	

	контролю у 2023 році. Дотримання вимог Положення з організації системи внутрішнього контролю Банку. Розглянуто квартальні Звіти про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників Банку. Розглянуто квартальні Звіти про виконання бюджету доходів та витрат Банку. Розглянуто квартальні Звіти про виконання бюджету капітальних витрати Банку. Розглянуто фінансову звітність Банку за 2023 рік та висновки суб'єкта аудиторської діяльності. Розглянуто квартальні Звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Розглянуто питання щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Банку. Погоджено форми управлінської звітності Банку. Розглянуті результати аудиторських перевірок на теми: "Аудит процесів роботи із готівкою в національній та іноземній валюті та організація роботи інкасації в Банку"; "Моніторинг виконання рекомендацій та заходів, наданих за результатами аудиторських перевірок - I півріччя 2024 року"; "Аудит системи управління інформаційною безпекою в Банку"; "Аудит організації системи внутрішнього контролю та корпоративного управління в Банку"; "Аудит процесу управління	призначень Наглядової ради Банку за 2023 рік. Здійснено контроль за дотримання положень Політики винагороди Банку в 2023 році. Заслухано ССО щодо дотримання кодексу поведінки (етики) Банку, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку, функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку. Розглянуто звіти про винагороду членів Наглядової ради, Правління та впливових осіб Банку за 2023 рік. Проведено оцінку ефективності організації корпоративного управління в Банку. Проведено оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її комітетів та членів Наглядової ради Банку за 2023 рік. Проведено оцінку ефективності діяльності Правління Банку за 2023 рік. Проведено оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку. Проведено оцінку ефективності діяльності підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку за 2023 рік. Розглянуто Звіт про результати самооцінки ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та Комітетів Правління Банку у 2023 році. Проведено оцінку ефективності організації корпоративного управління в	
--	--	---	--

	проблемними активами Банку"; "Моніторинг виконання рекомендацій та заходів, наданих за результатами аудиторських перевірок - II півріччя 2024 року". Проведено конкурс відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Розглянуто конкурсні пропозиції суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг аудиту фінансової звітності Банку. Затверджено план проведення аудиту фінансової звітності Банку ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА". Здійснено перегляд внутрішніх нормативних документів Банку в межах компетенції комітету.	Банку за 2023 рік. Сформовано Політику винагороди Банку в новій редакції. Надано пропозиції Наглядовій раді щодо персонального складу Комітету з питань аудиту Наглядової ради. Проведено оцінку професійної придатності Заступника Голови Правління Банку. Затверджено План наступництва членів Наглядової ради Банку. Проведено перевірку на відповідність вимогам щодо ділової репутації. Здійснено пошук кандидата у члени Наглядової ради Банку. Проведено оцінку кандидата в члени Наглядової ради, незалежного директора. Здійснено відбір кандидата у члени Наглядової ради Банку, незалежного директора. Розглянуто питання щодо продовження строку дії контрактів із членами Правління Банку. Розглянуто питання щодо обрання Головою Наглядової ради Банку незалежного директора. Розглянуто питання щодо доцільності створення Комітету з управління ризиками Наглядової ради Банку. Здійснено перегляд внутрішніх нормативних документів Банку в межах компетенції комітету.	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які	Так	-	

надають послуги з обов'язкового аудиту			
--	--	--	--

Комітет з питань аудиту; Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень

Звіт ради

1) Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради) Кількісний склад Наглядової ради визначений Статутом та становить 8 осіб.

У звітному періоді Наглядова рада діяла у складі обраному Загальними зборами 29.04.2023 року (протокол №1), а саме:

- Гдичинського Богдана Петровича (акціонер Банку);
- Романюка Ярослава Михайловича (представник акціонера - Акціонерного товариства "Експрес Бетайлігунген АГ" ("Express Beteiligungen AG");
- Горака Олексія Володимировича (акціонер Банку);
- Верченка Владислава (незалежний директор);
- Дворецького Ігоря Володимировича (акціонер Банку);
- Огризка Володимира Станіславовича (незалежний директор);
- Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор);
- Марковського Олександра Вікторовича (представник акціонера - Товариства з додатковою відповідальністю "Захід Резерв").

14.03.2024 року достроково припинено повноваження незалежного директора Верченко Владислава за власним бажанням на підставі поданої ним заяви.

Відповідно до статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства" засідання наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Аналогічна норма зазначена в Статуті.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів наглядової ради і до обрання повного складу наглядової ради засідання наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції, за умови що кількість членів наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її загального складу.

З огляду на те, що повноважність Наглядової ради та правомочність засідання визначається кількістю членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, Наглядова рада в складі семи осіб була повноважною та правомочною.

Члени Наглядової ради не входять до складу Правління, а також не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуги Банку відповідно до цивільно - правового договору.

Член Наглядової ради не є керівником, посадовою особою та/або членом Наглядової ради банку чи іншого органу управління іншого банку.

Члени Наглядової ради мають повний доступ до ознайомлення з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку, та отримують інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

Члени Наглядової ради знають обсяг обов'язків лояльності та дбайливого ставлення та належним чином виконують свої обов'язки під час здійснення своїх повноважень.

Члени Наглядової ради ознайомлені з політикою запобігання конфлікту інтересів Банку та розуміють процедуру повідомлення про виявлення конфлікту інтересів, а також випадки, які породжують обов'язок повідомляти про конфлікт інтересів.

Права та обов'язки членів Наглядової ради визначені чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду, положеннями про Комітети, цивільно-правовими та трудовим договорами, укладеним із кожним членом Наглядової ради, функціональними правами та обов'язками члена Наглядової ради.

Наглядовою радою, для попереднього поглибленого вивчення, вироблення необхідних рекомендацій і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової

ради, утворені постійно діючі комітети Наглядової ради:

Комітет з питань аудиту;

Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень (далі - Комітет з призначень).

До складу кожного з Комітетів входять по два незалежних директора, які складають більшість в ньому. Головами Комітетів обрані незалежні директори.

Комітети є колегіальними органами Наглядової ради, що підпорядковані та підзвітні Наглядовій раді. Наглядова рада несе відповідальність за роботу Комітетів.

Інформація про склад Наглядової ради та її комітетів, оприлюднюється на веб-сайті Банку.

В межах оцінки членів Наглядової ради, також була оцінена і колективна компетенція (колективна придатність) Наглядової ради. Предметом оцінки колективної придатності Наглядової ради була оцінка наявності у членів Наглядової ради, спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій, покладених на Наглядову раду законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними документами (далі - ВНД).

За результатами оцінювання колективної придатності Наглядової ради зроблено наступні висновки: склад Наглядової ради, як колективний орган, є збалансованим, має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради спільно відповідальні, а також має достатній досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком;

члени Наглядової ради банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень та спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Наглядовою радою та їх виконанням, здійснювати контроль за діяльністю Правління, підрозділів контролю, корпоративного секретаря, а також захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку в межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом та положенням про Наглядову раду;

члени Наглядової ради банку розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків;

колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі, бізнес-моделі, стратегії та профілю ризику Банку.

2) Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

На виконання вимог законодавства України та відповідно до плану діяльності Наглядової ради та Комітету з призначень на 2024 рік, Комітетом з призначень була організована та здійснена щорічна оцінка відповідності кожного члена Наглядової ради вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. За результатом розгляду та затвердження Наглядовою радою звіту Комітету з призначень про результат проведеної оцінки, Наглядовою радою зроблені наступні висновки:

Гдичинський Богдан Петрович відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;

Романюк Ярослав Михайлович відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;

Огризко Володимир Станіславович відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;

Ливинець Владислав Павлович відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;

Дворецький Ігор Володимирович відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;

Горак Олексій Володимирович відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації;

Марковський Олександр Вікторович відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.

Участь членів Наглядової ради в її засіданнях:

Період з 01.01.2024 по 14.03.2024

Гдичинський Б.П., голова Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;

Романюк Я.М., перший заступник Голови Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;

Верченко В., заступник голови Наглядової ради, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

Горак О.В., участь у засіданнях - 100%;

Дворецький І.В., участь у засіданнях - 100%;

Огризко В.С., незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

Ливинець В.П., незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

Марковський О.В., участь у засіданнях - 100%.

Період з 15.04.2024 по 31.12.2024

Гдичинський Б.П., голова Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;

Романюк Я.М., перший заступник голови Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;

Горак О.В., участь у засіданнях - 100%;

Дворецький І.В., участь у засіданнях - 100%;

Огризко В.С., незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

Ливинець В.П., незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

Марковський О.В., участь у засіданнях - 100%.

Кількість та форма проведених засідань за звітний період:

Всього засідань: 31

Розглянутих питань: 199

Очна форма: 31

Заочне опитування: -

Всі члени Наглядової ради протягом звітного періоду приймали активну участь в усіх засіданнях Наглядової ради та забезпечували виконання основних функцій та завдань, Наглядової ради.

За результатами анкетування членів Наглядової ради, аналізу інформації щодо діяльності Наглядової ради у звітному періоді, стану виконання Плану діяльності Наглядової ради на 2024 рік, аналізу інформації про участь членів Наглядової ради у її засіданнях та Комітетах, функціональних навантаженнях, здійснена оцінка ефективності членів Наглядової ради та зроблено наступні висновки:

Гдичинський Богдан Петрович, голова Наглядової ради, є компетентним та ефективним, підтримує і поділяє корпоративну культуру та цінності Банку, має бездоганну ділову репутацію, має великий досвід роботи на управлінських позиціях, володіє необхідними компетенціями, досвідом, знаннями та управлінськими навичками для виконання своїх функцій та ефективної організації діяльності Наглядової ради. Сприяє найбільш ефективному здійсненню функцій, покладених на Наглядову раду, своєчасно організовує роботу з визначення плану роботи Наглядової ради, забезпечуючи ефективний процес прийняття рішень. Досвід і ділові якості голови Наглядової ради дають йому змогу ефективно здійснювати функції модератора та координатора засідань Наглядової ради, стимулювати проведення конструктивної дискусії та заохочувати вільне висловлення власної позиції членами Наглядової ради, забезпечуючи конструктивну атмосферу проведення засідань, вільне обговорення питань, включених до порядку денного засідання Наглядової ради. Приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Романюк Ярослав Миколайович, перший заступник голови Наглядової ради, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення

питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Горак Олексій Володимирович, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Дворецький Ігор Володимирович, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Огризко Володимир Станіславович, незалежний директор, голова Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам банку та питань призначень, член Комітету з питань аудиту, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Ливинець Владислав Павлович, незалежний директор, голова Комітету з питань аудиту, член Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам банку та питань призначень, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідкує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Марковський Олександр Вікторович, член Комітету з питань аудиту, є компетентним та ефективним, має бездоганну ділову репутацію, наявність знань, достатній професійний та управлінський досвід для належного виконання покладених функціональних обов'язків, зокрема для виконання функцій у

Наглядовій раді ретельно аналізує інформацію про фінансовий стан банку та його становище на ринку, детально розглядає інформацію (управлінську звітність), яку подає Правління, аналізує висновки та рекомендації служби внутрішнього аудиту, підрозділів ризиків та комплаєнс, слідує за змінами законодавства та демонструє результати аналізу інформації під час ухвалення рішень / аргументування позиції, займає конструктивну позицію на засіданнях Наглядової ради, сприяє створенню атмосфери конструктивного обговорення і плідної дискусії для вирішення питань, що стоять на порядку денному, приділяє та має достатньо часу для виконання покладених обов'язків та вносить значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

Інформація щодо посад членів Наглядової ради, в тому числі в інших юридичних особах, надається в Розділі 1 цього Звіту, а саме п 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.

3) Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

При формуванні Наглядової ради до її складу було обрано три незалежних директора:

- 1) Верченко Владислав;
- 2) Ливинець Владислав Павлович;
- 3) Огризко Володимир Станіславович.

На виконання вимог законодавства та відповідно до ВНД Наглядова рада постійно контролює відповідність незалежних директорів вимогам законодавства щодо незалежності.

Комітетом з призначень була організована та здійснена щорічна перевірка відповідності незалежних директорів вимогам щодо незалежності.

За результатом проведеної перевірки Наглядовою радою затверджено звіт Комітету з призначень та визнано, що:

- 1) Огризко Володимир Станіславович відповідає вимогам законодавства щодо незалежності;
- 2) Ливинець Владислав Павлович відповідає вимогам законодавства щодо незалежності.

4) Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження.

При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми).

Оцінка Комітету з аудиту:

Комітет з аудиту здійснював свою діяльність у відповідності до вимог законодавства, ВНД та Плану роботи Комітету з аудиту на 2024 рік.

Персональний склад Комітету з аудиту та участь в засіданнях комітету за звітний період:

Період з 01.01.2024 по 21.03.2024

Верченко В., голова комітету - заступник голови Наглядової ради, незалежний директор по 14.03.2024, участь у засіданнях -100%

Ливинець В.П., член комітету, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

Горак О.В., член комітету, участь у засіданнях - 100%.

Період з 22.03.2024 по 31.12.2024

Ливинець В.П., голова комітету, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

Огризко В.С., член комітету, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

Марковський О.В., член комітету, участь у засіданнях - 100%.

Кількість та форма проведених засідань за звітний період:

Всього засідань: 17

Розглянутих питань: 52

Очна форма: 17

Заочне опитування: -

Всі члени Комітету з аудиту протягом звітного періоду приймали активну участь в усіх засіданнях

комітету та забезпечували виконання основних функцій та завдань комітету, здійснювали підготовку матеріалів та проектів рішень Наглядової ради до засідань Наглядової ради з питань, віднесених до сфери його відповідальності, зокрема:

- 1) затвердження плану роботи Комітету з аудиту;
- 2) моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- 3) моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
- 4) моніторинг упроваджених Банком облікових політик;
- 5) розгляд щоквартальних звітів про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників Банку;
- 6) розгляд щоквартальних звітів про виконання Бюджету доходів та витрат Банку;
- 7) розгляд щоквартальних звітів про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю; ужиття визначених Наглядовою радою заходів з метою впровадження та забезпечення Правлінням та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю. Контроль за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку. Дотримання вимог Положення з організації системи внутрішнього контролю Банку;
- 8) перегляд форм та порядку подання управлінської звітності Правлінням та підрозділами контролю;
- 9) розгляд аудиторських звітів моніторингу виконання рекомендацій та заходів, наданих за результатами аудиторських перевірок;
- 10) складання проекту бюджету(кошторису) Наглядової ради та подання його на затвердження;
- 11) підготовку рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження плану проведення внутрішнього аудиту в Банку;
- 12) підготовку рекомендацій Наглядовій раді щодо бюджету Служби внутрішнього аудиту;
- 13) моніторинг та перевірку ефективності Служби внутрішнього аудиту;
- 14) розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
- 15) проведення прозорого конкурсу з відбору зовнішнього аудитора та підготовку рекомендацій Наглядовій раді за його результатами;
- 16) оцінку незалежності зовнішнього аудитора, який надає послуги з обов'язкового аудиту;
- 17) моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності та інших обов'язкових завдань;
- 18) взаємодію із зовнішніми аудитором Банку, обговорення із зовнішнім аудитором основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності;
- 19) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності;
- 20) проведення необхідних заходів та процедур в межах оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю, перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та інше;
- 21) розроблення, участь в розробленні та/або погодженні внутрішніх ВНД, в межах компетенції Комітету та інші повноваження відповідно до законодавства України, Статуту, ВНД, рішень Наглядової ради.

Зауваження Комітету з аудиту щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА" (код ЄДРПОУ 33833362) для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік відсутні.

Дані про діяльність комітету (кількість засідань, обсяг розглянутих питань) свідчать про ефективну роботу комітету щодо виконання ним функції з попереднього вивчення та підготовки питань до розгляду Наглядовою радою.

Інформація про діяльність Комітету з аудиту за звітний період розкривалась шляхом:

- 1) звітування та подання звітів Наглядовій раді;
- 2) розміщення звітів на веб сайті Банку.

Результати анкетування оцінки Комітету з аудиту:

Критерії та показники оцінки Середній бал за п'ятибальною оцінкою

Виконання функцій комітету 3,95

Процедури проведення засідань комітету 4,24

Інформаційне забезпечення комітету 4,00

За результатами анкетування, аналізу інформації щодо діяльності Комітету з аудиту у звітному періоді, підготовлених та наданих Наглядовій раді пропозицій та рекомендацій з питань, що відносяться до предмета відання комітету, зроблено наступні висновки:

- 1) кількісний склад комітету (3 члени) відповідає потребам Банку та достатній для ефективної роботи комітету;
- 2) поєднання досвіду та навичок членів комітету є достатнім для забезпечення ефективності та об'єктивності прийнятих рішень;
- 3) комітет наділений належними повноваженнями та обов'язками;
- 4) з трьох членів комітету, два члена є незалежні директори;
- 5) комітет очолює незалежний директор;
- 6) голова комітету ефективно організовує його роботу, підтримує внесок всіх членів комітету в його роботу;
- 7) члени комітету приділяють достатньо часу на виконання функціональних обов'язків;
- 8) робота комітету планується відповідно до плану роботи комітету на поточний рік;
- 9) атмосфера в рамках засідань комітету сприяє продуктивному розгляду питань порядку денного та конструктивному їх обговоренню;
- 10) взаємодія з корпоративним секретарем, Правлінням, підрозділами контролю достатня для отримання всієї необхідної, для прийняття рішень, інформації;
- 11) матеріали, необхідні для належної роботи комітету, надаються завчасно в необхідному обсязі;
- 12) якість опрацювання комітетом питань висока. Рекомендації, що виробляються комітетом, використовуються Наглядовою радою при прийнятті рішень;
- 13) методи та процедури роботи комітету є ефективними;
- 14) комітет двічі на рік подає звіт про свою роботу Наглядовій раді.

У звітному періоді Комітетом з аудиту було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що визначені законодавством, ВНД та Планом роботи Комітету з аудиту на 2024 рік.

Оцінка Комітету з призначень:

Комітет з призначень здійснював свою діяльність відповідно до законодавства, ВНД та Плану роботи Комітету з призначень на 2024 рік.

Персональний склад Комітету з призначень та участь в засіданнях комітету за звітний період:

Період з 01.01.2024 по 31.12.2024

Огризко В.С., голова комітету, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

Ливинець В.П., член комітету, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

Романюк Я.М., член комітету, перший заступник голови Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%.

Кількість та форма проведених засідань за звітний період:

Всього засідань: 18

Розглянутих питань: 50

Очна форма: 18

Заочне опитування: -

Всі члени Комітету з призначень протягом звітного періоду приймали активну участь в усіх засіданнях комітету та забезпечували виконання основних функцій та завдань комітету, здійснювали підготовку матеріалів та проектів рішень Наглядової ради до засідань Наглядової ради з питань, віднесених до сфери його відповідальності, зокрема:

- 1) затвердження плану роботи Комітету з призначень;

- 2) підготовку плану навчання членів Наглядової ради;
- 3) визначення та затвердження матриці профілю Наглядової ради та Правління;
- 4) розроблення планів наступництва членів Наглядової ради та членів Правління;
- 5) здійснення періодичного оцінювання відповідності членів Наглядової ради, членів Правління, керівників підрозділів контролю, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, головного бухгалтера, кваліфікаційним вимогам;
- 6) щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом, кожного члена Наглядової ради, Комітетів та оцінку її колективної придатності;
- 7) щорічну оцінку ефективності діяльності Правління загалом, та кожного члена зокрема та оцінку його колективної придатності;
- 8) розгляд питань організаційної структури Банку;
- 9) нагляд за роботою керівного персоналу Банку;
- 10) розгляд звіту Правління про реалізацію Політики винагороди. Оцінку впровадження Політики винагороди в Банку;
- 11) розроблення, розгляд та подання Наглядовій раді звіту про винагороду Наглядової ради; розгляд та подання Наглядовій раді звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб;
- 12) перегляд Політики винагороди; Положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 13) розроблення, участь в розробленні та/або погодження ВНД, в межах компетенції комітету та інші повноваження відповідно до законодавства України, Статуту, ВНД, рішень Наглядової ради.

Дані про діяльність комітету (кількість засідань, обсяг розглянутих питань) свідчать про ефективну роботу комітету щодо виконання ним функції з попереднього вивчення та підготовки питань до розгляду Наглядовою радою.

Інформація про діяльність Комітету з призначень за звітний період розкривалась шляхом:

- 1) звітування та подання звіту Наглядовій раді;
- 2) розміщення звіту на веб-сайті Банку.

Результати анкетування оцінки діяльності Комітету з призначень:

Критерії та показники оцінки Середній бал за п'ятибальною оцінкою

Виконання функцій комітету 4,02

Процедури проведення засідань комітету 4,14

Інформаційне забезпечення комітету 4,00

За результатами анкетування, аналізу інформації щодо діяльності Комітету з призначень у звітному періоді, підготовлених та наданих Наглядовій раді пропозицій та рекомендацій з питань, що відносяться до предмета відання комітету, зроблено наступні висновки:

- 1) кількісний склад комітету (3 члени) відповідає потребам Банку та достатній для ефективної роботи комітету;
- 2) поєднання досвіду та навичок членів комітету є достатнім для забезпечення ефективності та об'єктивності прийнятих рішень;
- 3) комітет наділений належними повноваженнями та обов'язками;
- 4) з трьох членів комітету, два члена є незалежні директори;
- 5) комітет очолює незалежний директор;
- 6) голова комітету ефективно організовує його роботу, підтримує внесок всіх членів комітету в його роботу;
- 7) члени комітету приділяють достатньо часу на виконання функціональних обов'язків;
- 8) робота комітету планується відповідно до плану роботи комітету на поточний рік;
- 9) атмосфера в рамках засідань комітету сприяє продуктивному розгляду питань порядку денного та конструктивному їх обговоренню;
- 10) взаємодія з корпоративним секретарем, Правлінням, підрозділами контролю достатня для отримання всієї необхідної, для прийняття рішень, інформації;
- 11) матеріали, необхідні для належної роботи комітету, надаються завчасно в необхідному обсязі;

12) якість опрацювання комітетом питань висока. Рекомендації, що виробляються комітетом, використовуються Наглядовою радою при прийнятті рішень;
13) методи та процедури роботи комітету є ефективними;
14) комітет раз на рік подає звіт про свою роботу Наглядовій раді.
У звітному періоді Комітетом з призначень було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що визначені Положенням про комітети Наглядової ради Банку та Планом роботи Комітету з призначень на 2024 рік.

5) Оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці)

Наглядова рада протягом 2024 року здійснювала свою діяльність в межах повноважень, визначених законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду, з метою забезпечення досягнення Банком визначених стратегічних цілей.

Серед завдань та цілей Наглядової ради були:

- 1) контроль за реалізацією стратегії Банку;
- 2) контроль за вжиттям Правлінням заходів для забезпечення фінансової стабільності Банку;
- 3) захист прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку;
- 4) забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку.

Період, в межах якого оцінюється виконання Наглядовою радою поставлених цілей припав на продовження повномасштабної війни російської федерації проти України, що значно вплинуло на діяльність Банку та виконання поставлених цілей у 2024 році.

Рішення, які приймала Наглядова рада у 2024 році були спрямовані на реалізацію цілей Банку, покращення та підвищення рівня ефективності його діяльності в умовах повномасштабної війни російської федерації проти України.

Незважаючи на надскладні умови воєнного часу, Наглядова рада успішно впоралася з викликами війни, забезпечила виконання своїх функцій та злагоджену роботу Банку.

В тісній координації дій з Правлінням та підрозділами контролю забезпечувала безперервну діяльність Банку, збереження ліквідності, дотримання пруденційних нормативів достатності капіталу, підвищення ефективності системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю.

У звітному 2024 році Наглядова рада діяла на користь Банку та клієнтів, відповідально та досить ефективно, дотримуючись вимог законодавства, положень Статуту та інших ВНД, та повною мірою виконала покладені на неї обов'язки.

6) Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Кількісний склад Наглядової ради визначений Статутом та становить 8 осіб.

Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради, який обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.

Наглядовою радою зі складу її членів були обирані Перший заступник Голови Наглядової ради та заступник Голови Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради приймаються на її засіданнях або шляхом проведення заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради (далі - заочне голосування (опитування)).

Засідання Наглядової ради або заочне голосування (опитування) скликається/проводиться за ініціативою голови Наглядової ради, в разі його відсутності першим заступником, або заступником голови Наглядової ради, в разі відсутності першого заступника голови Наглядової ради, або на вимогу члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління або Голови Правління.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь голова та члени Правління та інші визначені нею особи.

Засідання Наглядової ради проводяться за необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал.

Чергові засідання Наглядової ради проводяться відповідно до графіку, який щороку затверджується корпоративним секретарем. У разі виробничої необхідності дати чергових засідань Наглядової ради можуть переноситись на інший термін та/або можуть проводитись позачергові засідання.

Засідання Наглядової ради проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці, яке забезпечується як шляхом фізичного перебування членів Наглядової ради в одному приміщенні, так і шляхом дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку для обговорення питань порядку денного та голосування.

Про проведення засідання або заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради повідомляються корпоративним секретарем за дорученням ініціатора скликання засідання або проведення заочного голосування (опитування) будь - яким з перелічених шляхів: письмового повідомлення; телеграмою; телефонограмою; засобами електронного зв'язку; в усній формі.

Організація і підготовка засідань Наглядової ради або заочного голосування (опитування) та ведення протоколів засідань та заочного голосування (опитування) Наглядової ради здійснюється корпоративним секретарем або особою, яка виконує його обов'язки за дорученням голови Наглядової ради /першого заступника голови Наглядової ради/заступника голови Наглядової ради.

До порядку денного засідання Наглядової ради або питань з яких проводиться заочне голосування (опитування) включаються питання, запропоновані до розгляду головою Наглядової ради, першим заступником голови Наглядової ради, заступниками Голови Наглядової ради, членами Наглядової ради, Правлінням або головою Правління, а також учасниками Банку, що володіють у сукупності не менше ніж 5 % голосів.

До порядку денного засідання Наглядової ради або питань по яким проводиться заочне голосування (опитування) включаються питання попередньо підготовлені Комітетами виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, що надані в межах повноважень Комітетів визначених законодавством України та положеннями про відповідний комітет, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою.

Засідання Наглядової ради проводить її голова. У випадку його відсутності засідання Наглядової ради проводить перший заступник Голови Наглядової ради, або заступник Голови Наглядової ради призначений головою Наглядової ради у разі відсутності першого заступника голови Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради Банку, який обирається за рішенням Наглядової ради як головуєчий на даному засіданні.

Засідання Наглядової ради або заочне голосування (опитування) вважається правомочним, якщо на ньому присутні або приймають участь у заочному голосуванні (опитуванні) більше половини її складу. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні або заочному голосуванні (опитуванні). Кожний член Наглядової ради має при голосуванні один голос.

Член Наглядової ради, має право протягом доби з моменту закінчення засідання або в строк подання бюлетенів, у випадку заочного голосування (опитування), надати свою особливу думку для внесення до протоколу.

Рішення Наглядової ради оформляється протоколом протягом п'яти робочих днів після проведення засідання Наглядової ради або закінчення строку подання бюлетенів у випадку заочного голосування (опитування).

Протокол Наглядової ради, складений за результатами засідання Наглядової ради підписують всі члени Наглядової ради, що присутні на засіданні та корпоративний секретар.

Протокол Наглядової ради, за підсумками заочного голосування (опитування) підписується головою Наглядової ради (в разі його відсутності першим заступником голови Наглядової ради або

заступником голови Наглядової ради в разі відсутності першого заступника голови Наглядової ради) та корпоративним секретарем.

Для вирішення питань, які віднесені до компетенції Наглядової ради члени Наглядової ради мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час здійснення членами Наглядової ради своїх функцій. Наглядовою радою, для попереднього поглибленого вивчення, вироблення необхідних рекомендацій і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради, утворені постійно діючі комітети Наглядової ради:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань призначень.

Наглядова рада приймає рішення з питань попередньо підготовлених Комітетами виключно на підставі та в межах його пропозицій, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету – 1 Кредитно-інвестиційний комітет	Назва комітету – 2 Тарифний комітет	Назва комітету – 3 Комітет з питань управління непрацюючими активами
Довбенко Михайло Володимирович (Голова Правління, період виконання обов'язків з 26.02.2021р. до 26.02.2028р.), строк повноважень з 26.02.2021р. до 26.02.2028р.			X			
Стаднік Геннадій Васильович, строк повноважень з 17.01.2020р. до 17.01.2026р.			Y			V
Кожура Іван Олександрович, строк повноважень з 02.06.2021р. до 02.06.2025р.			Y	X	X	V
Городецький Володимир Михайлович, строк повноважень з 13.12.2021р. до 13.12.2025р.			Y			
Панченко Владислав Миколайович, строк повноважень з 15.05.2018р. до 30.11.2025р.				V		V

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	97
з них очних:	53
з них заочних:	44

Опис ключових рішень ради:	1. Забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 2. Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 3. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; 4. Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; 5. Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів БАНКУ згідно із стратегією розвитку Банку; 6. Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; 7. Інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку 8. Затвердження правил на здійснення банківських та інших операцій, затвердження внутрішніх документів (Положень) Банку, а також правил, програм та положень з питань фінансового моніторингу, змін та доповнень до них (окрім тих, що затверджуються загальними зборами учасників Банку, Наглядовою радою Банку), інших внутрішньобанківських політик, інструкцій, положень, технологічних карток, процесів банківських продуктів, внутрішніх нормативних і методологічних документів, тощо; 9. Винесення питань на розгляд питань Наглядовій раді Банку, загальним зборам учасників Банку 10. Організація і забезпечення виконання рішень загальних зборів учасників Банку, Наглядової ради Банку; 11. Встановлення та затвердження граничних розмірів відсоткових ставок, комісійних винагород по активним, пасивним та іншим операціям Банку, розгляд та затвердження розмірів тарифів на послуги, що надаються Банку; 12. Організація проведення загальних зборів учасників Банку; 13. Розгляд річної звітності та результатів діяльності Банку; 14. Подання на розгляд Наглядовій раді Банку пропозицій щодо питань, які належать до її компетенції, а також які потрібно розглянути на загальних зборах учасників Банку; 15. Організація розробки проектів та затвердження внутрішньої методології виконання банківських та інших операцій згідно банківської ліцензії, інших положень та інструкцій, передбачених статутною діяльністю Банку; 16. Вирішення питання підбору, підготовки і розстановки кадрів. 17. Організація діяльності Банку, автоматизації банківських операцій. 18. Організація підготовки звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку; 19. Розробка і затвердження у встановленому порядку стандартів технологій, пов'язаних з поточною діяльністю Банку; 20. Розробка у встановленому порядку кошторису витрат, пов'язаних з поточною діяльністю Банку; 21. Прийняття рішення щодо формування у встановленому порядку резервів відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. 22. Розгляд питань оперативної діяльності Банку, діяльності його структурних підрозділів, філій, відділень, представництв, дочірніх підприємств тощо. 23. Прийняття рішень про організацію та координацію роботи філій, представництв, відділень Банку, дочірніх підприємств тощо та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань. 24. Розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку. 25. Підготовка пропозицій щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв і відділень Банку, розгляд проектів статутів і
-----------------------------------	--

	положень дочірніх підприємств, філій, представництв та відділень Банку, проектів змін та доповнень до них, з подальшим поданням для затвердження Наглядовою радою Банку і/або загальними зборами учасників Банку. 26. Підготовка пропозицій щодо зміни розміру статутного капіталу Банку. 27. Прийняття рішень щодо заставного майна, яке було прийнято на баланс БАНКУ в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями з врахуванням обмежень щодо укладення правочинів, встановлених цим Статутом. 28. Створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп, тощо), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських та інших операцій. 29. Встановлення лімітів на надання банківських та фінансових послуг встановлення яких не віднесено до компетенції Наглядової ради Банку; 30. Прийняття рішень про преміювання та виплати надбавок до посадового окладу працівників Банку за результатами його діяльності відповідно до затвердженої Наглядовою радою політики винагороди Банку; 31. Підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори учасників Банку; 32. Призначення, звільнення та відсторонення від здійснення повноважень Головного бухгалтера та його заступників. 33. Прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю або про відхилення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, не перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; 34. Прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства України. 35. Вирішення будь-яких інших питань діяльності Банку, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів учасників Банку, Наглядової ради Банку, в тому числі делегованих Правлінню Банку, Наглядовою радою Банку, внесених на розгляд Правління Банку Головою Правління Банку, а також заступниками Голови Правління Банку або членами Банку, керівниками структурних підрозділів Банку тощо.
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Кредитно-інвестиційний комітет: 49 засідань	Тарифний комітет: 18 засідань	Комітет з питань управління непрацюючими активами: 25 засідань
з них очних:	0	0	0
з них заочних:	49	18	25
Опис ключових рішень комітету ради:	Розглядає заявки структур. підрозд-в Головного Банку та відокр. підрозд-в Банку на здійснення кредитних та	Прийняття рішень щодо структури та розміру тарифів на послуги/операції Банку; внесення змін в діючі тарифи Банку на	Приймає рішення відповідно до законодавства щодо вибору та застосування прийнятих інструментів

	інвестиційних операцій, приймає рішення щодо їх проведення; надає пропозиції Правлінню Банку; здійснює координацію кредитно-інвестиційної діяльності	підставі аналізу ринку цін або за результатами роботи Банку; введення нових тарифів у зв'язку з розширенням банківських операцій і послуг.	врегулювання заборгованості боржника/контрагента. Надає пропозиції Правлінню Банку щодо позасудового/судового врегулювання заборгованості.
--	--	--	--

Кредитно-інвестиційний комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань управління непрацюючими активами

Звіт виконавчого органу

Ефективність діяльності Правління як органу управління в цілому, включаючи діяльність щодо реалізації Стратегії (бізнес-плану, бізнес-моделі) Банку, забезпечення фінансової стійкості Банку, щоденне управління та контроль за операціями Банку, виконання рішень Загальних Зборів та Наглядової ради Банку, забезпечення відповідності діяльності Банку Декларації схильності до ризиків Банку, була оцінена на достатньому рівні.

Відповідність складу Правління функціям, які його члени виконують, наявність сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління і ухвалення рішень є достатньою.

Оцінка ефективності роботи Комітетів (Кредитно-інвестиційний комітет, Тарифний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Бюджетний комітет, Технологічний комітет, Комітет системи управління інформаційною безпекою, Комітет з питань управління непрацюючими активами) свідчить про те, що Комітети в цілому впорались із поставленими завданнями.

Питаннями, що потребують вдосконалення є питання інформаційного забезпечення Правління та Комітетів, а також покращення контролю за виконанням рішень Правління та Комітетів, регулярністю проведення засідань Комітетів.

Голова Правління Банку володіє відповідними компетенціями, що дозволяють йому забезпечувати виконання своїх функцій: є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом та знаннями, в цілому вносить серйозний вклад у виконання Правлінням Банку своїх функцій, забезпечує підтримку довірчих відносин між членами Правління.

На засіданнях Правління Голова Правління забезпечує обговорення, а також вільне вираження думок в процесі прийняття рішень.

Голова Правління ефективно керує роботою Правління та дієво управляє конфліктом інтересів. На засіданнях Правління створена атмосфера відкритості та довіри при розгляді питань. Голова Правління демонструє толерантне ставлення до критики з боку колег.

На виконання вимог Національного банку України та кращих світових практик корпоративного управління Правління приділило увагу питанню ефективної оцінки своєї діяльності: всі члени Правління приділили увагу процесу самооцінки та визначили достатній рівень роботи цього органу, а також знання і досвід всіх членів Правління, які дозволяють їм ефективно виконувати свої функції.

Голова та члени Правління Банку приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

Професійна придатність членів Правління Банку відповідає вимогам щодо ефективності їх роботи в Правлінні Банку, а також дотримання ними лояльності, дбайливого ставлення та доброрядності при виконанні обов'язків.

Члени Правління відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Правління. Думка, яка розходиться з поглядами більшості, завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення.

За результатами обговорення питань члени Правління знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між членами

Правління під час засідань Правління, що підтверджується змістом протоколів засідань Правління Банку.

Рішення, прийняті Правлінням, в своїй більшості належним чином виконуються структурними підрозділами Банку. Правління розвиває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку.

Діяльність стосовно забезпечення системи внутрішнього контролю, управління ризиками і конфліктом інтересів здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства.

В 2024 році на розгляд Правління щоквартально виносились управлінські звіти з ризиків, що притаманні діяльності Банку, які включали в т.ч. інформацію щодо комплаєнс-ризиків, операції з пов'язаними особами і конфлікт інтересів, а також звіти Комітетів Банку щодо діяльності та прийнятих рішень, а також стосовно виконання бюджету Банку в цілому. У звітному періоді до відома Правління доводились звіти Служби внутрішнього аудиту та Плани виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту та затверджені Наглядовою радою Банку.

З метою забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій Банку, якості управління активами і пасивами, ризиками, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству, комплаєнс-ризикам тощо, в Банку запроваджена трирівнева система внутрішнього контролю та управління ризиками.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо системи управління ризиками, включаючи реалізацію стратегії та політики управління ризиками, впровадження культури управління ризиками, процедур, методів та інших заходів ефективного управління ризиками.

Правління та члени Правління мають розуміння стратегічних підходів до розвитку бізнесу (конкурентних переваг, розвитку нових напрямків, зростання лідерства, необхідності змін і макроекономічних умов бізнес-середовища). Правління на достатньому рівні організовує роботу Банку щодо виконання стратегії, стратегічного плану розвитку Банку і забезпечення його фінансової стійкості.

Разом з тим, Правління додатково хотіло б приділяти більше уваги контролю наявності достатньої кількості фінансових і людських ресурсів для досягнення стратегічних цілей Банку.

Діяльність Правління з питань кадрової політики в цілому оцінена на достатньому рівні.

Оцінка оптимальності структури Правління і організації його роботи оцінена на високому рівні. Статут, Положення про Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та інші внутрішні документи чітко і в повній мірі регулюють питання діяльності Правління. Всі члени Правління демонструють незалежність в ухваленні рішень, вільних від зовнішнього впливу. На засіданнях Правління забезпечується відкритий обмін думками. Правління ефективно планує свою діяльність. Засідання Правління плануються заздалегідь і проводяться відповідно до затвердженого плану-графіку роботи Правління.

За результатами самооцінки пропонуємо визнати діяльність Правління в цілому, членів Правління та комітетів Правління Банку - ефективною.

Аналіз відповідності складу Правління функціям, які воно виконує, свідчить про наявність сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління і ухвалення рішень.

Правління Банку націлене на впровадження стратегічних завдань, згідно з затвердженою Стратегією (бізнес-моделлю, бізнес-планом) АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Правління прагне, щоб управління Банком здійснювалось з належним рівнем відповідальності і підзвітності, та таким чином, щоб забезпечити реалізацію інтересів вкладників, учасників Банку та інших стейкхолдерів.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Якимчук Олександр Сергійович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють	Положення про корпоративного секретаря

діяльність корпоративного секретаря	
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	14.01.2019 №2
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	30.01.2025 №1
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	За звітний період було затверджені звіти корпоративного секретаря (дата та номер рішення про затвердження): 26.04.2024 №13; 31.07.2024 № 19; 05.11.2024 № 26; 30.01.2025 № 1. Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період: Забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, засідань Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради. Організація проведення загальних зборів акціонерів Банку. Забезпечення обміну інформацією між Комітетами Наглядової ради, Наглядовою радою та Правлінням, а також між Банком та учасниками Банку, іншими, заінтересованими у діяльності Банку особами та інвесторами згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації. Участь в розробці внутрішніх нормативних документів Банку. Здійснення інформаційної та організаційної підтримки діяльності членів Наглядової ради, забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради, виконання доручень Голови Наглядової ради та членів Наглядової ради. Організація навчання членів Наглядової ради.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	1. Підрозділи першої лінії захисту ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю. Департамент бізнесу:

	Участь у впровадженні нових банківських продуктів та послуг, в т.ч. прогресивних видів послуг, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів за допомогою дистанційних каналів Банку, розробленого програмного забезпечення, мобільних додатків. Модифікація та удосконалення дистанційних каналів обслуговування клієнтів шляхом використання сучасних фінансових, технологічних, управлінських та маркетингових рішень, гнучкої цінової політики. Збір та аналіз інформації про потенційних клієнтів; залучення клієнтів на обслуговування в Банк. Взаємодія з установами та організаціями з питань банківського обслуговування клієнтів. Організація постійної взаємодії з клієнтами (проведення зустрічей з метою визначення рівня підтримки для досягнення необхідних цілей, надання консультацій, проведення спільних зустрічей з клієнтами, регулювання проблемних питань та скарг). Аналіз клієнтської бази щодо: користування клієнтами продуктами/послугами Банку; наявності тимчасово вільних коштів на рахунках клієнтів; отримання Банком доходів за продуктами/послугами, якими користується клієнт тощо. Контроль за залученням клієнтів на банківське обслуговування відділеннями Банку та безпосередня участь у залученні клієнтів працівниками Департаменту. Проведення попередніх переговорів із клієнтами, визначення та надання пропозицій щодо оптимального та вигідного для клієнтів і Банку банківського продукту чи програми кредитування. Департамент фінансових ринків: Щодо операцій на валютному ринку: -визначення стратегії, тактики та доцільності проведення операцій Банку на валютному ринку; -пошук потенційних можливостей отримання прибутку та їх використання; -здійснення операцій з купівлі /продажу /обміну іноземної валюти на міжнародному валютному ринку для задоволення потреб клієнтів, а також за власними операціями Банку; -здійснення операцій купівлі/продажу/ обміну іноземної/ валюти на умовах "форвард" на міжбанківському валютному ринку України та на міжнародному валютному ринку з метою задоволення потреб клієнтів, а також за власними операціями Банку; -визначення та погодження цінової політики за валютними операціями з клієнтами та контрагентами Банку; -розробка нових продуктів для клієнтів Банку щодо операцій на валютному ринку; -моніторинг валютного ринку та підготовка аналітичних досліджень з метою забезпечення клієнтів та керівництва Банку інформацією щодо подій та тенденцій на валютних ринках. Щодо операцій на грошовому ринку:
--	---

	-пошук потенційних можливостей отримання прибутку та їх використання; -здійснення валютних операцій "своп" на міжбанківському валютному ринку України та міжнародному валютному ринку; -розміщення та залучення грошових коштів на міжбанківському ринку України та міжнародному валютному ринку; -здійснення операцій з похідними фінансовими інструментами на фінансових ринках; -визначення та погодження цінової політики за валютними операціями з клієнтами та контрагентами Банку; -проведення операцій рефінансування з НБУ; -проведення операцій з купівлі депозитних сертифікатів НБУ. Департамент банкнотного банкінгу: Моніторинг ринку готівкової іноземної валюти та банківських металів з метою встановлення найбільш раціональних котирувань купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів; взаємодія з відділеннями Банку щодо встановлення курсів купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів. Підготовка проєктів наказів (розпоряджень) щодо встановлення курсів купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, крос-курсу Банку за операціями конвертації у касах Банку; передача проєктів наказів уповноваженій особі Банку на підписання; направлення сканованих копій наказів (розпоряджень) відділенням Банку та відповідальній особі Операційного департаменту для централізованого введення курсів в АБС. Узгодження з Департаментом Казначейства лімітів валютної позиції на здійснення валютно-обмінних операцій. Контроль лімітів валютної позиції. Організація та контроль операцій купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти, банківських металів, що здійснюються в касах відділень; з інвестиційними монетами, монетами з дорогоцінних металів та пам'ятними монетами України; з дорожніми чеками; з іноземною готівковою валютою на валютному ринку України; з банківськими металами. Пошук контрагентів, укладання договорів, передача договорів до Операційного департаменту для здійснення відповідних розрахунків. Контроль залишків банківських металів в касах відділень, забезпечення підкріплення /вивезення надлишків. Організація, розвиток, супроводження та контроль здійснення переказів за внутрішньодержавними та міжнародними платіжними системами переказів коштів у відділеннях Банку. Операційний департамент: Контроль, супровід договорів в АБС за кредитами суб'єктів господарювання та фізичних осіб; контроль повноти та правильності внесених в АБС Банку параметрів кредитних
--	--

	договорів (у тому числі застави, поруки, страхування). Відображення в бухгалтерському обліку операцій за кредитом: видача кредитних коштів, оприбуткування застави, зобов'язань з кредитування, нарахування процентів та/або інших доходів, амортизацію дисконтів/премії за методом ЕВС та комісій рівномірним методом, розподіл коштів, які надходять у погашення кредиту, згідно з умовами кредитних договорів. Контроль за своєчасним, повним та достовірним відображенням в бухгалтерському обліку кредитних операцій. Відображення в бухгалтерському обліку розрахованого резерву за кредитними операціями на підставі наданої Департаментом банківських ризиків відомості/інформації. Супроводження проблемного портфелю. Контроль за виконанням клієнтами обов'язкових попередніх умов надання Банком кредиту (сплата комісій, укладання договору застави тощо). Відображення в АБС Банку подій, пов'язаних із закінченням терміну дії договору (продлонгація, донарахування відсотків, остаточна амортизація комісій, перенесення заборгованості на рахунки прострочення, формування документів, закриття рахунків, закриття договору). Формуванням кредитної документації (справи) позичальника з часу укладення договору та оновлення її впродовж його дії в частині, що зазнала змін. Контроль за правильністю відкриття поточних рахунків суб'єктів господарювання в частині: правильності підв'язування Тарифного пакету; наявності запису про відкриття рахунків в Книзі відкритих рахунків; правильності відкритих рахунків, що супроводжують поточний рахунок; повноти відправлених до контролюючих органів повідомлень про відкриття рахунків. Здійснення операцій та контролю за поточними рахунками суб'єктів господарювання. Виконання заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів, примусового списання коштів на законних підставах. Відображення операцій за кореспондентськими рахунками. Щомісячні нарахування комісійних доходів та процентних витрат за тарифними пакетами клієнтів. Облік та контроль правильності відображення операцій за поточними рахунками з використанням платіжних карток в АБС Банку. Адміністрування операцій на фінансових ринках: з цінними паперами, з купівлі/продажу іноземної валюти та банківських металів за безготівковий розрахунок на міжбанківському та міжнародному валютних ринках та за дорученням клієнтів, а також документарних та гарантійних операцій, операцій Депозитарної установи. Контроль операційної діяльності.
--	---

	Юридичний департамент: Правовий аналіз змісту правочинів, внутрішніх нормативних документів та актів, що здійснюються Банком під час надання банківських послуг та іншої господарської діяльності. Здійснення правової експертизи проектів наказів, інструкцій, положень, інших актів правового характеру, що готуються до застосування в Банку, та участь в їх розробці у разі необхідності. Перевірка повноважень осіб (представників осіб), які укладають договори та здійснюють інші правочини з Банком. Перевірка правовстановлюючих документів та юридичного статусу майна, коштів, майнових прав та іншого майна, яке є предметом правочинів, що укладаються Банком або здійснюються на його користь. Перевірка відповідності порядку та умов надання банківських послуг вимогам нормативно-правових актів НБУ за зверненням керівників відповідних служб та підрозділів Банку. Захист правових інтересів Банку. Прийняття участі в здійсненні слідчих дій, що виконуються в Банку та за його участю. Надання консультацій та висновків за запитами керівників служб та підрозділів Банку з правових аспектів діяльності Банку. Розробка проектів типових договорів, які застосовуються при наданні банківських послуг та в поточній діяльності Банку. Правовий аналіз змісту банківських продуктів, що розробляються до застосування у діяльності Банку. Правове супроводження операцій, що здійснюються в Банку. Департамент бухгалтерського, податкового обліку та звітності: Формування, перевірка і своєчасна передача статистичної звітності до НБУ. Складання і подання для оприлюднення проміжної, річної фінансової звітності Банку. Надання консультацій, роз'яснень та рекомендацій структурним підрозділам Банку з питань звітності. Аналіз і вивчення змін до звітності. Розробка та постановка технічних завдань щодо автоматизації побудови звітності Банку. Своєчасне, повне та достовірне відображення в обліку, згідно з вимогами законодавства: господарських операцій у фінансовому та податковому обліку; основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів, нарахування амортизації; малоцінних та швидкозношуваних предметів, товарно-
--	---

	матеріальних цінностей у підзвітних осіб. Своєчасне нарахування основної та додаткової заробітної плати та інших матеріальних виплат у відповідності до вимог трудового законодавства та Колективного договору. Нарахування податків, відображення їх у бухгалтерському обліку та своєчасне перерахування згідно з вимогами законодавства України. Щомісячний розрахунок резерву за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями. Організація та забезпечення проведення інвентаризації основних засобів, інших нематеріальних активів: підготовка проектів наказів (інших розпорядчих документів) щодо проведення інвентаризації активів, резервів та зобов'язань, контроль за її проведенням, підготовка звітів (протоколів) за результатами проведення інвентаризації та подання їх на затвердження керівнику та відповідним органам Банку, відображення в балансі та/або позабалансовому обліку результатів проведення інвентаризації на підставі рішень уповноважених органів Банку. Складання податкової звітності, статистичних звітів та забезпечення своєчасного їх подання відповідним органам. Участь в складанні фінансової звітності. Розроблення та постановка технічних завдань щодо автоматизації ведення бухгалтерського обліку за внутрішньобанківськими операціями. Ведення реєстрів внутрішнього обліку. Щоденне здійснення звірки даних аналітичного та синтетичного обліку, контроль за повнотою та правомірністю відображення в балансі Банку операцій, що входять до компетенції Департаменту; формування документів дня. 2. Перелік ключових підрозділів: - Департамент бізнесу; - Департамент банкнотного банкінгу; - Департамент казначейства; - Господарське управління
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	1. Департамент банківських ризиків і Управління комплаєнс. 2. Департамент банківських ризиків виконує контрольні процедури з метою виявлення та ідентифікації ризиків, проведення їх вимірювання, моніторингу і контролю з урахуванням взаємозв'язків між різними категоріями (видами) ризиків. Департамент фінансового моніторингу виконує нижченаведені функції: Встановлення, розподілення шляхом визначення у посадових інструкціях та доведення до відома працівників їх функціональних обов'язків щодо здійснення фінансового моніторингу, належної перевірки, ідентифікації та верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта, визначення (виявлення) та проведення оцінки ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних

	злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснення моніторингу ризиків клієнтів тощо; Координація діяльності структурних підрозділів Банку з питань, що відносяться до компетенції Департаменту; Забезпечення перевірки окремих форм статистичної звітності з питань, що відносяться до компетенції Департаменту; Оперативний контроль за виконанням структурними підрозділами та відділеннями Банку вимог законодавства України та внутрішніх документів з питань, що відносяться до компетенції Департаменту; Розробка, впровадження та постійне, з урахуванням законодавства, оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, а також погодження внутрішніх нормативних документів Банку з питань, що відносяться до компетенції Департаменту; Забезпечення належного обліку Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу та інформування Спеціально уповноваженого органу про зміни облікових даних; Постійне оновлення переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції; Уживання заходів щодо запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається СУО, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу; Забезпечення можливості виявлення порогових та підозрілих фінансових операції (діяльності) та повідомлення про них СУО; Запобігання використанню послуг та продуктів Банку для проведення клієнтами фінансових операцій з метою ВК/ФТ. Управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, з метою їх зменшення до прийнятного рівня. Контроль за належним здійсненням належної перевірки, ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивченням клієнта та уточненням інформації про клієнта: Забезпечення аналізу фінансових операцій клієнтів та інформаційного обміну з СУО. Здійснення заходів щодо внутрішнього контролю з питань фінансового моніторингу. Забезпечення зупинення операцій клієнтів (їх представників) у порядку та у випадках, визначених чинним законодавством України та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу. Управління комплаєнс виконує контрольні процедури в цілях сприяння досягненню Банком завдань і здійснення його діяльності відповідно до вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких
--	---

	поширюється на Банк.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	1. Служба внутрішнього аудиту. 2. Служба внутрішнього аудиту забезпечує вивчення встановлених в Банку контрольних процедур у процесі проведення внутрішніх аудиторських перевірок, підготовку відповідних висновків і звітів в цілях здійснення оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в цілому.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення з організації системи внутрішнього контролю АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Порядок здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Політика управління комплаєнс-ризиком АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Положення про порядок та процедури управління комплаєнс-ризиком в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Положення про порядок організації роботи внутрішнього аудиту в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Стандарти щодо оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, корпоративного управління та ризиків АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	26.02.2025 №3
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	У звітному періоді: - Правління і підрозділи першої лінії захисту, за сприянням (в межах повноважень) підрозділів другої і третьої лінії захисту, забезпечили виконання рішення Наглядової ради; - керівники підрозділів усіх трьох ліній захисту здійснювали (в межах повноважень) моніторинг впровадженої в Банку системи внутрішнього контролю (СВК) в цілях виявлення та усунення її недоліків; - упроваджена в Банку СВК не містить суттєвих недоліків; - ймовірність виникнення суттєвих недоліків СВК, що могли спричинити негативний вплив на досягнення цілей Банку, була помірною; - мають місце недоліки в сегменті дотримання контролерами першої лінії захисту контрольних процедур за своєчасним виявленням помилок, що може призвести до погіршення виконавської дисципліни на першій лінії захисту, особливо у відділеннях Банку;

	- вбудовані в процеси Банку певні процедури внутрішнього контролю при здійсненні касових операцій потребують коригування
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які прийматиме або уникатиме Банк з метою досягнення бізнес-цілей Банку, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них. Метою впровадження Декларації є прийняття Банком ризиків в межах, необхідних для успішної реалізації бізнес-моделі розвитку Банку та розмір яких не створює загрози для інтересів його вкладників, кредиторів та власників. Наглядова рада під час визначення стратегії та складання бізнес-плану Банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в Декларації. Внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками мають відповідати Декларації. Банк впроваджує універсальну клієнтоорієнтовану бізнес-модель розвитку, яка не передбачає спеціалізації (ощадний банк, кліринговий банк тощо). Банк не уникає будь-яких джерел та сегментів отримання доходу, за умови забезпечення в них достатнього контролю ризиків. У кредитній діяльності Банк реалізує універсальну модель з фокусом на корпоративному сегменті та вибірковою присутністю в роздрібному сегменті. При розміщенні ресурсів Банк традиційно проводить консервативну кредитну політику із низьким ризик-апетитом до кредитного ризику, дотримуючись принципу "Краще не надати кредит та втратити доходи, ніж надати заздалегідь проблемний кредит". Програма фінансування Банку передбачає гармонізацію пасивів: їх диверсифікацію для уникнення критичної залежності від роздрібного бізнесу, або корпоративного бізнесу, або коштів акціонерів. Банк не спирається на ринок міжбанківських кредитів як стабільне джерело ресурсів та звертається до цього ринку лише в виключних випадках та в лімітованому обсязі. Банк може використовувати інструменти рефінансування НБУ для підтримки необхідного рівня ліквідності. Міжнародні ринки також не є цільовим стратегічним стабільним джерелом фінансування для Банку. Бізнес-модель Банку адаптована під поточну фазу економічного циклу та спрямована на підтримання значних буферів вторинної ліквідності. До стратегії управління ризиками Банку закладено функціонування міцної культури ризик-менеджменту, відповідно до якої здійснюється уникнення агресивних спекулятивних операцій із високим ступенем ризику навіть у разі їх привабливості з точки зору високої

	дохідності. Стратегія Банку в цілому направлена на підтримання статусу солідного, авторитетного, привабливого фінансового партнера із прозорою структурою власності, який уникає участі в сумнівних проєктах. Управління ризиками є невід'ємною частиною всіх аспектів діяльності Банку і є ключовим обов'язком кожного працівника, підрозділу, колегіального органу. Керівники усіх підрозділів Банку (за виключенням Служби внутрішнього аудиту) є відповідальними за реалізацію та дотримання вимог Декларації, оцінку свого ризикового середовища та встановлення відповідного контролю за дотриманням ризик-апетиту та лімітів (в межах повноважень). Зміст Декларації доводиться до відома працівників Банку шляхом її надіслання засобами системи корпоративного документообігу ComponentSED з підтвердженням про ознайомлення, а також розміщенням тексту Декларації в системі ComponentSED. Керівники та працівники Банку несуть відповідальність за порушення встановленого ризик-апетиту. Департамент банківських ризиків після затвердження (актуалізації) Декларації проводить навчання та тестування працівників Банку, ціллю якого є забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту або лімітів ризиків.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	29.01.2024 №2

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
DVORETSKYI IGOR (Дворецький Ігор)			72,696699	72,696699
Акціонерне товариство "ЕКСПРЕС БЕТАЙЛІГУНГЕН АГ" ("Express Beteiligungen AG")			57,261269	57,261269
Товариство з додатковою відповідальністю "Захід-			12,541862	12,541862

Резерв"				
Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України			7,79148	7,79148
Рабцун Олександр Іванович			5,35299	5,35299
DVORETSKA GANNA (Дворецька Ганна)			0,279972	0,279972

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
2 135 акціонерів			Згідно з переліком акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", що відбулися 29.04.2024р., складеному станом на 24.04.2024р.: загальна кількість акцій - 260354350 шт.; загальна кількість акціонерів, які мають обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента, - 2135 осіб; загальна кількість акцій, якими вони володіють 6140306 шт. (по 4 депозитарнам установам інформація в переліку акціонерів не розкрита). Обмеження встановлені згідно п.10 розділу VI "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про депозитарну систему України": у разі якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цим Законом не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента. Дата виникнення обмеження - 12.10.2014р.

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Якимчук Олександр Сергійович			Корпоративний секретар, призначений на посаду відповідно до рішення Наглядової ради Банку (протокол №2 від 14.01.2019р.).	1) Подає Наглядовій раді пропозиції щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку; 2) здійснює моніторинг відповідності Статуту Банку з питань, щостосуються корпоративного управління; 3) приймає участь у розробці проектів Статуту та інших внутрішніх нормативних документів Банку, що стосуються корпоративного управління; 4) здійснює моніторинг за дотриманням Правлінням внутрішніх корпоративних процедур; 5) забезпечує обмін інформацією між Наглядовою радою та Правлінням, а також між Банком і учасниками Банку; 6) координує роботу Правління та відповідних структурних підрозділів Банку під час виплати доходів за випущеними цінними паперами, емісії цінних паперів, викупу та продажу цінних паперів; 7) забезпечує в межах компетенції взаємодію органів управління та відповідних структурних підрозділів банку	Призначення та звільнення посадової особи здійснюється згідно КЗпП України, вимог НБУ та умов трудового договору.

				під час проведення перевірок Банку НКЦПФР, Антимонопольним комітетом України, представлення інтересів Банку при розгляді справ щодо правопорушень на ринку цінних паперів та усфері корпоративного управління; 8) забезпечує підготовку та проведення Загальних зборів Банку (а саме, підготовку проекту рішення Наглядової ради про скликання загальних зборів Банку та проекту їх порядку денного; персонального повідомлення акціонерів та оприлюднення повідомлення про проведення загальних зборів Банку; розроблення зразків бюлетенів для голосування на Загальних зборах; організацію технічного супроводу проведення Загальних зборів; складання протоколу Загальних зборів учасників Банку, у випадку обрання секретарем Загальних зборів; здійснення контролю за правильністю оформлення документів, що складаються реєстраційною та лічильною комісіями, та інше); 9) забезпечує отримання членами Наглядової ради інформації необхідної для отримання ними своїх посадових обов'язків; 10) забезпечує підготовку та проведення засідань Наглядової ради; 11) веде облік скарг та	
--	--	--	--	--	--

				звернень акціонерів, направляє їх для розгляду посадовим особам Банку; 12) надає акціонерам Банку роз'яснення щодо їх прав та обов'язків, вживає заходи для попередження порушень прав акціонерів та приймає участь у розв'язанні спорів.	
Шачек Тетяна Володимирівна			Головний бухгалтер, призначена на посаду відповідно до рішення Наглядової ради Банку (протокол №52 від 03.09.2019р.).	Забезпечує дотримання в банку встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності; організовує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій; бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів Банку; забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку у відділеннях та інших відокремлених підрозділах Банку.	Призначення та звільнення посадової особи здійснюється згідно КЗпП України, вимог НБУ та умов трудового договору.

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Довбенко Михайло Володимирович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	26.02.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 5110275,93 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 5110275,93 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Правління не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_pro_vinagorody_Pravlinna.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 4,37

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Стаднік Геннадій Васильович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління, член Правління за посадою

Дата вступу на посаду	17.01.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3518806,93 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3518806,93 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Правління не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_pro_vinagorody_Pravlinna.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 3,01

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Городецький Володимир Михайлович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління, член Правління за посадою, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу
Дата вступу на посаду	13.12.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді	Виплатили: 1724016,25 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1724016,25 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Правління не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_pro_vinagorody_Pravlinna.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,48

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Кожура Іван Олександрович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління, член Правління за посадою
Дата вступу на посаду	02.06.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3398869,74 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

якої прийнято у звітному періоді	
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3398869,74 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Правління не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_pro_vinagorody_Praulinna.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 2,91

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Панченко Владислав Миколайович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Директор Юридичного департаменту
Дата вступу на посаду	01.12.2017
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 901458,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у	Виплатили: 901458,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

звітному періоді	
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Правління не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_pro_vinagorody_Pravlinna.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,77

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Панченко Владислав Миколайович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	15.05.2018
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 58482,60 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 58482,60 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Правління не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_pro_vinagorody_Pravlinna.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,05

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Гдичинський Богдан Петрович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Наглядової ради (28.01.2021 обраний членом Наглядової ради, 02.02.2021 обраний Головою Наглядової ради, 29.04.2023 переобраний членом Наглядової ради, 04.05.2023 переобраний Головою Наглядової ради)
Дата вступу на посаду	04.05.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3840000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3840000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або	Виплата / компенсації зі звільнення членам Наглядової ради

ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_vinagoroda_NR_2024.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 3,29

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Романюк Ярослав Михайлович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Перший Заступник Голови Наглядової ради (28.01.2021 обраний членом Наглядової ради, 02.02.2021 обран. Першим Заступником Голови Наглядової ради, 29.04.2023 переобр. членом Наглядової ради, 04.05.2023 переобр. Першим Заступником Голови Наглядової ради)
Дата вступу на посаду	04.05.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2875383,49 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2875383,49 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Наглядової ради не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-

якою розміщено звіт про винагороду	polozhennya/2025/Zvit_vinagoroda_NR_2024.pdf
------------------------------------	--

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 2,46

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав)
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Наглядової ради (28.01.2021 обр. членом Нагляд. ради, 02.02.2021 обр. Заступником Голови Нагляд. ради, 29.04.2023 переобр. членом Нагляд. ради, 04.05.2023 переобр. Заступником Голови Нагляд. ради, перебував на посаді до 14.03.2024)
Дата вступу на посаду	04.05.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 343225,81 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 343225,81 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Наглядової ради не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_vinagoroda_NR_2024.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім

розміром винагороди працівників особи: 0,29

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Горак Олексій Володимирович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради (28.01.2021 обраний членом Наглядової ради, 02.02.2021 обраний Заступником Голови Наглядової ради, 29.04.2023 переобраний членом Наглядової ради)
Дата вступу на посаду	29.04.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1680000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1680000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Наглядової ради не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_vinagoroda_NR_2024.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,44

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого	Дворецький Ігор Володимирович

органу/ради особи	
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради (28.01.2021 обраний членом Наглядової ради, 29.04.2023 переобраний членом Наглядової ради)
Дата вступу на посаду	29.04.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1680000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1680000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Наглядової ради не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_vinagoroda_NR_2024.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,44

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Огризко Володимир Станіславович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради (28.01.2021 обраний членом Наглядової ради, 29.04.2023 переобраний членом Наглядової

	ради)
Дата вступу на посаду	29.04.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1680000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1680000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Наглядової ради не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_vinagoroda_NR_2024.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,44

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Ливинець Владислав Павлович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради (28.01.2021 обраний членом Наглядової ради, 29.04.2023 переобраний членом Наглядової ради)
Дата вступу на посаду	29.04.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній	Виплатили: 1680000,00 Мають виплатити: 0

валюти, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: у грошовій формі Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1680000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Наглядової ради не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_vinagoroda_NR_2024.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,44

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Марковський Олександр Вікторович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради (01.08.2023 обраний членом Наглядової ради)
Дата вступу на посаду	01.08.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1680000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди,	Виплатили: у грошовій формі

яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1680000,00 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не застосовується
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Виплата / компенсації зі звільнення членам Наглядової ради не здійснюються
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Zvit_vinagoroda_NR_2024.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,44

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ"ІНДУСТРІАЛБАНК"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	18.12.2023 №2
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному законодавством України стосовно розкриття інформації банками-емітентами цінних паперів. Банк своєчасно та доступними засобами розкриває повну і достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються його діяльності, з метою надання можливості користувачам інформації приймати виважені рішення. Банк використовує сучасні засоби оприлюднення та поширення інформації, в тому числі через мережу Інтернет.

	Банк має веб-сайт Банку, який є доступний для необмеженого кола осіб та на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України та внутрішніх положень Банку.
--	--

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Окремий звіт керівництва (Окремий звіт про управління), який включає Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності щодо Звіту про управління (звіту керівництва) наведена в Звіті незалежних аудиторів Фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Надається інформація, яка передбачена ст.7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 № 1953-IX.

1. При зверненні клієнта до Банку, який є надавачем фінансових послуг, з метою отримання фінансової послуги, Банк надає клієнту інформацію відповідно до вимог п.п.1 частини 1 ст.6 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" щодо продуктів, які пропонуються в межах такого виду фінансових послуг. А саме, Банк своєчасно надає клієнту необхідну, повну, доступну та достовірну інформацію про фінансову послугу та про себе, як надавача послуги, у визначеному законодавством обсязі, достатньому для прийняття клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;

Банк, як надавач фінансових послуг, розкриває клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про свою діяльність надавача фінансових послуг, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті, включаючи його мобільну версію.

Посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті Банку, як надавача фінансових послуг.

Така інформація включає:

1) інформацію про надавача фінансових послуг:

а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів:

<https://industrialbank.ua/ua/informuvannia-kliientiv-fizychnykh-osib>

<https://industrialbank.ua/ua/about/history-ratings-details>

б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг:

<https://industrialbank.ua/ua/departments>

в) відомості про склад органів управління:

<https://industrialbank.ua/ua/about>

г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону:

<https://industrialbank.ua/ua/financial-report>

<https://industrialbank.ua/ua/indicators>

<https://industrialbank.ua/ua/about/corp-management>

г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг:

<https://industrialbank.ua/ua/about/history-ratings-details>

<https://industrialbank.ua/ua/informuvannia-kliientiv-fizychnykh-osib>

д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг:

<https://industrialbank.ua/ua/about/history-ratings-details>

<https://industrialbank.ua/ua/litsenzii-banku>

е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг:

Відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг відсутні, оскільки у Банку відсутні порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації.

є) рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг:

Рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг відсутнє, оскільки Банк не приймав таке рішення.

ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг:

<https://industrialbank.ua/ua/about/history-ratings-details>

<https://industrialbank.ua/ua/informuvannia-kliientiv-fizychnykh-osib>

2) перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання:

<https://industrialbank.ua/ua/informuvannia-kliientiv-fizychnykh-osib>

3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною):

<https://industrialbank.ua/ua/informuvannia-kliientiv-fizychnykh-osib>

<https://industrialbank.ua/ua/terms-tariffs-rules>

4) інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів):

<https://industrialbank.ua/ua/informuvannia-kliientiv-fizychnykh-osib>

<https://industrialbank.ua/ua/zvernennia-kliientiv>

<https://industrialbank.ua/ua/feedback>

<https://industrialbank.ua/ua/about-fgvfo>

Банк забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті відповідно до цієї частини, не менше ніж за останні три роки.

2. Банк на вимогу клієнта у порядку, визначеному частиною 6 ст.7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", надає йому інформацію про себе, як про надавача фінансових послуг шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті Банку:

1) відомості про фінансові показники його діяльності та економічний стан, які підлягають

обов'язковому оприлюдненню:

<https://industrialbank.ua/ua/financial-report>

<https://industrialbank.ua/ua/indicators>

2) перелік його керівників: <https://industrialbank.ua/ua/about>

3) розмір часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності надавача фінансових послуг;

Розмір часток у статутному капіталі Банку, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу наведено в Річному звіті Банку за 2024 рік у розділі I, в частині "Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи", який розміщений за посиланням:

<https://industrialbank.ua/ua/about/issuer-information>

Структура власності Банку за посиланням: <https://industrialbank.ua/ua/about/corp-management>

4) іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом:

<https://industrialbank.ua/ua/informuvannia-kliientiv-fizychnykh-osib>

3. Перед укладенням договору про надання фінансової послуги Банк повідомляє споживачу в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті Баку про:

1) фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити споживач у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат:

<https://industrialbank.ua/ua/terms-tariffs-rules>

2) істотні умови договору про надання фінансової послуги, включаючи: а) мінімальний строк дії договору; б) наявність у споживача права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав; в) порядок внесення змін до договору:

<https://industrialbank.ua/ua/informuvannia-kliientiv-fizychnykh-osib>

<https://industrialbank.ua/ua/terms-tariffs-rules>

3) механізми захисту прав споживачів: а) можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів; б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства:

<https://industrialbank.ua/ua/informuvannia-kliientiv-fizychnykh-osib>

<https://industrialbank.ua/ua/zvernennia-kliientiv>

<https://industrialbank.ua/ua/about-fgvfo>

4) неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди споживача:

<https://industrialbank.ua/ua/informuvannia-kliientiv-fizychnykh-osib>

<https://industrialbank.ua/ua/terms-tariffs-rules>

4. Інформація, визначена ст.7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", надається клієнту у спосіб, що не ускладнює розуміння суті фінансової послуги, її істотних умов та не створює враження, що клієнт не має права відмовитися від отримання фінансової послуги, без нав'язування її придбання, крім випадків, якщо без отримання іншої фінансової послуги отримання основної фінансової послуги є операційно неможливим.

5. На вимогу клієнта Банк безоплатно надає йому проект договору про надання фінансової послуги (крім договору, предметом якого є послуга з торгівлі валютними цінностями або виконання платіжної операції, якщо відповідні правочини повністю виконуються сторонами у момент їх вчинення) у формі паперового або електронного документа (за вибором споживача). Положення цієї частини не застосовується, якщо надавач фінансових послуг у момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору з клієнтом.

6. Банк під час надання інформації споживачу зобов'язаний дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

7. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, клієнт за письмовим запитом має право отримати від Банку інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань клієнта в повному обсязі за договором про надання фінансової послуги надається клієнтові Банком у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту клієнта. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором про надання фінансової послуги, надається клієнту в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	У звітному періоді Банк у сегменті захисту довкілля та соціальної відповідальності поставив перед собою цілі: 1) запобігти порушенню природоохоронних норм; 2) підвищувати екологічну свідомість та соціальну відповідальність працівників; 3) забезпечувати раціональне використання природних ресурсів. Протягом зазначеного періоду Банк не допускав забруднення атмосферного повітря, ґрунтів, водних ресурсів, зокрема, не скидав забруднюючі речовини в навколишнє середовище; забезпечив захист життя і здоров'я працівників та клієнтів в умовах воєнного стану; вживав заходи екологічного контролю, зокрема, моніторинг природного середовища, що оточує приміщення Банку в різних регіонах країни; проводив навчальні заходи з підвищення екологічної обізнаності працівників тощо. До ключових результатів роботи у напрямку захисту довкілля та соціальної відповідальності Банк відносить недопущення порушень природоохоронних норм; запобігання настанню надзвичайних екологічних ситуацій, високий рівень екологічної освіти його персоналу, що в цілому свідчить про сталий розвиток Банку.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) воєнна агресія проти України, що становить безпосередню загрозу для життя та здоров'я українців; 2) неналежне інформування емітента через ЗМІ про екологічний стан природного середовища на певних територіях країни; 3) відсутність державних програм забезпечення екологічної та радіаційної безпеки, попередження та ліквідації наслідків.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	1) забезпечувати збереження життя та здоров'я працівників та клієнтів усіма можливими засобами, не забороненими законодавством; 2) використовувати альтернативні джерела інформації; 3) не допускати дії, що можуть призвести до отримання припису щодо усунення виявлених порушень законодавства про охорону навколишнього середовища, застосування економічних санкцій за перевищення нормативів екологічної безпеки.

3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	1) Стратегія (бізнес-модель, бізнес-план) Банку. 2) Екологічна тематика пов'язана з пошуком ефективних рішень щодо формування екологічної свідомості та культури працівників Банку в напрямку збереження природних ресурсів, захисту і відновлення довкілля, зменшення забруднення та формування у персоналу свідомої поведінки безвідходного виробництва та споживання.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	1) зменшення у Банку паперового документообігу, заміна його на електронний; 2) використання в роботі екологічно чистої продукції та енергозберігаючих технологій; 3) організація екологічних просвітницьких акцій з працівниками Банку; 4) запровадження ініціатив з роздільного збору сміття; 5) збір та здача вторинної сировини; 6) дотримання законодавства з утилізації відходів; 7) корпоративно-соціальна відповідальність Банку. Були прийняти рішення про: 1) надання благодійної допомоги Армії України, особам, які постраждали унаслідок військової агресії росії, та певним організаціям; 2) проведення з працівниками Банку навчань з тактичної медицини, щоб забезпечити ефективну реакцію в екстрених ситуаціях; 3) здійснення переходу до електронного документообігу, тощо.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Розгляд і вирішення питань з екологічної тематики та соціальної відповідальності Банку належить до компетенції виконавчого органу, який в установленому порядку звітує Наглядовій раді про вжиті заходи.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	У сегменті захисту довкілля та соціальної відповідальності діяльність Банку не здійснює вплив на стейкхолдерів.	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	У сегменті захисту довкілля та соціальної відповідальності діяльність стейкхолдерів не здійснює вплив на діяльність Банку.	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	

1) Статут Банку, затверджений рішенням Позачергових загальних зборів Банку від 18.12.2023 №2. 2) Положення про Загальні збори учасників Банку, затверджене рішенням Позачергових загальних зборів Банку від 18.12.2023 №2. 3) Положення про Наглядову раду Банку, затверджене рішенням Позачергових загальних зборів Банку від 18.12.2023 №2. 4) Положення про виплату дивідендів учасникам Банку (нова редакція), затверджене рішенням Наглядової ради від 11.12.2024 №29. 5) Кодекс (принципи) корпоративного управління Банку, затверджений рішенням позачергових загальних зборів Банку від 18.12.2023 №2. Вищенаведені внутрішні нормативні документи Банку містять повноваження і зони відповідальності органів управління Банку; порядок їх взаємодії, зокрема, з стейкхолдерами; механізм контролю з боку вищого органу управління за виконанням функцій нижчестоящим органом управління. У загальному плані діяльність Банку у відповідності до вимог цих та низки інших внутрішніх нормативних документів спрямована на забезпечення його сталого розвитку.	
--	--

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Положення про виплату дивідендів учасникам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ІНДУСТРІАЛБАНК"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	11.12.2024 №29
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Положення про виплату дивідендів учасникам АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (нова редакція) є внутрішнім документом Банку, що регламентує порядок нарахування та способи виплати дивідендів учасникам Банку. Положення регулює порядок затвердження, оголошення, нарахування та виплати дивідендів за акціями, що розміщені Банком. Дивіденд - це частина чистого прибутку Банку, що виплачується учаснику з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами учасників Банку. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з

	чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів учасників протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має здійснюватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів. Умови виплати дивідендів, зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів, мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Згідно отриманого від Центрального депозитарію переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за акціями, Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Повідомлення надсилається учасникам Банку у спосіб передбачений Наглядовою радою Банку (в тому числі, але не виключно, шляхом направлення повідомлень через депозитарну систему України, відповідно до законодавства). Зазначений лист направляється протягом місяця після дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів. У випадку відправлення повідомлень через депозитарну систему України відправлення повідомлень забезпечують відповідальні працівники Управління депозитарної діяльності Банку. У випадку відправлення повідомлень засобами пошти відправлення повідомлень забезпечують відповідальні працівники Канцелярії Банку. У разі відчуження учасником належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної в такому переліку. Банк у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.
--	--

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає порядок створення, здійснення господарської діяльності та припинення діяльності Банку.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Statut-2024.pdf
2	Положення про Загальні збори учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Положення визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, а також прийняття ними рішень.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Polozhennya_ZZU.pdf
3	Політика конфіденційності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Встановлює правила управління Веб-сайтом і мобільними додатками Банку в сегменті персональних даних клієнтів/потенційних клієнтів.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Politica_confidenc.pdf
4	Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Впроваджує норми та традиції корпоративної поведінки для забезпечення ефективного управління діяльністю Банку, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, запобігання конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації про Банк та її прозорості, підвищення надійності Банку і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Kodeks_KU.pdf
5	Кодекс корпоративної етики АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає основні корпоративні цінності Банку, етичні вимоги до поведінки працівників Банку у відносинах між собою, з клієнтами, партнерами, державними органами та регуляторами.	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
6	Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу "Лінії довіри" АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає: 1) механізм отримання конфіденційних повідомлень про неприйнятну поведінку працівників Банку та/або порушення в діяльності Банку від працівників Банку, клієнтів, контрагентів, партнерів Банку, інших фізичних осіб, які мали ділові стосунки з працівниками Банку; 2) процедури реагування Банку (в тому числі, проведення розслідувань	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations

		за викладеними фактами) на такі конфіденційні повідомлення; 3) обговорення і дослідження неприйнятної в Банку поведінки та/або порушень у його діяльності із визначенням повноважень підрозділів Банку.	
7	Порядок розгляду АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" скарг клієнтів або потенційних клієнтів в сегменті діяльності з торгівлі фінансовими інструментами	Розгляд і вирішення кожної отриманої скарги клієнтів або потенційних клієнтів в сегменті діяльності з торгівлі фінансовими інструментами.	https://industrialbank.ua/images/about/Poriadok_rozgliadu_skarg.pdf
8	Політика запобігання конфліктам інтересів у АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає: 1) правила (стандарты) поведінки щодо запобігання і виявлення конфліктів інтересів, яких повинні дотримуватись керівники/працівники Банку під час виконання своїх обов'язків; 2) основні засади впровадження в Банку культури запобігання конфліктам інтересів; 3) процедури контролю за своєчасним виявленням і врегулюванням конфліктів інтересів.	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
9	Антикорупційна програма АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає комплекс правил, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності Банку.	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
10	Положення з організації системи внутрішнього контролю АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає основні засади впровадження за всіма напрямками діяльності Банку і на всіх його організаційних рівнях комплексної, ефективної та адекватної притаманним ризикам системи внутрішнього контролю, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Pologennya_SVC.pdf
11	Політика управління комплаєнс-ризиком АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає: 1) мету, завдання та принципи управління комплаєнс-ризиком; 2) організаційну структуру процесу управління комплаєнс-ризиком з урахуванням	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/7_Politic_uprav_KR.pdf

		розподілу функціонала учасників процесу, їх повноваження, відповідальність та порядок взаємодії; 3) підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків; 4) перелік та інформаційне наповнення форм управлінської звітності щодо комплаєнс-ризиків, порядок і періодичність/терміни їх надання суб'єктам системи управління ризиками.	
12	Положення про Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає правовий статус, порядок формування, компетенцію та організацію роботи Правління Банку, а також права, обов'язки та відповідальність його членів, порядок прийняття ним рішень.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Pravlinya_2024.pdf
13	Положення про Наглядову раду АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає порядок обрання та склад Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", її повноваження та функції, встановлює порядок її роботи, права та обов'язки членів Наглядової ради, а також регулює інші питання, пов'язані з діяльністю Наглядової ради.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/POLOZHENNYA_NR.pdf
14	Положення про комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Положення регламентує наступні питання Комітету: 1) створення Комітету та його склад; 2) предмет відання (компетенція/функції комітету); 3) права та обов'язки голови та членів Комітету; 4) секретар Комітету; 5) процедуру скликання, планування та проведення засідання Комітету; 6) порядок прийняття рішення Комітетом; 7) звітування Комітетом; 8) підстави заміни/ротації голови та членів Комітету.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Komitet_KBH.pdf

15	Положення про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає умови, порядок та строки виплати винагороди членам Наглядової ради за виконання покладених на них посадових обов'язків, компенсації витрат здійснених членами Наглядової ради при виконанні своїх посадових обов'язків, порядок складання, затвердження та оприлюднення звіту про винагороду членів Наглядової ради.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Polozhennia_pro_vynagorodu_NR_new.pdf
16	Положення про винагороду впливових осіб АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає умови, порядок та строки виплати винагороди впливовим особам за виконання покладених на них посадових обов'язків, компенсації витрат здійснених впливовими особами при виконанні своїх посадових обов'язків, порядок складання, затвердження та оприлюднення звіту про винагороду впливових осіб.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Vinagoroda_vplivovih_osib.pdf
17	Положення про винагороду членів Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Визначає умови, порядок та строки виплати винагороди членам Правління за виконання покладених на них посадових обов'язків, компенсації витрат здійснених членами Правління при виконанні своїх посадових обов'язків, порядок складання, затвердження та оприлюднення звіту про винагороду членів Правління.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Vinagoroda_chleniv_pravlinia.pdf
18	Положення про комітет з питань аудиту Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Положення регламентує наступні питання Комітету: 1) створення Комітету та його склад; 2) предмет відання (компетенція/функції комітету); 3) права та обов'язки голови та членів Комітету; 4) секретар Комітету; 5) процедуру скликання, планування та проведення засідання Комітету; 6) порядок прийняття рішення Комітетом; 7) звітування Комітетом; 8) підстави заміни/ротації голови та членів Комітету.	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Komitet_audit_NR_new.pdf

19	Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Звіт про винагороду, яка була нарахована та виплачена членам Наглядової ради Банку.	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
20	Звіт про винагороду членів Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Звіт про винагороду, яка була нарахована та виплачена членам Правління Банку.	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
21	Звіт Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Звіт про роботу Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради Банку.	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
22	Звіт про винагороду впливових осіб АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Звіт містить інформацію про винагороду наступних впливових осіб: Головного ризик-менеджера (CRO) - директора Департаменту банківських ризиків; Головного комплаєнс-менеджера (CCO) - начальника Управління комплаєнс; Начальника Служби внутрішнього аудиту.	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
23	Звіт Комітету з питань аудиту Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" про результати діяльності	Звіт про роботу Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
24	Звіт Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік	Відображає оцінку діяльності Наглядової ради у звітному році, який підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
25	Протоколи загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; протоколи Реєстраційної комісії про підсумки реєстрації акціонерів (їх представників) та протоколи Лічильної комісії про підсумки голосування акціонерів (їх представників) на загальних зборах	Описують порядок денний та результати проведення загальних зборів акціонерів Банку; описують підсумки голосування акціонерів, які приймають участь у загальних зборах акціонерів Банку.	https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting
26	Повідомлення про проведення загальних зборів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та повідомлення про зміни у проекті порядку денного загальних зборів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".	Повідомлення про проведення загальних зборів Банку разом з проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів, інформацією про загальну кількість акцій та голосуючих акцій, переліком документів, які має надати акціонер для участі у загальних зборах; повідомлення про зміни у проекті порядку	https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting

		денного загальних зборів Банку.	
27	Фінансова звітність АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК": річна консолідована фінансова звітність; річна окрема фінансова звітність; проміжна скорочена консолідована фінансова звітність; проміжна скорочена окрема фінансова звітність.	1) Форми та примітки до річної консолідованої фінансової звітності, консолідований звіт керівництва (консолідований звіт про управління), звіт незалежних аудиторів; 2) форми та примітки до річної окремої фінансової звітності, окремий звіт керівництва (окремий звіт про управління), звіт незалежних аудиторів; 3) форми та примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності; 4) форми та примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності.	https://industrialbank.ua/ua/financial-report
28	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій Банку у Державному реєстрі випусків цінних паперів.	https://industrialbank.ua/ua/about/certificate-of-registration-of-issue-of-shares
29	Структура власності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Структура власності Банку (складена за вимогами Постанови НБУ №328 від 21.05.2015) містить відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності Банку, відомості про власників істотної участі в Банку та схематичне зображення структури власності Банку. Структура власності Банку (складена за вимогами Положення) містить схематичне зображення структури власності емітента, інформацію щодо осіб на схематичному зображенні та інформацію щодо розрахунку розміру опосередкованої участі в емітенті.	https://industrialbank.ua/ua/about/corp-management https://industrialbank.ua/ua/about/issuer-information
30	Перелік афілійованих осіб АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	Перелік афілійованих осіб Банку із зазначенням кількості, типу належних їм акцій.	https://industrialbank.ua/ua/about/affiliates

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року**2. Особлива інформація**

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	13.02.2024	https://industrialbank.ua/ua/about/special-information
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	15.03.2024	https://industrialbank.ua/ua/about/special-information
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	15.03.2024	https://industrialbank.ua/ua/about/special-information
4	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	03.05.2024	https://industrialbank.ua/ua/about/special-information
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	03.06.2024	https://industrialbank.ua/ua/about/special-information
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	27.11.2024	https://industrialbank.ua/ua/about/special-information

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Календарний план на 2024 рік	31.01.2024	https://industrialbank.ua/images/corp-management/Kalendarniy_Plan_2024.pdf https://smida.gov.ua/db/feed/105856
2	Інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, яким надсилається повідомлення про дистанційне проведення 29 квітня 2024 року річних загальних зборів акціонерів АКБ	28.03.2024	https://industrialbank.ua/images/Zbory/202403/INFORM.pdf

	"ІНДУСТРІАЛБАНК" за результатами 2023 фінансового року		
3	Повідомлення про дистанційне проведення 29 квітня 2024 року річних загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за результатами 2023 фінансового року	28.03.2024	https://industrialbank.ua/images/Zbory/202403/POVID.pdf https://smida.gov.ua/db/feed/109433
4	Інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за результатами 2023 фінансового року, які відбудуться 29 квітня 2024 року з дистанційним проведенням	26.04.2024	https://industrialbank.ua/images/Zbory/2024/AKCII_GOLOS.p df
5	Протокол Реєстраційної комісії про підсумки реєстрації акціонерів (їх представників) 02.05.2024 та протокол Лічильної комісії про підсумки голосування акціонерів (їх представників), які приймають участь у дистанційному проведенні річних загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" 02.05.2024	06.05.2024	https://industrialbank.ua/images/about/zagalni-zbori- uchasnikiv/Protokol_RK_LK_02052024.pdf
6	Протокол річних загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за результатами 2023 фінансового року №1 від 29.04.2024р.	06.05.2024	https://industrialbank.ua/images/about/zagalni-zbori- uchasnikiv/2024/Protokol_richnih__29042024.pdf

7	Статут АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (нова редакція), (затверджено позачерговими загальними зборами 18.12.2023р. протокол №2)	09.02.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Statut-2024.pdf
8	Кодекс корпоративної етики АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (нова редакція), затверджено Наглядовою радою протокол №13 від 26.04.2024р.	26.04.2024	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
9	Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу "Лінії довіри" АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затверджено рішенням Наглядової ради (протокол №4 від 15.02.2023р.), зі змiнами та доповненнями (№1 від 26.04.2024р. рішення Наглядової ради №13)	26.04.2024	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
10	Політика запобігання конфліктам інтересів у АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затверджено Рішенням Наглядової ради (протокол №53 від 22.11.2021р.) зі змiнами та доповненнями (№1 від 02.10.2023, рішення Наглядової ради №26, №2 від 26.04.2024р., рішення Наглядової radi №13)	26.04.2024	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations
11	Антикорупційна програма АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затверджено Рішенням Наглядової ради	26.04.2024	https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations

	(протокол №4 від 15.02.2023р.) .) зі змінами та доповненнями (№1 від 26.04.2024р., рішення Наглядової ради №13)		
12	Положення з організації системи внутрішнього контролю в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затверджено Рішенням Наглядової ради (протокол №47 від 07.10.2021р.), зі змінами та доповненнями (№1 від 26.04.2024р., рішення Наглядової ради №13 від 26.04.2024р., №2 від 31.07.2024р., рішення Наглядової ради №19 від 31.07.2024р.)	26.04.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Pologennya__SVC.pdf
13	Політика управління комплаєнс-ризиком АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затверджено Рішенням Наглядової ради (протокол №51 від 08.11.2021р.), переглянута рішенням Наглядової ради від 12.02.2024р., протокол №4)	12.02.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/7_Poilitic_uprav_KR.pdf
14	Положення про Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (нова редакція), затверджено Наглядовою радою, протокол № 4 від 12.02.2024р.	12.02.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Pravlinya_2024.pdf
15	Положення про винагороду членів Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (нова редакція), затверджено Наглядовою радою, протокол №14 від	08.05.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Vinagoroda_chleniv_pravlinia.pdf

	30.04.2024р.		
16	Положення про винагороду ченів впливових осіб АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (нова редакція), затверджено Наглядовою радою, протокол №14 від 30.04.2024р.	08.05.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Vinagoroda_vplivovih_osib.pdf
17	Положення про винагороду ченів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (нова редакція), затверджено річними Загальними зборами акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол №1 від 29.04.2024р.)	02.05.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Polozhennia_pro_vynagorodu_NR_new.pdf
18	Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік, затверджено річними Загальними зборами акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол №1 від 29.04.2024р.)	06.05.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rad_y_2023_.pdf
19	Звіт про винагороду членів Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік, затверджено рішенням Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол №8 від 14.03.2024р.)	22.03.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/4_Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_pravlinnia_2022.pdf
20	Звіт Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" про результати діяльності за 2023 рік, затверджено Рішенням Наглядової ради	01.02.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/zvit_Komitetu_z_pitan_vynagorodi_2023.pdf

	(протокол №2 від 29.01.2024р.)		
21	Звіт про винагороду впливових осіб АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік, затверджено Рішенням Наглядової ради (протокол №8 від 14.03.2024р.)	22.03.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_OC.pdf
22	Звіт Комітету з питань аудиту Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" про результати діяльності за I півріччя 2024 року, затверджено Рішенням Наглядової ради (протокол №18 від 17.07.2024р.)	18.07.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/07/2024.pdf
23	Звіт Комітету з питань аудиту Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" про результати діяльності за II півріччя 2023 року, затверджено Рішенням Наглядової ради (протокол №2 від 29.01.2024р.)	01.02.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/zvit_komitety_z_audity.pdf
24	Звіт Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік, затверджено річними загальними зборами акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол №1 від 29.04.2024р.)	06.05.2024	https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_nagl_rady_2023_.pdf