

# Титульний аркуш

28.08.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

194-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 2023 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 30.04.2024, Протокол №14 від 30.04.2024р.

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 [https://industrialbank.ua/ua/?option=com\\_content  
&view=article&id=58](https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&view=article&id=58)

на власному вебсайті емітента

(URL-адреса вебсайту)

28.08.2025

(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. Інформація про засновників емітента (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). 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 31.12.2023 року жоден з засновників Банку акціями Банку не володіє. Відповідно до реєстру учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", складеного ПАТ "НДУ" станом на 31.12.2023 року, загальна кількість юридичних та фізичних осіб, які володіють акціями Банку, складає 2330 осіб: 19 юридичних та 2311 фізичних осіб (по 3 депозитарним установам інформація 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 випускав облігації, 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

випускав інші цінні папери, та на кінець звітнього року у Банку відсутні зареєстровані випуски інших цінних паперів.

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

12. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, так як протягом звітнього періоду Банк не випускав боргові цінні папери, та станом на кінець звітнього 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 звітнього 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 звітнього періоду не заповнюється, так як протягом звітнього періоду Банк не здійснював викуп/набуття іншим чином/продаж/анулювання власних акцій, та станом на кінець звітнього 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 БЕТАЙЛІГУНГЕН 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 звітнього 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 звітнього 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 2023 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 № 1 від 25.01.2022) та Кодексом (принципами) корпоративного управління, затвердженим Загальними зборами акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 2 від 18.12.2023), які розміщені на сайті банку <https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations>.

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 ризику.

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 Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

50. Річна фінансова звітність: Банк складає річну фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності, яку розміщено на сайті Банку за посиланням: <https://industrialbank.ua/ua/financial-report>

**Зміст**  
**до річного звіту**

|                                                                                              |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I. Загальна інформація.....                                                                  | 7   |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація.....                                          | 7   |
| 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....                         | 14  |
| 3. Структура власності.....                                                                  | 27  |
| 4. Опис господарської та фінансової діяльності.....                                          | 27  |
| 5. Участь в інших особах.....                                                                | 56  |
| 6. Відокремлені підрозділи.....                                                              | 56  |
| II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів.....                                          | 57  |
| 1. Структура капіталу.....                                                                   | 57  |
| 3. Цінні папери.....                                                                         | 60  |
| III. Фінансова інформація.....                                                               | 62  |
| 2. Річна фінансова звітність.....                                                            | 62  |
| 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності.....                                     | 62  |
| 4. Твердження щодо річної інформації.....                                                    | 71  |
| IV. Нефінансова інформація.....                                                              | 71  |
| 1. Звіт керівництва (звіт про управління).....                                               | 71  |
| 1) звіт про корпоративне управління.....                                                     | 87  |
| 2) звіт про сталий розвиток.....                                                             | 158 |
| 3. Дивідендна політика.....                                                                  | 160 |
| 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи.....        | 161 |
| VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року..... | 166 |

## І. 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<br>Особа, яка надає забезпечення                                                                                                                       |
| 8  | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес                                                                                                       | V Так<br>Ні                                                                                                                                                      |
| 9  | Категорія підприємства                                                                                                                                               | V Велике<br>Середнє<br>Мале<br>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                                                                                                                      | 331                                                                                                                                                              |
| 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<br>- - -<br>- - -                                                                                                      |
| 19 | Структура управління особи                                                                                                                                           | V Однорівнева<br>Дворівнева<br>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                                                | UA1330046500000000001600122601                                     |
|   | 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.               |

|    |                                                     |                                                                    |
|----|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|    | філії, відділення банку)                            |                                                                    |
|    | 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, UA3430046500000000001600672601 |
|  | Валюта рахунку                       | USD, EUR                                        |

**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<br><a href="https://www.credit-rating.ua">https://www.credit-rating.ua</a> | уповноважене рейтингове агентство                        | Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.11.2023                                | 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<br>28.11.2011                    | Господарський суд<br>Київської області | Кредитор - АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК" | Боржник - Приватне підприємство "Лекс"        | -           | Справа про банкрутство ПП "Лекс".<br>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. Триває ліквідаційна процедура боржника.                                 |
| 2     | 910/8316/20<br>08.07.2020                  | Господарський суд<br>м.Києва           | Кредитор - АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК" | Боржник - ТОВ<br>"Проект Майстер"             | -           | Справа про банкрутство ТОВ "Проект Майстер".<br>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. Триває ліквідаційна процедура боржника. Вимоги Банку погашені в ліквідаційній процедурі. |
| 3     | 910/11385/20<br>21.09.2020                 | Господарський суд<br>м.Києва           | Кредитор - АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК" | Боржник - ТОВ<br>"Кредо Столиця"              | -           | Справа про банкрутство ТОВ "Кредо Столиця".<br>Ухвалою суду від 16.09.2021 визнані вимоги Банку в сумі 57 151 813,23 грн., а саме: 4 204,00 грн. - перша черга; 57 147 609,23 грн. - четверта черга. | Ухвалою від 17.04.2023 року затверджено звіт ліквідатора, закрито провадження у справі.                                                          |
| 4     | 910/3783/23<br>06.04.2023                  | Господарський суд<br>м.Києва           | Позивач - АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК"  | Відповідачі: ТОВ<br>"Меркурій", Габович<br>Ю. | -           | Про стягнення боргу за кредитним договором в сумі 1 039 861,26 дол. США та стягнення упущеної                                                                                                        | Розгляд судом 1 інстанції.                                                                                                                       |

|   |                           |                              |                                    |                             |   |                                                                                                                                         |                                                                                                                               |
|---|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                           |                              |                                    |                             |   | вигоди 35 980 409,45<br>грн.                                                                                                            |                                                                                                                               |
| 5 | 911/1005/23<br>27.04.2023 | Господарський суд<br>м.Києва | Кредитор - АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК" | Боржник - ТОВ<br>"Меркурій" | - | Справа про<br>банкрутство ТОВ<br>"Меркурій".<br>Банком подано заяву з<br>грошовими вимогами<br>до Боржника в сумі 71<br>457 352,44 грн. | Апеляційний/ка<br>саційний<br>розгляд скарг на<br>ухвалу суду про<br>відкриття<br>провадження у<br>справі про<br>банкрутство. |

## 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 31.12.2023 року загальна кількість юридичних та фізичних осіб, які володіють акціями Банку, складає 2330 осіб. | Відповідно до реєстру учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".<br>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.<br>Згідно реєстру учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", складеного ПАТ "НДУ" станом на 31.12.2023 року загальна кількість юридичних та фізичних осіб, які володіють акціями Банку, складає 2330 осіб: 19 юридичних та 2311 фізичних осіб. |
| 2     | Наглядова рада                                    | 8 осіб                                                                                                                                                                                                                                             | Станом на 31.12.2023р.:<br>1. Гдичинський Богдан Петрович - Голова Наглядової ради;<br>2. Романюк Ярослав Михайлович - Перший Заступник Голови Наглядової ради;<br>3. VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав) - Заступник Голови Наглядової ради;<br>4. Горак Олексій Володимирович - член Наглядової ради;<br>5. Дворецький Ігор Володимирович - член Наглядової ради;<br>6. Марковський Олександр Вікторович - член Наглядової ради;<br>7. Ливинець Владислав Павлович - член Наглядової ради;<br>8. Огризко Володимир Станіславович - член Наглядової ради.                                                                                                     |
| 3     | Правління                                         | 5 осіб                                                                                                                                                                                                                                             | Станом на 31.12.2023р.:<br>1. Довбенко Михайло Володимирович - Голова Правління;<br>2. Стаднік Геннадій Васильович - Заступник Голови Правління, член Правління за посадою;<br>3. Кожура Іван Олександрович - Заступник Голови Правління, член                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>Правління за посадою;<br/> 4. Городецький Володимир Михайлович - Заступник Голови Правління, член Правління за посадою, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу;<br/> 5. Панченко Владислав Миколайович - член Правління, Директор Юридичного департаменту.</p> |
|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

# 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 | 47                  | 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 звітного періоду - член Наглядової ради (зокрема з 21.04.2018р. по кінець звітного 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                        | 41                  | 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 звітного періоду - член Наглядової ради (зокрема з 25.04.2019р. по кінець звітного періоду - виконання функцій Першого Заступника Голови Наглядової ради). | 04.05.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р. | Ні                                                             |

|   |                                                                    |                                          |  |  |      |                 |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                            |    |
|---|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--|--|------|-----------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----|
| 3 | Заступник Голови Наглядової ради, має статус незалежного директора | VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав) |  |  | 1981 | Вища економічна | 14 | Agriteam Canada Consulting Ltd., Канада, д/н, з 11.05.2017р. по кінець звітного періоду - керівник Сектору фінансового розвитку EDGE "Експертної підтримки врядування та економічного розвитку"; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 21.04.2018р. по кінець звітного періоду - член Наглядової ради (зокрема з 15.05.2018р. по кінець звітного періоду - виконання функцій Заступника Голови Наглядової ради).                                                                          | 04.05.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р. | Ні |
| 4 | Член Наглядової ради, є акціонером АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"            | Горак Олексій Володимирович              |  |  | 1976 | Вища юридична   | 22 | 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 |
| 5 | Член Наглядової ради, є акціонером АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"            | Дворецький Ігор Володимирович            |  |  | 1963 | Вища технічна   | 42 | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК",                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 29.04.2023 до річних загальних зборів                                      | Ні |

|   |                                                                                                                                                      |                                        |  |  |      |                                                                                |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                 |    |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--|--|------|--------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
|   |                                                                                                                                                      |                                        |  |  |      |                                                                                |    | 13857564,<br>з 21.04.2018р. по кінець звітного<br>періоду - член Наглядової ради.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | акціонерів,<br>які<br>відбудуться у<br>2026р.                                                   |    |
| 6 | Член Наглядової<br>ради, є<br>представником<br>акціонера АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК"<br>Товариства з<br>додатковою<br>відповідальністю<br>"Захід-Резерв" | Марковський<br>Олександр<br>Вікторович |  |  | 1962 | Вища<br>технічна та<br>вища<br>економічна,<br>кандидат<br>економічни<br>х наук | 41 | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК",<br>13857564,<br>з 02.02.2018р. по 28.02.2019р. -<br>Заступник Голови Правління;<br>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 01.03.2019р. по 12.01.2020р. -<br>Заступник Голови Правління -<br>Директор департаменту<br>банківських ризиків; ПУБЛІЧНЕ<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 13.01.2020р. по 16.01.2020р. -<br>Заступник Голови Правління,<br>член Правління; ПУБЛІЧНЕ<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 17.01.2020р. по 09.07.2020р. -<br>в.о. Голови Правління;<br>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 10.07.2020р. по 22.01.2021р. -<br>Голова Правління;<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>"МОТОР-БАНК", 35345213, з<br>02.03.2023р. по 19.06.2023 -<br>радник Голови Правління;<br>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, | 29.04.2023<br>до річних<br>загальних<br>зборів<br>акціонерів,<br>які<br>відбудуться у<br>2026р. | Ні |

|   |                                                        |                                 |  |  |      |                                         |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                            |    |
|---|--------------------------------------------------------|---------------------------------|--|--|------|-----------------------------------------|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----|
|   |                                                        |                                 |  |  |      |                                         |    | з 31.07.2023р. по кінець звітного періоду - член Наглядової ради.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                            |    |
| 7 | Член Наглядової ради, має статус незалежного директора | Ливинець Владислав Павлович     |  |  | 1947 | Вища юридична, кандидат юридичних наук  | 56 | 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 "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 звітного періоду - член Наглядової ради (незалежний директор). | 29.04.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р. | Ні |
| 8 | Член Наглядової ради, має статус незалежного директора | Огризко Володимир Станіславович |  |  | 1956 | Вища юридична, кандидат історичних наук | 45 | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРНАФТА", 00135390, з 01.12.2011р. по кінець звітного періоду - Головний радник Голови Правління групи забезпечення діяльності Голови Правління; Громадська організація "Центр дослідження Росії", 39402306, з 15.01.2015р. по кінець звітного періоду - керівник; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 29.04.2023 до річних загальних зборів акціонерів, які відбудуться у 2026р. | Ні |

|  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  | КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 21.04.2018р. по кінець звітнього<br>періоду - член Наглядової ради<br>(незалежний директор);<br>Київський університет імені<br>Бориса Грінченка, 02136554, з<br>травня 2022р. по кінець звітнього<br>періоду - проректор з<br>міжнародної діяльності. |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

Виконавчий орган

| №<br>з/п | Посада           | Ім'я                              | РНОКПП | УНЗР | Рік<br>народ<br>ження | Освіта                                                                                                                                                                   | Стаж<br>роботи<br>(років) | Повне найменування,<br>ідентифікаційний код юридичної<br>особи та посада(и), яку(і)<br>займав(є) за останні 5 років                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Дата набуття<br>повноважень<br>та строк, на<br>який обрано | Непогашена<br>судимість за<br>корисливі та<br>посадові<br>злочини<br>(Так/Ні) |
|----------|------------------|-----------------------------------|--------|------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | 2                | 3                                 | 4      | 5    | 6                     | 7                                                                                                                                                                        | 8                         | 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 10                                                         | 11                                                                            |
| 1        | Голова Правління | Довбенко Михайло<br>Володимирович |        |      | 1954                  | Вища<br>економічна,<br>кандидат<br>економічних<br>наук, доктор<br>економічних<br>наук, доцент<br>кафедри<br>гуманітарних<br>та<br>соціально-ек<br>ономічних<br>дисциплін | 53                        | Верховна Рада України, -,<br>з 11.12.2014р. по 29.08.2019р. -<br>Перший заступник голови<br>Комітету Верховної Ради<br>України з питань фінансової<br>політики і банківської діяльності;<br>Верховна Рада України, -, з<br>27.11.2014р. по 29.08.2019р. -<br>Народний депутат України<br>Верховної Ради України<br>восьмого скликання; ПУБЛІЧНЕ<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 14.01.2020р. по 11.03.2020р. -<br>Перший Заступник Голови<br>Правління, член Правління за<br>посадою; ПУБЛІЧНЕ<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 12.03.2020р. по 03.09.2020р. -<br>радник Наглядової ради;<br>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ | 26.02.2021<br>до<br>26.02.2024р.                           | Ні                                                                            |

|   |                                                       |                             |  |  |      |                                        |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                            |    |
|---|-------------------------------------------------------|-----------------------------|--|--|------|----------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----|
|   |                                                       |                             |  |  |      |                                        |    | <p>ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 04.09.2020р. - Перший Заступник Голови Правління, член Правління за посадою;</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 23.01.2021р. по 25.02.2021р. - в.о. Голови Правління;</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 26.02.2021р. по кінець звітнього періоду - Голова Правління.</p> |                            |    |
| 2 | Заступник Голови Правління, член Правління за посадою | Стаднік Геннадій Васильович |  |  | 1968 | Вища юридична, кандидат юридичних наук | 36 | <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 01.12.2017р. по 16.01.2020р. - Голова Служби безпеки;</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 17.01.2020р. по кінець звітнього періоду - Заступник Голови правління, член Правління за посадою.</p>                                                                                                                      | 17.01.2020 до 17.01.2025р. | Ні |
| 3 | Заступник Голови Правління, член Правління за посадою | Кожура Іван Олександрович   |  |  | 1985 | Вища юридична                          | 16 | <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, з 13.04.2018р. по 16.09.2019р. - Начальник бізнес адміністрації Департаменту розвитку бізнесу;</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ</p>                                                                                                                                                                                                                                | 02.06.2021 до 02.06.2024р. | Ні |

|   |                                                                                                                                               |                                        |  |  |      |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                  |    |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--|--|------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----|
|   |                                                                                                                                               |                                        |  |  |      |                    | КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 17.09.2019р. по 16.02.2020р. -<br>Заступник директора<br>Департаменту корпоративного<br>бізнесу; ПУБЛІЧНЕ<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 17.02.2020р. по 27.04.2021р. -<br>Начальник Кредитної<br>адміністрації; ПУБЛІЧНЕ<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 28.04.2021р. по 01.06.2021р. -<br>Виконавчий директор з питань<br>фінансів та банківських<br>продуктів; ПУБЛІЧНЕ<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 02.06.2021р. по кінець звітного<br>періоду - Заступник Голови<br>Правління, член Правління за<br>посадою. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                  |    |
| 4 | Заступник Голови<br>Правління, член<br>Правління за<br>посадою,<br>відповідальний<br>працівник за<br>проведення<br>фінансового<br>моніторингу | Городецький<br>Володимир<br>Михайлович |  |  | 1970 | Вища<br>економічна | 30                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК",<br>13857564,<br>з 02.06.2021р. - 31.08.2021р. -<br>т.в.о. відповідального працівника<br>за проведення фінансового<br>моніторингу, директор<br>Департаменту фінансового<br>моніторингу; ПУБЛІЧНЕ<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 01.09.2021р. - 12.12.2021р. - | 13.12.2021<br>до<br>13.12.2024р. | Ні |

|   |                                                  |                                |  |  |      |               |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            |    |
|---|--------------------------------------------------|--------------------------------|--|--|------|---------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----|
|   |                                                  |                                |  |  |      |               |    | 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 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 | 25 | 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 30.11.2024р. | Ні |

#### Інші посадові особи

| № 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     | Головний бухгалтер | Шачек Тетяна Володимирівна |        |      | 1973           | Вища економічна | 28                  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, з 03.12.2018р. по 15.01.2019р. - радник Голови Правління; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, з | 11.10.2019 безстроково                            | Ні                                                             |

|   |                           |                                 |  |  |      |                                         |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                           |    |
|---|---------------------------|---------------------------------|--|--|------|-----------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----|
|   |                           |                                 |  |  |      |                                         |    | 16.01.2019р. по 30.08.2019р. -<br>Головний бухгалтер; ПУБЛІЧНЕ<br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 11.10.2019р. по кінець звітного<br>періоду - Головний бухгалтер.                                                                                                                            |                           |    |
| 2 | Корпоративний<br>секретар | Якимчук Олександр<br>Сергійович |  |  | 1972 | Вища<br>технічна та<br>вища<br>юридична | 24 | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК",<br>13857564,<br>з 04.07.2018р. по 14.01.2019р. -<br>радник Служби Наглядової ради;<br>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564,<br>з 15.01.2019р. по кінець звітного<br>періоду - Корпоративний<br>секретар. | 15.01.2019<br>безстроково | Ні |

#### Інформація щодо корпоративного секретаря

| Дата<br>призначення<br>на посаду | Ім'я                            | РНОКПП | УНЗР | Стаж<br>роботи<br>(років) | Повне найменування, ідентифікаційний код<br>юридичної особи та посада, яку займав                                        | Непогашена<br>судимість за<br>корисливі та<br>посадові<br>злочини | Контактні дані<br>(телефон та адреса<br>електронної пошти<br>корпоративного<br>секретаря) |
|----------------------------------|---------------------------------|--------|------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                | 2                               | 3      | 4    | 5                         | 6                                                                                                                        | 7                                                                 | 8                                                                                         |
| 15.01.2019                       | Якимчук Олександр<br>Сергійович |        |      | 24                        | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК"<br>13857564<br>Корпоративний секретар | Ні                                                                | (044) 290-89-57<br>yakym@industrialbank.ua                                                |

#### Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

| №<br>з/п | Посада                                                      | Ім'я                           | РНОКПП | УНЗР | Кількість акцій,<br>шт. | Від загальної<br>кількості акцій<br>(у відсотках) | Кількість за типами акцій |                         |
|----------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------|------|-------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|
|          |                                                             |                                |        |      |                         |                                                   | прості іменні             | привілейовані<br>іменні |
| 1        | 2                                                           | 3                              | 4      | 5    | 6                       | 7                                                 | 8                         | 9                       |
| 1        | Голова Наглядової ради,<br>акціонер АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК" | Гдичинський Богдан<br>Петрович |        |      | 100                     | 0,0000384                                         | 100                       | 0                       |

|    |                                                                                                                                                                                                |                                                |  |  |           |           |           |   |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--|--|-----------|-----------|-----------|---|
| 2  | Перший Заступник<br>Голови Наглядової ради,<br>є представником<br>акціонера АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК":<br>Акціонерне товариство<br>"Експрес Бетайлігунген<br>АГ" ("Express<br>Beteiligungen AG") | Романюк Ярослав<br>Михайлович                  |  |  | 0         | 0         | 0         | 0 |
| 3  | Заступник Голови<br>Наглядової ради, має<br>статус незалежного<br>директора                                                                                                                    | VERCHENKO<br>VLADISLAV (Верченко<br>Владислав) |  |  | 0         | 0         | 0         | 0 |
| 4  | Член Наглядової ради,<br>акціонер АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                      | Горак Олексій<br>Володимирович                 |  |  | 1         | 0,0000004 | 1         | 0 |
| 5  | Член Наглядової ради,<br>акціонер АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                      | Дворецький Ігор<br>Володимирович               |  |  | 7 533 531 | 2,8935683 | 7 533 531 | 0 |
| 6  | Член Наглядової ради, є<br>представником акціонера<br>АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК":<br>ТДВ "Захід-Резерв"                                                                                           | Марковський Олександр<br>Вікторович            |  |  | 0         | 0         | 0         | 0 |
| 7  | Член Наглядової ради,<br>має статус незалежного<br>директора                                                                                                                                   | Ливинець Владислав<br>Павлович                 |  |  | 0         | 0         | 0         | 0 |
| 8  | Член Наглядової ради,<br>має статус незалежного<br>директора                                                                                                                                   | Огризко Володимир<br>Станіславович             |  |  | 0         | 0         | 0         | 0 |
| 9  | Голова Правління                                                                                                                                                                               | Довбенко Михайло<br>Володимирович              |  |  | 0         | 0         | 0         | 0 |
| 10 | Заступник Голови<br>Правління, член<br>Правління за посадою                                                                                                                                    | Стаднік Геннадій<br>Васильович                 |  |  | 0         | 0         | 0         | 0 |
| 11 | Заступник Голови<br>Правління, член<br>Правління за посадою                                                                                                                                    | Кожура Іван<br>Олександрович                   |  |  | 0         | 0         | 0         | 0 |
| 12 | Заступник Голови<br>Правління, член<br>Правління за посадою,<br>відповідальний працівник<br>за проведення<br>фінансового моніторингу                                                           | Городецький Володимир<br>Михайлович            |  |  | 0         | 0         | 0         | 0 |

|    |                                                        |                                   |  |  |        |           |        |   |
|----|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|--|--|--------|-----------|--------|---|
| 13 | Член Правління,<br>Директор Юридичного<br>департаменту | Панченко Владислав<br>Миколайович |  |  | 0      | 0         | 0      | 0 |
| 14 | Головний бухгалтер                                     | Шачек Тетяна<br>Володимирівна     |  |  | 0      | 0         | 0      | 0 |
| 15 | Корпоративний секретар                                 | Якимчук Олександр<br>Сергійович   |  |  | 61 400 | 0,0235832 | 61 400 | 0 |

## Організаційна структура

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщена організаційна структура Банку: [https://industrialbank.ua/ua/?option=com\\_content&view=article&id=58](https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&view=article&id=58)

### 3. Структура власності

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщена структура власності Банку згідно з вимогами додатку 6 до "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.: [https://industrialbank.ua/ua/?option=com\\_content&view=article&id=58](https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&view=article&id=58)

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщена структура власності Банку згідно з вимогами "Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку", затвердженого постановою Правління Національного банку України №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 витрат 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/A 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 и 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 платіжною 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 - ПВБКІ). Місцезнаходження: Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11.

ПВБКІ 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. ПВБКІ 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 ПВБКІ 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 2023 року АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" 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 Консолідованої фінансової звітності Банку та Окремої фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року за посиланням: <https://industrialbank.ua/ua/financial-report>

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 01.01.2024 власний (балансовий) капітал АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" складає 1 074,4 млн.грн., а розмір зареєстрованого сплаченого статутного капіталу - 856,6 млн.грн., розмір статутного капіталу протягом року не зазнав змін.

Станом на 01.01.2024 розмір регулятивного капіталу АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", визначений з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, складає 1 004,2 млн.грн., регулятивний капітал протягом року збільшився на 51,3 млн.грн. або на 5,4%. Частка основного капіталу у структурі регулятивного капіталу становить 86,7% (з урахуванням статей, що зменшують основний капітал), частка додаткового капіталу - 13,3%.

Значення нормативів достатності регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3) АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" становлять 30,9% та 26,8% відповідно, за підсумками року значення нормативів зменшились на 1,3% та 0,5% (мінімальні нормативні значення нормативів становлять 10,0% та 7,0%).

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 01.01.2024 складають:

коефіцієнт LCR<sub>вв</sub> (за всіма валютами) - 200,1% (нормативне значення - не менше 100,0%);

коефіцієнт LCR<sub>ів</sub> (в іноземній валюті) - 213,9% (нормативне значення - не менше 100,0%);

коефіцієнт NSFR - 115,7% (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" (затв. Наглядовою радою, протокол від 27.03.2019 №12, зі змінами №1 від 06.01.2021). 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 ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та ст.4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"; 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" (затв. Правлінням, протокол від 25.03.2019). 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 зміщенням 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);
- Впровадження нової системи дистанційних продажів банківських металів через програмно-технічний комплекс самообслуговування та програмного комплексу для дистанційного встановлення курсів в терміналах;
- 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);
- Брокерська та дилерська діяльність з торгівлі фінансовими інструментами. Депозитарні послуги депозитарної установи.

4) загальна сума виручки;

Інформація про прибутки та збитки надається у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року за посиланням: <https://industrialbank.ua/ua/financial-report>

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

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. Діяльність Банку здійснюється на території України. Воєнна агресія викликала масштабні руйнування виробничого капіталу та інфраструктури, принесла людські жертви та соціальні втрати. 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. В 2022 р. національні бюджетні витрати на оборону склали 23% ВВП, а в 2023 році мають скласти 20% ВВП. З початку повномасштабної воєнної агресії росії завдяки підтримці МВФ Україні вдалось забезпечити фінансову та макроекономічну стабільність.

В 2023 році банківський сектор адаптувався до роботи в умовах військової агресії. Відповідно до звіту НБУ, в секторі стрімко зростало гривнєве фондування від населення і бізнесу, збереглися також припливи коштів в іноземній валюті. Тривав приріст роздрібних строкових коштів, але зростання поточних вкладень було більш суттєвим. Як і в 2022 році, зростали вкладення банків в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Водночас банки також почали збільшувати гривнєві портфелі чистих корпоративних та роздрібних кредитів. Поступове зниження ставок сприяло підвищенню попиту на кредити та здешевленню фондування. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування - мінімальними. Попри значне збільшення ставки оподаткування, НБУ оцінює сектор як високорентабельний, що повинно забезпечити його стійкість.

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;

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.

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 2024 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. впровадження нової системи дистанційних продажів банківських металів через програмно-технічний комплекс самообслуговування та програмного комплексу для дистанційного встановлення курсів в терміналах; 3. підвищення рівня сервісу на всіх етапах обслуговування клієнтів; 4. вдосконалення діючого продуктового ряду Банку та розробка нових продуктів, направлених на задоволення потреб клієнтів; 5. запровадження нових продуктів (пакетні пропозиції, депозит з плаваючою ставкою, безконтактні платежі, крос-продажі та продажі партнерських продуктів); 6. вдосконалення ефективної системи планування, контролю досягнення та мотивації для мережі; 7. участь у державних програмах з підтримки бізнесу в тому числі "Програма кредитування 5-7-9%", та інші - після їх відновлення; 8. підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів; 9. 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, відносяться: 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.

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 2023 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 01.01.2024 значення пруденційних нормативів кредитного ризику та інвестування АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" складають:

- норматив Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) - 30,9% (нормативне значення - не більше 25,0%);
- норматив Н8 (норматив великих кредитних ризиків) - 66,9% (нормативне значення - не більше 800,0%);
- норматив Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) - 4,6% (нормативне значення - не більше 25,0%);

-норматив Н11 (норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою) - 0,2% (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 нормативу за іншими позичальниками дотримано. Значення обов'язкових пруденційних нормативів кредитного ризику протягом періоду 01.01.2023 - 01.01.2024 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, прогностні 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 01.01.2024 значення пруденційних нормативів ліквідності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" складають:

-норматив LCR<sub>вв</sub> (коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами) - 200,1% (нормативне значення - не менше 100,0%), за середньоарифметичним значенням;

-норматив LCR<sub>ів</sub> (коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті) - 213,8% (нормативне значення - не менше 100,0%), за середньоарифметичним значенням;

-норматив NSFR (коефіцієнт чистого стабільного фінансування) - 115,7% (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 01.01.2023 - 01.01.2024 були дотримані (за виключення факту одного порушення нормативу LCR<sub>ів</sub> станом на 11.04.2023, штрафні санкції за порушення зі сторони регулятора на банк не накладались),

вимоги щодо обов'язкових резервів не порушувались.

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 01.01.2024 значення лімітів відкритої валютної позиції АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" складають:

-ліміт Л13-1 (ліміт довгої відкритої валютної позиції) - 4,8% (нормативне значення - не більше 5,0%);

-ліміт Л13-2 (ліміт короткої відкритої валютної позиції) - 3,6% (нормативне значення - не більше 5,0%).

Значення обов'язкових пруденційних нормативів (лімітів) ринкового ризику протягом періоду 01.01.2023 - 01.01.2024 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).

Фінансова ціль Банку на 2024 рік - нарощення доходів та збереження високих показників адекватності капіталу (вище 25%) і достатньої ліквідності з дотриманням нормативів. Головним фактором, який впливатиме на це, визначено продаж непрофільних активів в першому кварталі 2024 року з вкладенням

виручених коштів в доходні активи. Залучені та виручені від продажу непрофільних активів кошти Банк планує вкладати максимально ефективно, застосовуючи ризик-орієнтований підхід, з тим, щоб інвестиції Банку працювали і кошти вкладників та кредиторів були захищені.

Банк продовжить консервативний підхід до 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 2024 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); відсутність 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); впровадження нової системи дистанційних продажів банківських металів через програмно-технічний комплекс самообслуговування та програмного комплексу для дистанційного встановлення курсів в терміналах; 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 2024 році планується продовжувати роботу за такими основними напрямками: розширення присутності в сегменті діджиталбанкінгу, зокрема розвиток додатків Industrial24\_Business та Industrial24 (онлайн ідентифікація, чат для клієнтів); впровадження нової системи дистанційних продажів банківських металів через програмно-технічний комплекс самообслуговування та програмного комплексу для дистанційного встановлення курсів в терміналах; підвищення рівня сервісу на всіх етапах обслуговування клієнтів; 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 в тому числі програма кредитування 5,7,9%, та інші після їх відновлення; підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів; 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: 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 забезпечить 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.

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 (наразі прогнозовано, починаючи з 2025 року). Фінансування кредитних проектів на період воєнної агресії росії Банк здійснює та буде здійснювати консервативно. Повне відновлення кредитування Банком заплановано в післявоєнний період.

Одним із основних факторів успішного розвитку АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є політика постійних нововведень (інновацій). Впровадження інновацій в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є ключовим фактором стабільності, конкурентоспроможності та сталого економічного зростання. Основний напрямом інноваційної політики в наступному році буде залишатись зміщенням 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. Поточні продукти Банку розроблені таким чином, щоб забезпечувати маржинальність та адаптовуватись до будь-яких потенційних змін облікової ставки НБУ.

Крім кредитного ризику, Банк вбачає вплив на діяльність в частині валютних коливань, наявність процентних та інфляційних ризиків та регулятивних обмежень НБУ.

У реалізації стратегії управління ризиками залишатимуться базовими наступні основні принципи: запобігання втратам (виконання дій, ціллю яких є зменшення вірогідності втрат і мінімізація їх наслідків, таких як встановлення внутрішніх лімітів); мінімізація ризиків шляхом здійснення страхування і диверсифікації та за рахунок формування резервів для стабілізації капіталу; зменшення обсягів кредитування роздрібного бізнесу у зв'язку з державною підтримкою населення та обмеженнями законодавства щодо дій банку по стягуванню заставного майна та підтвердженням судової практики; продовження навчання співробітниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного навчання; підвищення культури управління ризиками: семінари, презентації, конференції; правильне використання керівниками і співробітниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності; інформованість усіх працівників банку щодо прийняття ризиків та управління ризиками; дотримання визначених Банком принципів, правил, норм; низька толерантність Банку до суб'єктів з високими рівнями ризиків у сфері валютного контролю/фінансування тероризму.

Банк має намір в осяжному майбутньому дотримуватись своєї стратегії.

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 16 818 тис. грн., в т.ч. банкомати, пос-термінали на суму 727 тис. грн.;

-касова техніка на суму 664 тис. грн.

Для організації безпечних умов роботи в приміщеннях Банку встановлені системи відеонагляду, охоронної та пожежної сигналізації на суму 2 786 тис. грн та придбано касове обладнання на 664 тис. грн. Для існуючих відділень придбано нові вивіски, інформаційні табло на суму 110 тис. грн.

З метою запобігання збиткам у 2019-2023 роках надійшло на баланс Банку як заставоутримувача нерухоме майно на суму 843 908 тис. грн.

За останні п'ять років реалізовано основні засоби банку:

-нерухоме майно, автомобілі, банкомати, обладнання та меблі, дохід від реалізації склав 7 008 тис. грн.;

-нерухоме та рухоме майно, на яке банк набув право власності як заставоутримувач, дохід від реалізації склав 1 517 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, прогностичні 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

01.01.2023 197 988; 86 122; 15 137; 60 462; 1 145; 62 890; 423 744.

31.12.2023 295 296; 90 418; 15 015; 57 057; 1 421; 66 860; 526 067.

Накопичена амортизація

01.01.2023 (43 134); (73 315); (14 482); (53 835); -; (42 795); (227 561).

31.12.2023 0; (77 779); (14 595); (53 058); -; (53 937); (199 369).

Залишкова вартість

31.12.2022 154 855; 12 807; 655; 6 627; 1 145; 20 095; 196 184.

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

2. Інвестиційна нерухомість: 2023 р. (тис.грн.)

Балансова вартість на початок періоду: 137 131

Балансова вартість на кінець періоду: 607 170

Накопичена амортизація на початок періоду: (79 376)

Накопичена амортизація на кінець періоду: (0)

Чиста балансова вартість: 607 170

Ступінь зносу основних засобів (крім об'єктів нерухомого майна) на кінець звітного року становить 86,39 %, в тому числі : комп'ютерів та офісного обладнання - 86,02 %, транспортних засобів - 97,21 %, меблів та інвентарю - 92,99 %.

Об'єкти нерухомого майна обліковуються за справедливою вартістю.

Вартість взятих в оперативну оренду основних засобів складає - 97 050 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.

Розпочавши рік в умовах безпрецедентних викликів внаслідок широкомасштабного вторгнення російської федерації на територію України та активних бойових дій, АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" продовжує 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. 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 2024 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. Інші зміни вимог законодавства в умовах воєнного стану теж може мати суттєвий вплив на результати діяльності Банку. Наприклад, наприкінці 2023 року було 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.

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 01.01.2024р. 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 01.01.2023 року складає 421 особа. Середня чисельність працівників, які працюють за сумісництвом складає 7 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах на умовах неповного робочого часу працюють 222 особи. Станом на 01.01.2024 року середньооблікова чисельність штатних працівників складає 331 особа. Середня чисельність працівників, які працюють за сумісництвом складає (зовнішні сумісники) - 9 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах на умовах неповного робочого часу працюють 39 осіб.

По даним Звіту з праці на 01.01.2024 року фонд оплати праці штатних працівників складає 109 631 тис. грн., а по даним звіту з праці на 01.01.2023 року фонд оплати праці штатних працівників складав 126 515 тис. грн. Фонд оплати праці штатних працівників відносно попереднього року зменшився на 13,3%.

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.

Протягом 2023 року Банк, не зважаючи на безпрецедентні виклики внаслідок широкомасштабного вторгнення російської федерації на територію України та активних бойових дій, в повній мірі забезпечував виконання зобов'язань перед клієнтами, а також достатній рівень ліквідності та фінансової стійкості.

Станом на кінець дня 31.12.2023 року власний капітал Банку складав 1 089,6 млн. грн. (1 031,5 млн. грн. на 31.12.2022 року), в тому числі: статутний капітал - 856,6 млн. грн. (856,6 млн. грн. на 31.12.2022 року); емісійні різниці - 8,0 млн. грн. (8,0 млн. грн. на 31.12.2022 року); результат переоцінки інструментів капіталу - (-)2,9 млн. грн. ((-)2,9 млн. грн. на 31.12.2022 року); резервні та інші фонди - 76,1 млн. грн. (262,7 млн. грн. на 31.12.2022 року); нерозподілений прибуток - 93,8 млн. грн. (146,5 млн. грн. на 31.12.2022 року); переоцінки основних засобів - 83,2 млн. грн. (у минулому році не було); результат поточного року - збиток у сумі (-)25,1 млн. грн. (збиток у сумі (-)239,4 млн. грн. у 2022 році).

Таким чином, зміна власного капіталу у 2023 році представлена: чистим збитком у сумі (-) 25,1 млн. грн.; іншим сукупним доходом у сумі 83,2 млн. грн.

Станом на 31.12.2023 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. Як наслідок, було визнано дооцінку основних засобів через інший сукупний дохід у сумі 83,2 млн. грн., а також чисті витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості та іншого майна у сумі 122,0 млн. грн.

Зобов'язання Банку на кінець року становили 2 725,3 млн. грн. (зменшення на 469,0 млн. грн. або 14,7% в порівнянні з 31.12.2022 року, що представлено, в основному, кредитами, отриманими від НБУ шляхом рефінансування). Протягом 1 кварталу 2023 року Банк достроково та повною мірою погасив кредит НБУ, залучений на умовах рефінансування, за рахунок коштів, виручених від продажу необтяжених ОВДП, що дозволило зменшити вартість фінансування у національній валюті з 14,4% річних в середньому у січні 2023 року до 8,2% річних в середньому у грудні 2023 року. Станом на 31.12.2022 року обсяг коштів, залучених коштів НБУ складав 900,1 млн. грн. або 28% усіх зобов'язань Банку.

На кінець року у структурі зобов'язань Банку переважають кошти, залучені від фізичних осіб (48% в порівнянні з 40% на 01 січня 2023 року) у сумі 1 306,8 млн. грн. (1 287,6 млн. грн. на 31.12.2022 року). Середні обсяги процентних пасивів (клієнтські кошти) фізичних осіб за 2023 рік склали 1 288,6 млн. грн. (у 2022 році 1 341,5 млн. грн., зниження на 4%). 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. Викликом було зменшення залишків коштів фізичних осіб у травні 2022 року, коли населення пережило перший шок від початку широкомасштабного вторгнення російської федерації та почало адаптуватись до нових життєвих обставин та використовувати заощадження в т.ч. як наслідок переміщення закордон. Вже у 2023 році вдалося досягти позитивної динаміки щодо обсягів коштів цієї категорії вкладників.

Банк продовжує працювати над підвищенням привабливості строкових ресурсів для фізичних осіб. Зокрема співвідношення строкових та поточних коштів фізичних осіб станом на 31.12.2023 року складало 46,9% - поточні та карткові рахунки та, відповідно, 53,1% - строкові вкладення проти 57,3% - поточні та карткові рахунки та 42,7% - строкові вкладення на 31.12.2022 року).

На кінець року загальна сума коштів юридичних осіб склала 1 297,2 млн. грн. в порівнянні з 844,8 млн. грн. на початок року (48% в структурі зобов'язань в порівнянні з 26% станом на 31.12.2022 року). Середні залишки коштів юридичних осіб склали 944,1 млн. грн. у 2023 році (869,7 млн. грн. у 2022 році, зростання на 9%).

Станом на кінець дня 31.12.2023 року активи Банку склали 3 814,9 млн. грн. в порівнянні з 4 225,8 млн. грн. на початок року. Сума процентних активів зменшилася на 40,0% або на 1 527,6 млн. грн. до 2 323,7 млн. грн. станом на 31.12.2023 року, що пояснюється продажем ОВДП.

Загалом частка цінних паперів (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) в структурі активів суттєво зменшилась протягом року з 38% на початок року до 20% на 31.12.2023 року. Обсяг таких вкладень знизився на 825,4 млн. грн. або на 52% до 773,4 млн. грн. на кінець року. Зважаючи на різке зростання вартості у 2022 році кредитів НБУ, залучених на умовах рефінансування, внаслідок підвищення облікової ставки НБУ, при якому дохідність портфелю ОВДП залишилась фіксованою, Банком було прийнято рішення щодо першочергового погашення кредитів НБУ за рахунок коштів, виручених від погашення, а згодом і продажу ОВДП. Протягом перших 5 місяців 2023 року облігації внутрішньої державної позики були продані повністю. Вільні ресурси Банк натомість почав вкладати у значно більш ліквідні та доходні депозитні сертифікати НБУ (3х-місячні та овернайт).

В лютому 2023 року кредит юридичної особи в доларах США було частково погашено за рахунок залогоу, який відображено на балансі станом на 31.03.2023 року, як необоротний актив, що утримується з метою продажу, у сумі 814,2 млн. грн. У травні 2023 року відбулася зміна класифікації частини об'єкта нерухомості на суму 699,5 млн. грн. зі статті "Необоротні активи, утримувані для продажу" в статтю "Інвестиційна нерухомість" у зв'язку із здачею його в оренду. Це є однією з основних причин зменшення кредитного портфелю Банку, а також суттєвого зростання обсягів основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості (на 685,7 млн. грн. або на 335% за рік до 977,5 млн. грн. станом на 31.12.2023 року). Об'єкт інвестиційної нерухомості продано в лютому 2024 року з вкладенням виручених коштів у процентні активи в національній валюті.

На кінець року загальна сума по кредитному портфелю склала 1 110,8 млн. грн. в порівнянні з 1 808,2 млн. грн. на початок року, при цьому кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 686,9 млн. грн. або 39% до 1 092,5 млн. грн. Протягом року частка кредитного портфелю в структурі активів зменшилась на 14 п. п. з 43% на початок року. Водночас частка кредитного портфелю Банку в структурі активів продовжує займати найбільшу частку - 29%.

З урахуванням зростання кредитного ризику в умовах воєнного стану Банк продовжує виважено 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 (3х-місячні та овернайт).

Частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилася з 9% на 31.12.2022 року до 18% на кінець року за рахунок зростання залишків на коррахунку НБУ, що пов'язано зі зростанням вимог до обов'язкового резервування. Станом на 31.12.2023 року сума готівкових коштів і залишків на коррахунках НБУ та інших банків склала 703,2 млн. грн. в порівнянні з 398,2 млн. грн. на початок року, при цьому залишки на коррахунку НБУ склали 323,7 млн. грн. на 31.12.2023 року порівняно з 20,9 млн. грн. на початок року. Зростання коштів на коррахунку НБУ пов'язане зі зростанням регулятивних вимог НБУ щодо обов'язкового залишку на коррахунку НБУ протягом 2023 року.

Фінансовий результат Банку за 2023 рік - чистий збиток у сумі (-)25,1 млн. грн. (збиток за 2022 рік склав (-)239,4 млн. грн.).

Протягом 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. В т.ч. внаслідок звернення стягнення на заставне майно у лютому 2023 року Банк розформував резерви у сумі 6,37 млн. дол. США, або 224,8 млн. грн. у еквіваленті. У 2022 році Банк, навпаки, був змушений формувати суттєві резерви під активні операції у зв'язку з різким погіршенням економічної ситуації у країні через військове вторгнення російської федерації на територію України. Загалом за 2022 рік було сформовано резервів під активні операції на суму 225,6 млн. грн., з яких 198,3 млн. грн. склали резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам.

Збитковий результат Банку у 2023 році значною мірою є наслідком знецінення об'єктів інвестиційної нерухомості: чисті витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості та іншого майна у складі інших операційних та загальнобанківських витрат склали 122,0 млн. грн. У 2022 році визнано знецінення основних засобів (збиток від зменшення корисності), які знаходяться в тимчасово-окупованих територіях та у зонах ведення активних бойових дій, на загальну суму 27,9 млн. грн.

Унаслідок продажу 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). Кошти, виручені від продажу цінних паперів, було використано спершу на повне дострокове погашення кредиту НБУ на умовах рефінансу, вартість якого внаслідок підвищення НБУ облікової ставки у червні 2022 року зросла для Банку з 10-11% річних до 25-26% річних при незмінній дохідності ОВДП, а решту коштів було інвестовано в короткострокові депозитні сертифікати НБУ зі значно більшою дохідністю, ніж ОВДП.

Якби Банк не прийняв рішення про достроковий продаж портфелю ОВДП, чистий процентний дохід Банку за 2023 рік був би на 20,0 млн. грн. гіршим, ніж є фактично. При цьому, з початку року до моменту дострокового продажу продажу ОВДП та перевкладення коштів в депозитні сертифікати НБУ на початку 2023 року Банк не заробив чистий процентний дохід у загальній сумі 31,5 млн. грн., тобто загальний негативний вплив на результат Банку склав 69,1 млн. грн.

Банк зумів підвищити чистий процентний дохід за рік до 144,0 млн. грн. у порівнянні зі 120,2 млн. грн. у 2022 році. При цьому наслідком різкого збільшення облікової ставки НБУ в 2022 році були суттєві додаткові витрати, у сумі більш ніж 100 млн. грн. у вигляді сплати процентів за кредит НБУ на умовах рефінансу. За умов відсутності необхідності понесення цих витрат ці кошти не були б виведені з обігових коштів Банку. Вплив від упущеної можливості інвестувати ці кошти на чистий процентний дохід Банку - не зароблені додатково 22,0 млн. грн. за 2023 рік. Також Банк оцінює негативний вплив від постійно зростаючих вимог щодо обов'язкового резервування коштів на коррахунку НБУ у формі упущеної можливості інвестувати кошти в доходні активи у сумі 33,0 млн. грн. недоотриманих процентних доходів, а також додаткових процентних витрат у сумі 24,5 млн. грн. Крім цього різке зниження облікової ставки НБУ в 2023 році викликало швидке падіння доходності депозитних сертифікатів з очікувано значно більш інерційним зниженням вартості пасивів. Банк оцінює прямий вплив на чистий процентний дохід від такого зниження доходності вкладень без зниження вартості ресурсів у сумі 8,0 млн. грн.

У 2023 році отримано чистий комісійний дохід у сумі 26,5 млн. грн. (за 2022 рік: 39,6 млн. грн.), в т.ч. від обслуговування роздрібних клієнтів отримано дохід у сумі 38,1 млн. грн. (за 2022 рік: 44,7 млн. грн., зменшення на 14,7%). 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 47,0 млн. грн. (за 2022 рік: прибуток 186,4 млн. грн.), в т.ч. позитивний результат від переоцінки форвардних контрактів у сумі 39,0 млн. грн. (за 2022 рік: збиток у сумі (-)41,1 млн. грн.), позитивний результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів у сумі 10,5 млн. грн. (за 2022 рік: 149,3 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 8,5 млн. грн. (за 2022 рік: 0,16 млн. грн.)

Протягом 2023 року нараховано витрати з податку на прибуток в сумі 3,4 млн. грн. (у 2022 році було перераховано та зменшено податок на прибуток (-)0,3 млн. грн.).

З початку воєнної агресії росії проти України Банк надає благодійну допомогу на допомогу Армії України, особам, які постраждали унаслідок військової агресії росії та іншим організаціям. Загальні витрати Банку на благодійну діяльність у 2023 році склали 2,8 млн. грн., з яких 0,9 млн. грн. на потреби ЗСУ та поліції. У 2022 році Банк витратив на благодійність 9,8 млн. грн., з яких на потреби ЗСУ та поліції 5,5 млн. грн., а продукти харчування, медичні товари та інші товари першої необхідності в загальній сумі 1,2 млн. грн. Банк продовжує благодійну діяльність у 2024 році.

Станом на 31.12.2023 року Банк за розміром активів займає 37 місце (рейтинг українських банків по активам за даними НБУ за 4 квартал 2023 року) серед 63 банків України, за розміром капіталу (рейтинг українських банків по показнику власний капітал за даними НБУ за 4 квартал 2023 року) - 24 місце.

У листопаді 2023 року Незалежним рейтинговим агентством "Кредит-Рейтинг" підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA з прогнозом "Негативний", що є прийнятним в умовах військової агресії.

Банк протягом багатьох років є уповноваженим банком з виплати пенсій, а також отримав право

відкривати рахунки для виплати пенсії і військовослужбовцям.

Таким чином, розпочавши рік в умовах безпрецедентних викликів внаслідок широкомасштабного вторгнення російської федерації на територію України та активних бойових дій, АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" продовжує 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. Банк продовжує в повній мірі забезпечувати виконання зобов'язань перед клієнтами, а також достатній рівень ліквідності та фінансової стійкості. Відділення Банку діють у безперебійному режимі, уникаючи загроз для здоров'я, життя працівників та клієнтів.

Задля мінімізації факторів впливу воєнної агресії Банк запровадив низку заходів:

1) 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.

2) 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.

3) 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.

4) На відділеннях клієнтам забезпечується доступ до депозитарних скриньок без обмежень.

Наявність власного процесингового центру дозволяє без перешкод надавати якісні та своєчасні послуги клієнтам.

5) 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 та забезпечені генераторами).

6) 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 установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів | Рішення НКЦПФР №409 | 30.07.2019 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (строк дії ліцензії необмежений) |  |

### 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:   | 173 948                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 305 095           | 101 212                             | 97 050            | 275 160                          | 402 145           |
| будівлі та споруди            | 153 904                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 288 061           | 88 776                              | 86 100            | 242 680                          | 374 161           |
| машини та обладнання          | 12 807                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 12 639            | 4 089                               | 4 838             | 16 896                           | 17 477            |
| транспортні засоби            | 655                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 420               | 3 857                               | 6 112             | 4 512                            | 6 532             |
| земельні ділянки              | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0                 | 4 490                               | 0                 | 4 490                            | 0                 |
| інші                          | 6 582                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3 975             | 0                                   | 0                 | 6 582                            | 3 975             |
| 2. Невиробничого призначення: | 59 896                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 615 850           | 0                                   | 0                 | 59 896                           | 615 850           |
| будівлі та споруди            | 951                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7 235             | 0                                   | 0                 | 951                              | 7 235             |
| 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      | 57 755                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 607 170           | 0                                   | 0                 | 57 755                           | 607 170           |
| інші                          | 1 190                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1 445             | 0                                   | 0                 | 1 190                            | 1 445             |
| Усього                        | 233 844                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 920 945           | 101 212                             | 97 050            | 335 056                          | 1 017 995         |
| 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 за звітний рік складає - 30 686 тис. грн., в тому рахунку інвестиційної нерухомості - 9 827 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 кінець 2023 року залишкова вартість виробничих основних засобів, що тимчасово не використовуються складає 98 тис. грн., в т.ч. комп'ютери та офісне обладнання - 39 тис. грн., меблі та інвентар - 59 тис. грн., інші - 0 тис. грн. Основні засоби, |                   |                                     |                   |                                  |                   |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | отримані в оперативну оренду обліковуються по балансовий 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 - 101 040 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               | 9 487                               | X                                                  | X              |
| Відстроч.податк.зобов'яз. з податку на прибуток (переоцінка приміщень, пр.17"Оподаткування" Річн.зв. | 31.12.2023      | 9 487                               | X                                                  | 31.12.2033     |
| Фінансова допомога на зворотній основі                                                               | X               | 0                                   | X                                                  | X              |
| інші фінансові зобов'язання (прим. 19 "Інші активи та зобов'язання" Річного звіту)                   |                 | 27 260                              | X                                                  |                |
| Інші зобов'язання та забезпечення                                                                    | X               | 2 715 782                           | X                                                  | X              |
| кошти банків                                                                                         |                 | 43 114                              | X                                                  |                |
| кошти клієнтів                                                                                       |                 | 2 615 962                           | X                                                  |                |
| інші залучені кошти                                                                                  |                 | 28                                  | X                                                  |                |
| резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                              |                 | 951                                 | X                                                  |                |
| інші фінансові зобов'язання (прим. 19 "Інші активи та зобов'язання" Річного звіту)                   |                 | 27 260                              | X                                                  |                |
| інші нефінансові зобов'язання (прим.                                                                 |                 | 28 467                              | X                                                  |                |

|                                                    |   |           |   |   |
|----------------------------------------------------|---|-----------|---|---|
| 19 "Інші активи та зобов'язання"<br>Річного звіту) |   |           |   |   |
| Усього зобов'язань та забезпечень                  | X | 2 725 269 | X | X |

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                               | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ<br>ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"                                                                                                                                             |
| РНОКПП                                                                    |                                                                                                                                                                                                                     |
| УНЗР                                                                      |                                                                                                                                                                                                                     |
| Організаційно-правова форма                                               | Акціонерне товариство                                                                                                                                                                                               |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                      | 30370711                                                                                                                                                                                                            |
| Місцезнаходження                                                          | 04107, Україна, м.Київ,<br>вул.Якубенківська, буд.7-г                                                                                                                                                               |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                 | Рішення №2092                                                                                                                                                                                                       |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або<br>інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та<br>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<br>коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення<br>інформації на веб-вузлах і пов'язана з<br>ними діяльність<br>18.20 - Тиражування звуко-,<br>відеозаписів і програмного<br>забезпечення<br>62.01 - Комп'ютерне програмування |
| Вид послуг, які надає особа                                               | Депозитарна діяльність Центрального<br>депозитарію: депозитарний облік<br>цінних паперів; обслуговування обігу<br>цінних паперів; обслуговування<br>корпоративних операцій емітента;<br>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,<br>вул.Інститутська, буд.9  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                 | -                                                   |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або<br>інший документ   | -                                                   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                                 |                                                     |
| Міжміський код та телефон                                                 | (044) 298-65-55                                     |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та<br>коду за КВЕД | 64.11 - Діяльність центрального банку<br>---<br>--- |
| Вид послуг, які надає особа                                               | Депозитарні послуги депозитарію<br>цінних паперів.  |

|                             |                                                                   |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА<br>"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<br>62.02 - Консультування з питань інформатизації<br>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<br>82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок<br>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.<br>58.29 - Видання іншого програмного забезпечення<br>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 "КІПМГ 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)<br>---<br>---                                                                                          |
| 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 коду за КВЕД | 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту;<br>консультування з питань оподаткування<br>78.10 - Діяльність агентств працевлаштування<br>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)<br>74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.<br>- - -    |
| 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<br>84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності<br>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<br>УЧАСНИКІВ РИНКІВ КАПІТАЛУ ТА<br>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<br>---<br>---                                                                                                                                                                                     |
| Вид послуг, які надає особа                                            | ПАРД здійснює діяльність як саморегульовна 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<br>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<br>---<br>---                                                                                                                                                                                        |
| 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)<br>63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність<br>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                                          | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРФОРМАТ"               |
| РНОКПП                                                               |                                                                  |
| УНЗР                                                                 |                                                                  |
| Організаційно-правова форма                                          | Товариство з обмеженою відповідальністю                          |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                 | 39730260                                                         |
| Місцезнаходження                                                     | 08600, Україна, Київська обл., м.Васильків, вул.Набережна, буд.5 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності            | Сертифікат №458/22                                               |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Фонд державного майна України                                    |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 22.09.2022                                                                                                                                                                               |
| Міжміський код та телефон                                              | (098) 472-96-88                                                                                                                                                                          |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 - Діяльність у сфері права (основний)<br>46.19 - Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту<br>82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у. |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Послуги з оцінки вартості рухомого та нерухомого майна Банку.                                                                                                                            |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Цибулевський Андрій Володимирович                                                                                                                                                      |
| РНОКПП                                                                 |                                                                                                                                                                                        |
| УНЗР                                                                   |                                                                                                                                                                                        |
| Організаційно-правова форма                                            | Підприємець - фізична особа                                                                                                                                                            |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | -                                                                                                                                                                                      |
| Місцезнаходження                                                       | 69076, Україна, Запорізька обл., м.Запоріжжя, пр. Ювілейний, буд.26, кв.169                                                                                                            |
| 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                                              | (067) 614-41-31                                                                                                                                                                        |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 - Діяльність у сфері права (основний)<br>70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування<br>74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Юридичне обслуговування з питань господарської діяльності.                                                                                                                             |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Кабасів 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)<br>73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки<br>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<br>"ЕКВО"                                                                                                                                                                                        |
| РНОКПП                                                                 |                                                                                                                                                                                                                         |
| УНЗР                                                                   |                                                                                                                                                                                                                         |
| Організаційно-правова форма                                            | Інші організаційно-правові форми                                                                                                                                                                                        |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 44177891                                                                                                                                                                                                                |
| Місцезнаходження                                                       | 04053, Україна, м.Київ,<br>пров.Бехтерівський, буд.4, корп. літ.А,<br>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<br>(основний)<br>63.99 - Надання інших інформаційних<br>послуг, н.в.і.у.<br>69.20 - Діяльність у сфері<br>бухгалтерського обліку й аудиту;<br>консультування з питань<br>оподаткування |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Правова допомога та юридичні<br>послуги.                                                                                                                                                                                |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА<br>КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ<br>СТРАХУВАННЯ"                                                                                                                                                                                            |
| РНОКПП                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| УНЗР                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 33908322                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Місцезнаходження                                                       | 03056, Україна, м.Київ, вул.<br>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<br>державне регулювання у сфері ринків<br>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<br>страхування життя (основний)<br>65.20 - Перестрахування<br>- - -                                                                                                                                                                     |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Страхування майна; страхування від<br>вогневих ризиків і ризиків стихійних<br>явищ; страхування від нещасних<br>випадків; страхування наземного<br>транспорту; обов'язкове страхування<br>цивільно-правової відповідальності<br>власників наземних транспортних<br>засобів. |

|                                                                        |                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА<br>КОМПАНІЯ "ІНТЕРЕКСПРЕС"                                  |
| РНОКПП                                                                 |                                                                                                         |
| УНЗР                                                                   |                                                                                                         |
| Організаційно-правова форма                                            | Акціонерне товариство                                                                                   |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 33097568                                                                                                |
| Місцезнаходження                                                       | 01033, Україна, м.Київ, вул.<br>Володимирська, буд. 69, оф. 1                                           |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | АВ№500272, АВ№500270                                                                                    |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Державна комісія з регулювання ринків<br>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<br>страхування життя (основний)<br>65.20 - Перестрахування<br>- - - |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Страхування майна, страхування від<br>вогневих ризиків і ризиків стихійних<br>явищ.                     |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування або ім'я                                            | Товариство з обмеженою<br>відповідальністю "Кредит-Рейтинг"                                                                                                                                                                                                                         |
| РНОКПП                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| УНЗР                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Організаційно-правова форма                                            | Товариство з обмеженою<br>відповідальністю                                                                                                                                                                                                                                          |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 31752402                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Місцезнаходження                                                       | 04070, Україна, м.Київ, вул.Верхній<br>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<br>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<br>комерційної діяльності й керування<br>73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку<br>та виявлення громадської думки<br>- - -                                                                                                                           |
| Вид послуг, які надає особа                                            | Визначення кредитних рейтингів<br>підприємствам, банкам, страховим<br>компаніям, органам місцевого<br>самоврядування, а також окремим<br>борговим зобов'язанням позичальника<br>за Націон. рейтинг. шкалою; рейтинги<br>корпоративного управління; рейтинги<br>надійності депозитів |

## 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: <a href="https://industrialbank.ua/ua/departments">https://industrialbank.ua/ua/departments</a> | 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. |

Повний перелік відділень Банку з інформацією про місцезнаходження розміщено на сайті Банку за посиланням 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:<br>Кожною простою акцією Банку її власнику - учаснику Банку надається однакова сукупність прав, включаючи права на:<br>1) участь в управлінні Банком;<br>2) отримання дивідендів;<br>3) отримання інформації про Банк в обсязі та порядку визначеному законодавством України;<br>4) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку.<br>Одна проста акція Банку надає учаснику Банку один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах учасників Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування.<br>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.<br>Переважне право обов'язково надається учаснику Банку - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами учасників Банку рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством. У разі | Публічна пропозиція не здійснювалась. Акції допущені до торгів на організованих ринках капіталу в категорії позалістингових цінних паперів. | Відсутній                                     |

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |
|--|--|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  | <p>включення до порядку денного загальних зборів учасників Банку питання про невикористання переважного права учасників Банку на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії</p> <p>Наглядова рада Банку повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання переважного права.</p> <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;</li> <li>2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;</li> <li>3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;</li> <li>4) зміну розміру статутного капіталу;</li> <li>5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.</li> </ol> <p>Учасники Банку мають інші права передбачені Статутом Банку та законодавством України.</p> <p>Обов'язки учасників Банку відповідно до Статуту Банку:</p> <p>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.</p> <p>Учасник Банку зобов'язаний оплачувати</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |
|--|--|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  |  |  | <p>акції Банку у розмірі та порядку, передбачених законодавством України, Статутом Банку і умовами розміщення.</p> <p>Учасник Банку зобов'язаний не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також банківську таємницю.</p> <p>Учасник Банку зобов'язаний виконувати свої обов'язки перед Банком.</p> <p>Учасник Банку зобов'язаний письмово повідомляти Банк та депозитарну установу про зміну місцезнаходження та інших даних.</p> <p>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.</p> <p>Учасник Банку зобов'язаний нести інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом Банку.</p> |  |  |
|--|--|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

### 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 іменна | Електронні іменні                | 3,29                     | 260 354 350          | 856 565 811,5                     | 100                                        |
| Додаткова інформація    |                                        | <p>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.</p> <p>Протягом звітного періоду рішень щодо додаткової емісії Банком не приймалось, на кінець звітного періоду акції, які перебувають у процесі розміщення, відсутні.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> |                                    |                                     |                                  |                          |                      |                                   |                                            |

#### 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                       | 253101810                               | 0                                                                           | 6669106                                  |

**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                     | 253 101 810                              | 0                                                               | 0                                                                                                                |
| Додаткова інформація    | Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: - від<br>Строк обмеження: -<br>Характеристика обмеження: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена згідно реєстру власників іменних цінних паперів, отриманого від ПАТ "НДУ" станом на 31.12.2023 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:  
<https://industrialbank.ua/ua/financial-report>

#### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                       |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Повне найменування                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ<br>ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ<br>КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"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 01.01.2023 по 31.12.2023                                                                                                                            |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 23/1741-F від 27.10.2023                                                                                                                              |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | з 01.11.2023 по 28.03.2024                                                                                                                            |
| 13 | Дата аудиторського звіту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 28.03.2024                                                                                                                                            |
| 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                                                                                                                | не виявлено                                                                                                                                           |

|  |                                                                                                                              |  |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства |  |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

## **Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

### **Думка**

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПАТ АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" (далі - Банк), що складається з Окремого Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Окремого Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Окремого Звіту про власний капітал 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 2023 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 окремої 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 у окремій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ РФ на територію України і на даний час відбуваються активні бойові дії. 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 окремої фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки окремої 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 країни-агресора. 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.

## Інші питання

Аудит окремої фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором, який 27 квітня 2023 року висловив немодифіковану думку щодо цієї окремої фінансової звітності.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту окремої 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 Резерв під знецінення кредитів клієнтам (Примітка 11) Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам 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 позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення. Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

## 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). 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 окремої 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 Наглядової ради, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої 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 окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої 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 окремої 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 вкрай 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" 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: 23.10.2023 (Протокол засідання Наглядової ради №27).

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту: 1-й рік.

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

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.

м. Київ, Україна

28 березня 2024 року

## Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

### Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПАТ АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" та його дочірньої компанії (далі - Група), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Консолідованого звіту про власний капітал 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 консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2023 року, її консолідовані фінансові результати і консолідовані 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 консолідованої 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 у консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України і на даний час відбуваються активні бойові дії. 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 консолідованої 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.

### Інші питання

Аудит консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором, який 27 квітня 2023 року висловив немодифіковану думку щодо цієї консолідованої фінансової звітності.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої 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

Резерв під знецінення кредитів клієнтам

(Примітка 11)

Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам 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 позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення. Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту

Як наш аудит розглядав ключове питання Аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовувала Група для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Групи та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

#### 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).

Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора- це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою 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 Наглядової ради за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні консолідованої 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 консолідована 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 консолідованої 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 консолідованої 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" аудиторії 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: 23.10.2023 (Протокол засідання Наглядової ради №27).

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту: 1-й рік.

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

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

м. Київ, Україна

28 березня 2024 року

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщено річну фінансову звітність разом із аудиторським звітом: <https://industrialbank.ua/ua/financial-report>

#### **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 та нашої банківської системи внаслідок широкомасштабного військового вторгнення російської федерації на територію України.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що спричинені війною російської федерації проти України та вживає необхідних заходів щодо збереження операційної та фінансової стійкості, підтримання ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволять зберегти та продовжити діяльність Банку в умовах війни на безперервній основі. Рівень ризиків є контрольованим, Банк продовжує забезпечувати повне виконання зобов'язань перед клієнтами при достатньому рівні ліквідності та фінансової стійкості.

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!

Підсумовуючи результати 2023 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" продовжує 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.

Станом на 01.01.2024 року власний капітал Банку склав 1 089,6 млн. грн. (на 01.01.2023 року: 1 031,5 млн. грн.) в тому числі статутний капітал - 856,6 млн. грн. (без змін з початку року). Станом на 01.01.2024 року Банк дотримувався вимог щодо обсягу регулятивного капіталу та показника достатності капіталу, який склав 30,8%. НБУ вимагає підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику.

Загальний обсяг пасивів Банку склав 3 814,9 млн. грн. (на 01.01.2023 року: 4 225,8 млн. грн.). У відповідності до своєї Стратегії протягом 1 кварталу 2023 року Банк достроково та повною мірою погасив кредит НБУ, залучений на умовах рефінансування, за рахунок коштів, виручених від продажу необтяжених ОВДП, що дозволило зменшити вартість фінансування у національній валюті з 14,4% річних в середньому у січні 2023 року до 8,2% річних в середньому у грудні 2023 року. Станом на початок 2023 року обсяг коштів, залучених у НБУ, склав 900,1 млн. грн. або 28% усіх зобов'язань Банку.

На кінець року у структурі зобов'язань Банку переважають кошти, залучені від фізичних осіб у сумі 1 306,8 млн. грн. (на 01.01.2023 року 1 287,6 млн. грн.). 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. Банк продовжує працювати над підвищенням привабливості строкових ресурсів для фізичних осіб. Зокрема співвідношення строкових та поточних коштів фізичних осіб станом на 01.01.2024 року складало 46,9% - поточні та карткові рахунки та, відповідно, 53,1% - строкові вкладення проти 57,3% - поточні та карткові рахунки та 42,7% - строкові вкладення на 01.01.2023 року.

Також протягом року Банк наростив обсяг залучення коштів у юридичних осіб, який склав 1 297,2 млн. грн. у порівнянні з 844,8 млн. грн. на початок року.

На 01.01.2024 року чисті активи Банку складали 3 814,9 млн. грн. (на 01.01.2023 року: 4 225,8 млн. грн.). В структурі активів найбільше місце займають кредитний портфель - 29% у загальному обсязі активів; портфель цінних паперів - 20%; високоліквідні кошти в складі каси та залишків на рахунках НОСТРО та в НБУ становили 19%, обсяг основних засобів та нематеріальних активів, а також інших активів - 32%.

Кредитний портфель, наданий клієнтам Банку, на 01.01.2024 року склав 1 110,8 млн. грн., в тому числі нараховані проценти і резерви (01.01.2023 року: 1 808,2 млн. грн.). Зокрема у лютому 2023 року кредит юридичної особи в доларах США, який було класифіковано, як непрацюючі активи (НПА), було частково погашено за рахунок залогу, що було відображено на балансі станом на 01.04.2023 року як необоротний актив, що утримується з метою продажу, у сумі 814,2 млн. грн. У травні 2023 року відбулася зміна класифікації частини об'єкта нерухомості на суму 699,5 млн. грн. зі статті "Необоротні активи, утримувані для продажу" в статтю "Інвестиційна нерухомість" у зв'язку із здачею його в оренду. Витрати від знецінення вказаного приміщення у 2023 році склали 122,5 млн. грн., що значною мірою зумовило збитковий результат Банку за 2023 рік. Об'єкт інвестиційної нерухомості продано у лютому 2024 року з вкладенням виручених коштів у доходні процентні активи у гривні.

Після дострокового продажу частини портфелю ОВДП, за рахунок чого у 1 кварталі 2023 року було повністю погашено кредит НБУ, залучений на умовах рефінансування, у 2 кварталі 2023 року Банк продав решту ОВДП, а виручені кошти вклав у 3х-місячні депозитні сертифікати НБУ, ставка доходності за якими була більш вигідною, що дозволило Банку наростити середню доходність власних вкладень у національній валюті (до знецінення) з 12,63% річних у січні 2023 року до 15,30% річних у грудні 2023 року.

Також 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. Якби Банк не прийняв рішення про достроковий продаж портфелю ОВДП, чистий процентний дохід Банку за 2023 рік був би на 20,0 млн. грн. гіршим, ніж є фактично. При цьому, з початку року до моменту дострокового продажу ОВДП та перевкладення коштів в депозитні сертифікати НБУ на початку 2023 року Банк не заробив чистий процентний дохід у загальній сумі 31,5 млн. грн., тобто загальний негативний вплив на результат Банку склав 69,1 млн. грн.

З урахуванням зростання кредитного ризику в умовах воєнного стану Банк продовжує виважено підходити до кредитування. Всі рішення щодо нових видач кредитів приймаються на індивідуальній основі. Банк уважно відслідковує погашення кредитів клієнтами, вивчає потенційні загрози для такого погашення і працює зі своїми клієнтами над варіантами погашення/реструктуризації. Протягом 2023 року на прострочку винесено кредити юридичних осіб загальною сумою 1 067,0 млн. грн., а погашено прострочених кредитів у сумі 964,6 млн. грн. або більше 90%.

Вільні кошти Банк вкладає в досить доходні та при цьому мало ризикові депозитні сертифікати НБУ (3х-місячні та овернайт).

Загалом протягом року Банк зумів підвищити чистий процентний дохід за рік до 144,0 млн. грн. порівняно з 120,2 млн. грн. у 2022 році.

При цьому наслідком різкого збільшення облікової ставки НБУ в 2022 році були суттєві додаткові витрати, у сумі більш ніж 100 млн. грн. у вигляді сплати процентів за кредит НБУ на умовах рефінансу. За умов відсутності необхідності понесення цих витрат ці кошти не були б виведені з обігових коштів Банку. Вплив від упущеної можливості інвестувати ці кошти на чистий процентний дохід Банку - не зароблені додатково 22,0 млн. грн. за 2023 рік. Також Банк оцінює негативний вплив від постійно зростаючих вимог щодо обов'язкового резервування коштів на коррахунку НБУ у формі упущеної можливості інвестувати кошти в доходні активи у сумі 33,0 млн. грн. недоотриманих процентних доходів, а також додаткових процентних витрат у сумі 24,5 млн. грн. Крім цього різке зниження облікової ставки НБУ в 2023 році викликало швидке падіння доходності депозитних сертифікатів з очікувано значно більш інерційним зниженням вартості пасивів. Банк оцінює прямий вплив на чистий процентний дохід від такого зниження доходності вкладень без зниження вартості ресурсів у сумі 8,0 млн. грн.

У 2023 році отримано чистий комісійний дохід у сумі 26,5 млн. грн. (за 2022 рік: 39,6 млн. грн.). 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 47,0 млн. грн. (за 2022 рік: прибуток 186,4 млн. грн.), в т. ч. внаслідок введених НБУ на час воєнного стану обмежень щодо торгівлі валютними цінностями.

Протягом 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. В т.ч. внаслідок звернення стягнення на заставне майно у лютому 2023 року Банк визнав розформував резерви у сумі 6,37 млн. дол. США, або 224,8 млн. грн. у еквіваленті. У 2022 році Банк, навпаки, був змушений формувати суттєві резерви під активні операції у зв'язку з різким погіршенням економічної ситуації у країні через військове вторгнення російської федерації на територію України. Загалом за 2022 рік було сформовано резервів під активні операції на суму 225,6 млн. грн., з яких 198,3 млн. грн. склали резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам.

Загалом фінансовий результат Банку за 2023 рік - чистий збиток у сумі (-)25,1 млн. грн. (за 2022 рік понесено збиток у сумі (-)239,4 млн. грн.).

Також у 2023 році Банк визнав інший сукупний дохід у сумі 83,2 млн. грн. З 01.01.2024 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. Як наслідок, було визнано дооцінку основних засобів через інший сукупний дохід у сумі 83,2 млн. грн., а також чисті витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості та іншого майна у сумі 122,0 млн. грн.

Незважаючи на складні зовнішні економічні умови Банк займає активну позицію в постійному розвитку задля максимального задоволення потреб клієнтів в комплексному банківському обслуговуванні і створення конкурентних переваг і можливостей Банку шляхом впровадження додаткових сервісів та послуг для клієнтів:

У березні 2023 року запропоновано новий строковий депозит "Нова національна перспектива" під плаваючу ставку, яка залежить від ставки по депозитним сертифікатам НБУ та автоматично змінюється під час зміни такої ставки.

Наприкінці березня 2023 року погоджено з Наглядом радою впровадження функціоналу цифрових

карток миттєвого випуску. Цей функціонал надасть можливість online-випуску цифрових карток "Digital card" з їх миттєвою персоналізацією та можливістю використання для розрахунків.

У квітні 2023 року Банком впроваджено новий тарифний пакет для клієнтів - юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців "РКО+Овернайт". Згідно з умовами цього пакету, залишки коштів, що обліковуються на поточному рахунку понад не знижувальний залишок, у кінці робочого дня перераховуються на платний депозитний рахунок. На початок дня (о 9 годині), кошти повертаються на поточний рахунок клієнта. Тарифний пакет впроваджено паралельно зі скасуванням з 01.03.2023 року плати на пасивні залишки, крім тарифного плану V.I.P. Таким чином Банк стимулює клієнтів юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців залишати кошти в Банку на ніч і управляє власною ліквідністю.

У липні 2023 року розпочато впровадження функціоналу SrBPM "Анкета Фізичної особи", "Анкета ФОП", "Анкета Самозайнятої особи" задля прискорення обслуговування відповідних категорій клієнтів. У травні завершено роботи з впровадження функціоналу SrBPM "Анкета Юридичної особи", які були розпочаті ще у 2022 році. Вказані роботи покликані автоматизувати більшість операцій з отримання та заведення даних клієнтів, а отже прискорити процес обслуговування клієнтів.

Також у липні 2023 року погоджено розробку нового сайту Банку задля реалізації додаткових функціональних можливостей обслуговування клієнтів.

На поточний момент реалізовані наступні альтернативні канали продажу банківських послуг:

1. 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.
2. Керування, відкриття онлайн депозитів та отримання бонусної відсоткової ставки при оформленні депозиту онлайн.
3. Відкриття поточних рахунків, знімання чи встановлення лімітів, переказ коштів в межах Індустріалбанку або на картку будь- якого банку України.
4. 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:

1. 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.
2. 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.
3. 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.

Банк продовжує розширення присутності в сегменті Діджиталбанкінгу, та вже в 3 кварталі 2024 року планується впровадження нових дистанційних послуг для фізичних осіб - оформлення платіжних карток "Digital Card", замовлення яких планується в системі дистанційного обслуговування "Industrial24". 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.

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 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 на допомогу Армії України, особам, які постраждали унаслідок військової агресії росії та іншим організаціям. Загальні витрати Банку на благодійну діяльність у 2023 році склали 2,8 млн. грн., з яких 0,9 млн. грн. на потреби ЗСУ та поліції. У 2022 році Банк витратив на благодійність 9,8 млн. грн., з яких на потреби ЗСУ та поліції 5,5 млн. грн., а продукти харчування, медичні товари та інші товари першої необхідності в загальній сумі 1,2 млн. грн.

Окремо слід відмітити, що у протягом двох останніх років Банк досяг відчутних успіхів в сегменті зміцнення ділової репутації в оточуючому бізнес-середовищі, в тому числі:

- 1) отримав від Асоціації Українських Банків відзнаку "СТАЛЕВИЙ БАНК" - той, що зберіг стійкість та динаміку розвитку;
- 2) отримав від МАС Mastercard відзнаку "Стійкості";
- 3) отримав 30.11.2023 року та 21.05.2024 року від незалежного рейтингового агентства "Кредит-Рейтинг" оновлений довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAA з прогнозом "Негативний" за Національною рейтинговою шкалою, що є прийнятним в умовах військової агресії;
- 4) став уповноваженим банком за державною програмою "5-7-9 Доступні кредити";
- 5) увійшов до низки банків, які отримали право делегувати експерта до складу Контактної групи грошового та валютного ринків;
- 6) долучився до Державної програми "Доступна іпотека 7%", що реалізується Урядом України за ініціативи Президента України;
- 7) долучився до освітнього марафону від НБУ і став "Амбасадором фінансової грамотності";
- 8) увійшов у Топ-20 рейтингу кращих банківських установ країни у 2023 році за їхні досягнення та внесок у розвиток українського фінансового сектору, сформованого UBA (Ukrainian Business Award);
- 9) визнаний найкращим у номінації "Кращий Банк за якістю банківських продуктів, послуг та проєктів для клієнтів" за результатами XV Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2023" від International Financial Club "Bankir";
- 10) долучився до благодійної акції "Смілива гривня";
- 11) впровадив нову платіжну карту "Патріот" з "кешбек" 0,25% та 10% платою на залишок коштів за рахунком;
- 12) впровадив систему швидкого обслуговування клієнтів з використанням Темпокаси TCS-108 (у Відділенні №1 у м. Лебедин);

Банк протягом багатьох років є уповноваженим банком з виплати пенсій, отримав право на відкриття рахунків для виплати пенсій військовослужбовцям. Банк підключено до Системи BankID НБУ.

Рівень кредитного рейтингу підтримується: прийнятними показниками капіталізації, низькою питомою вагою простроченої заборгованості у кредитному портфелі, прийнятними показниками ефективності, диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами, суттєвим обсягом коштів, залучених від пов'язаних сторін.

Основні ризики в Банку (кредитний, процентний, валютний ризик, ризик ліквідності тощо) є контрольованими та не несуть критичного характеру. На теперішній час Банк має значні запаси активів первинної та вторинної ліквідності (нормативи ліквідності - більше 100%, що відповідає "безризиковій" зони ризику ліквідності або наближені до цього). Потенційно значними ризиками залишаються кредитний ризик, а також ризик країни. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків. У разі реалізації негативного сценарію нестабільність умов ведення може спричинити негативний, але не критичний вплив на діяльність банку. Потенційну невизначеність для банку, що є актуальним для всієї банківської системи та країни, складають фінансово-економічні наслідки пандемії, викликані спалахом коронавірусу, але на теперішній час ці ризики для банку є контрольованими.

Для підтримки стабільності діяльності Банком вжито належні заходи, щодо капіталізації Банку, здійснені заходи по диверсифікації вкладень та ресурсного забезпечення. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Банк постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих банківських продуктів, оптимізацією корпоративного управління, підходів до виявлення та управління ризиками, впровадженням стратегії зменшення обсягу непрацюючих /проблемних активів. Відбувається імплементація відповідної методологічної бази до МСФЗ, підвищується рівень інформаційних технологій Банку, а також здійснюються заходи щодо підвищення рівня кваліфікації банківських працівників.

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

М.В. Довбенко

Голова Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" (далі - Банк) створений у формі акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку "Співдружність", який був зареєстрований Державним банком СРСР за №744 від 6 листопада 1990 року, та є його правонаступником і зареєстрований Національним банком України за №36 від 16 жовтня 1991 року. Банк є правонаступником Акціонерного комерційного банку "МТ-Банк", зареєстрованого виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991 року №15851200000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991 року, реєстраційний №77, у зв'язку із реорганізацією АКБ "МТ-Банк" шляхом приєднання до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Банк є правонаступником щодо всього майна, прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЕКСПРЕС-БАНК", зареєстрованого НБУ 12 квітня 1994 року у зв'язку із реорганізацією АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" шляхом приєднання до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", здійсненої на підставі дозволу НБУ.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №126, виданої Національним банком України (далі - НБУ) 12 жовтня 2011 року.

Банк має ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР): серія АЕ № 185078 від 17 жовтня 2012 року (що передбачає брокерську діяльність), серія АЕ № 185079 від 17 жовтня 2012 року (що передбачає дилерську діяльність); депозитарної діяльності депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів (рішення НКЦПФР №409 від 30 липня 2019 року), а також ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії (рішення НКЦПФР №410 від 30 липня 2019 року). У 2021 році отримана ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність (рішення НКЦПФР №420 від 01 липня 2021 року).

Банк має постійне свідоцтво про реєстрацію випуску акцій про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017 з датою реєстрації 22 грудня 2017 року та датою видачі 29 березня 2018 року), де загальній кількості всіх випущених простих іменних акцій бездокументарної форми існування 260 354 350 (двісті шістдесят мільйонів триста п'ятдесят чотири тисячі триста п'ятдесят) штук номінальною вартістю 3,29 (три гривні двадцять дев'ять копійок) кожна, відповідає загальна номінальна вартість у розмірі 856 565 811,50 грн. (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять гривень п'ятдесят копійок).

Протягом 2023 року Банк не здійснював нових випусків акцій, викупу власних акцій, а також протягом 2023 року не було рішень з планами щодо придбання власних акцій.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2023 року сформований повністю в розмірі 856 565 811 (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять ) гривень 50 копійок.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, операції з обміну валют і надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам.

Головний офіс Банку розташований у м. Київ. Юридична адреса Банку: вул. Генерала Алмазова, 18/7, м. Київ, Україна.

Облікова кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2023 року становить 346 осіб (2022 рік: 370 осіб).

У 2019 році, в рамках проведеної фінансової реструктуризації заборгованості Товариства з обмеженою відповідальністю "Херсонський тепличний комбінат" (далі - Дочірня компанія) Банк набув істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу цього Товариства.

Основна діяльність створеної в 2010 році Дочірньої компанії полягає у вирощуванні овочів і баштанних культур, коренеплодів і бульбоплодів, зернових культур (крім рису), бобових та насіння олійних культур, у виробництві промислових газів, у неспеціалізованій оптовій та роздрібній торгівлі продовольчими та непродовольчими товарами.

Дочірня компанія зареєстрована за адресою: Україна, Херсонська область, м. Херсон, вул. Нафтовиків, 133, індекс 73000.

Станом на 31 грудня 2023 року інвестиції Банку у Дочірню компанію знецінені.

Стратегію (бізнес - модель, бізнес - план) на період з 01 січня 2024 року по 01 січня 2025 року затверджено Наглядовою радою в січні 2024 року (Протокол Наглядової ради №03 від 31 січня 2024 року).

Загалом з метою збереження рівня адекватності капіталу для захисту кредиторів (вкладників) від несподіваних шоків пов'язаних з війною, Банк планує в 2024 році:

- наростити доходність після продажу непрофільних активів зі збереженням рівня адекватності капіталу вище 25%;
- направляти ресурси в доходні активи, застосовуючи принципи ефективності і ризико-орієнтований підхід;
- продовжувати консервативний підхід до кредитування.

Фінансова ціль Банку на 2024 рік - нарощення доходів та збереження високих показників адекватності капіталу і достатньої ліквідності з дотриманням нормативів. Головним фактором, який впливатиме на це, визначено продаж непрофільних активів в першому кварталі 2024 року (що по факту відбулось у лютому 2024 року) з вкладенням виручених коштів в доходні активи.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. Банк запровадив низку необхідних заходів щодо збереження операційної та фінансової стійкості, підтримання ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволять зберегти та продовжити діяльність Банку в умовах війни на безперервній основі.

Рівень ризиків на час складання звіту є контрольованим, основні ризики в Банку (кредитний, операційний, процентний, валютний ризик тощо) не несуть критичного характеру. Банк має достатній рівень ліквідності (значні запаси активів первинної та вторинної ліквідності, нормативи ліквідності на

рівні більше 100%, що відповідає "безризиковій" зоні ризику ліквідності). Для підтримки стабільності діяльності Банком вживаються заходи по диверсифікації вкладень та ресурсного забезпечення.

Щодо впливу ризиків на поточну діяльність Банку слід відзначити підвищення кредитного ризику внаслідок 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 кредитів для нових позичальників прийматиметься на індивідуальній основі. Натомість Банк продовжує кредитування своїх клієнтів в рамках існуючих лімітів, що надає можливість відновлення операційного циклу для багатьох клієнтів, що зупинили бізнес з початком воєнних дій.

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 2024 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.

Банк має намір в осяжному майбутньому дотримуватись своєї Стратегії.

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

У АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" відсутні укладені деривати та похідні цінні папери.

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" протягом звітного року не проводив операцій з похідними фінансовими інструментами, базовим активом за якими були цінні папери.

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

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю, з урахуванням лімітів та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики, процентний ризик банківської книги. Банку також притаманні операційні та комплаєнс ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризики, такі як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

У Банку створена система управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Побудова системи управління ризиками здійснена Банком з урахуванням вимог чинного законодавства.

Для управління ризиками у Банку створено постійно діючий підрозділ з управління ризиками, який підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді. Ключова функція в організаційній структурі управління ризиками належить Наглядовій раді, яка є відповідальною за створення ефективної системи управління ризиками Банку (стратегічний рівень), визначає та затверджує стратегію управління ризиками, вимоги щодо функціонування системи внутрішнього контролю у Банку, політики та процедури управління всіма видами ризику, процедури Банку у разі настання кризи чи подій, що потребують відновлення діяльності, а також організаційну структуру управління ризиками, забезпечує достатність ресурсів для управління ризиками, здійснює контроль через отримання регулярної інформації щодо профілю ризику Банку, 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) і Стратегією управління ризиками в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затвердженою рішенням Наглядової ради від 28.12.2021 №57. Першочерговою метою управління ризиками в Банку визначено виважену оцінку та прийняття ризику, що дозволяє досягнути запланованого прибутку, забезпечуючи достатній рівень капіталу в середньотривалій перспективі, з урахуванням зміни бізнес-циклів та настання можливих несприятливих умов на ринку. Банк розробляє Декларацію схильності до ризиків з метою визначення тих ризиків, які Банк приймає, та тих, які Банк уникає, а також максимальний рівень допустимого ризику (Risk Capacity) та рівні ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень). Обов'язковими елементами комплексного управління ризиками в Банку є встановлення лімітних параметрів для кожного виду ризиків, яке проводиться підрозділом з управління ризиками для визначення достатності капіталу Банку та ліквідних фінансових активів для забезпечення безперервної операційної діяльності без порушення нормативів, встановлених НБУ, визначення ризик-апетитів, резервування та проведення стрес-тестування. У зв'язку з введенням та дією воєнного стану, Банк проводить стрес-тестування за потреби, при прийнятті рішень щодо поточного управління ризиками Банку.

Забезпечення безперервності діяльності Банку для клієнтів, регуляторних органів та акціонерів у випадку реалізації надзвичайних подій є невід'ємним елементом системи управління ризиками у Банку. Підрозділ з управління ризиками Банку, в системі внутрішнього контролю, здійснює функції з виявлення, вимірювання, моніторингу, оцінювання та обмеження всіх суттєвих ризиків (за винятком комплаєнс-ризиків) в межах повноважень, визначених Положенням №64, здійснення інших функцій, передбачених Положенням №64.

Система управління ризиками у Банку, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада;
- 2) Правління;
- 3) Кредитно - інвестиційний комітет (КІК);
- 4) Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- 5) Технологічний комітет;
- 6) Комітет системи управління інформаційною безпекою (СУІБ);
- 7) Підрозділ внутрішнього аудиту;
- 8) Головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками;
- 9) Головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Наглядова рада Банку

Наглядова рада має найбільші повноваження в управлінні ризиками та виконує такі функції:

- 1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 2) розглядає та затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками відповідно до вимог Положення №64;
- 3) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 4) затверджує та регулярно переглядає стратегію управління проблемними активами (у зв'язку з дією воєнного стану перегляд стратегії управління проблемними активами протягом звітного року відбувався лише в частині актуалізації даних щодо цільових показників непрацюючих активів);
- 5) розглядає та затверджує план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання

- функцій щодо відновлення діяльності Банку (протягом звітного року Recovery Plan не активувався);
- 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) уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє НБУ про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
  - 8) здійснює інші функції, передбачені Положенням №64.

#### Правління Банку

Правління несе відповідальність за операційну діяльність Банку та забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо системи управління ризиками, уключаючи реалізацію стратегії та політики управління ризиками, впровадження культури управління ризиками, процедур, методів та інших заходів ефективного управління ризиками, здійснює інші функції, передбачені Положенням №64. Правління делегує частину своїх повноважень стосовно управління ризиками Банку профільним комітетам.

#### Профільні комітети

Комітети, пов'язані з управлінням ризиками:

- 1) Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- 2) Кредитно-інвестиційний комітет (КІК);
- 3) Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- 4) Комітет СУІБ;
- 5) Технологічний комітет;
- 6) Таріфний комітет;
- 7) Бюджетний комітет.

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, керують і контролюють процес прийняття рішень щодо ризиків, а також несуть відповідальність за виконання процедур, що стосуються управління ризиками, з метою забезпечення незалежного процесу контролю.

#### 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 управлінням ризиками, ведуть поточний контроль за ризиками на постійній основі.

З метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує наступні функції з управління ризиками:

- 1) забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків (крім комплаєнс-ризиків) в межах повноважень, встановлених Положенням №64;
- 2) здійснює моніторинг рівня та обсягів проблемних активів в цілому, у розрізі портфелів, у взаємозв'язку з достатністю капіталу;
- 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 та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Правлінню та його комітетам;
- 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) розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку;

7) здійснює стрес-тестування, обчислює профіль ризику Банку;

8) забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку, виконує інші функції, передбачені Положенням №64.

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

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) 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-ризiku;

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-ризiku, 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-ризiku 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-ризiku;

17) обчислює профіль комплаєнс-ризиків;

18) розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно з Положенням №64 та контролює їх дотримання;

19) бере участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства.

Головний комплаєнс-менеджер:

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 згідно з Положенням №64.

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 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):

розподіл ризику - перекладання деякої частини ризику на іншого суб'єкта, який здатний забезпечити

зниження ризику (прикладом може бути одержання різного роду гарантій та поручительств); страхування - плата за зменшення рівня ризику й т.і. (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): лімітування - обмеження фінансових потоків, спрямованих у зовнішнє середовище (зокрема, лімітування величини позики одному позичальнику, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь тощо); мінімізація - балансування активів і пасивів таким чином, щоб звести до мінімуму коливання вартості портфеля активів і пасивів; прийняття забезпечення - зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням; диверсифікація ризику - розподіл фінансових потоків з метою забезпечення загальної стабільності проекту; хеджування - зменшення або нейтралізація ризику на основі застосування протилежних стосовно певного фактору ризику, позицій; створення резервів - формування резервів під активні операції для покриття можливих збитків у майбутньому періоді; 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, можливі 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 - 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. 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. Отримані від НБУ на початку війни кошти в рамках кредиту рефінансування, Банком достроково погашено.

#### 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 банку 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 - це 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.

Операційний ризик є властивим будь-якій діяльності, тому повністю уникнути його неможливо.

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 причинно-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 №5, затвердженими рішенням Наглядової ради від 22.09.2023 №25, 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 - імовірність 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:

- 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;
- дотримання працівниками вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ та інших державних контролюючих органів, внутрішньобанківських документів;
- аналіз величини наявного комплаєнс-ризиків перед впровадженням нових банківських продуктів і значних змін в діяльності Банку;
- облік комплаєнс-інцидентів, визначення ймовірності їх виникнення в подальшому та здійснення оцінки можливих наслідків таких інцидентів;
- запобігання, виявлення та управління потенційними і реальними конфліктами інтересів;
- протидія шахрайству, зловживанням з боку зовнішніх та внутрішніх клієнтів;
- уникнення ситуацій використання Банку для здійснення незаконних операцій, в тому числі для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом;
- недопущення підриву репутації Банку.

До завдань управління комплаєнс-ризиком в Банку відносяться:

- оперативне отримання об'єктивних відомостей про стан та рівень комплаєнс-ризиків;
- проведення якісного і кількісного вимірювання (оцінки) комплаєнс-ризиків;
- 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;
- інтенсивне управління комплаєнс-ризиком на початковій стадії виникнення негативної тенденції подальшого розвитку ситуації;
- впровадження системи швидкого реагування, спрямованої на запобігання досягненню комплаєнс-ризиком критично значних для Банку розмірів;
- 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) Декларація схильності до ризиків АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Усі вищенаведені внутрішні нормативні документи Банку розміщені на внутрішньому ресурсі: СЕД Компонент/База знань, із загально-відкритим доступом для всіх керівників/ працівників. Для новоприбулих працівників впроваджена процедура ознайомлення/підвищення обізнаності працівників з питань культури управління комплаєнс-ризиком.

Крім того, Кодекс корпоративної етики АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Антикорупційна програма АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Політика запобігання конфліктам інтересів в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" розміщені на офіційному веб-сайті Банку.

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](mailto:compliance@industrialbank.ua).

Усі запити обробляються відповідно до встановлених внутрішньобанківських процедур.

Серед попереджувальних заходів, що запобігають корупційним діям, є впроваджена в Банку 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 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<br>(Так/Ні) | Опис наявної практики/обґрунтування відхилення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Цілі особи</b>                                                                                                                            |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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.<br>В Кодексі (принципах) корпоративного управління Банку передбачено, що метою діяльності Банку є створення довгострокової сталої цінності та одержання прибутку. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                        |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>                                                                                                                                                                                                                                    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Права акціонерів                                                                                                                                                                                                                                                       | так | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>1) загальні збори акціонерів</b>                                                                                                                                                                                                                                    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення | так | Повідомлення про проведення загальних зборів учасників Банку та проект порядку денного надсилається кожному 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                                                                                  | так | 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)                                                       | так | Так, голосувати дистанційно у разі проведення дистанційних загальних зборів. 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 загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами                                                                                                                                                                        | так | Детальний регламент проведення 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 | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting">https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting</a>                                                                                                                                                  |
| <b>2) взаємодія з акціонерами</b>                                                                                                                                                                                                                                        |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами                                                                                                                                      | так | 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.                                                                      |
| <b>3) поглинання</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Радойо визначено принципи, як вона                                                                                                                                                                                                                                       | ні  | Наглядова рада діє в межах повноважень                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |     |                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема:<br>а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;<br>б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання;<br>в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання |     | визначених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.                                                                                                                                                                 |
| <b>4) інші стейкхолдери</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |     |                                                                                                                                                                                                                                   |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами                                                                                                                                                                                                                      | так | Банк взаємодіє із стейкхолдерами в порядку визначеному Статутом Банку та Кодексом (принципами корпоративного 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.                                                                                                                                                                                                       |
| <b>3. Наглядова рада</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |     |                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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. 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | так | Статутом Банку визначено, що наглядова                                                                                                                                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                        |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 |     | 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.                                                                                                                                                                                                 |
| Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради                                                                                                                                      | так | Процедура визначена Політикою відбору кандидатів у члени Наглядової ради Банку та Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління Банку.                                                                                                                                                                                            |
| 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 | Процедура визначена Політикою відбору кандидатів у члени Наглядової ради Банку та Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління Банку.                                                                                                                                                                                            |
| 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 | Процедура визначена Політикою відбору кандидатів у члени Наглядової ради Банку та Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління Банку. Процедура визначена Політикою відбору кандидатів у члени Наглядової ради Банку та Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління Банку. |
| Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку                                                                                                                                                   | так | Процедура визначена Політикою відбору кандидатів у члени Наглядової ради Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу                                                                                                                                                           | так | Передбачена Процедурою планування наступництва в Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття 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:<br>а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради;<br>б) незалежність, включаючи незалежність мислення;<br>в) порядок роботи наглядової ради;<br>г) питання відповідальності;<br>г) питання стратегії особи;<br>д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;<br>е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит;<br>є) роль комітетів наглядової ради | так | Процедура передбачена Політикою введення в посаду новообраних членів Наглядової ради Банку.                                                                                                                           |
| 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.                                                                                                                                       |
| <b>1) комітети наглядової ради</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |     |                                                                                                                                                                                                                       |
| Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | так | Наглядовою радою створено комітет з питань аудиту та комітет з питань                                                                                                                                                 |

|                                                                                                                                                                                                                 |     |                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| документи, які регулюють їх діяльність                                                                                                                                                                          |     | 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, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу  | ні  | Незалежні члени складають більшість в комітеті. Члени комітету мають 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.                                                                                                                                |
| <b>4. Виконавчий орган</b>                                                                                                                                                                                      |     |                                                                                                                                                                       |
| 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.                                            |
| <b>6. Винагорода</b>                                                                                                                                                                                            |     |                                                                                                                                                                       |
| Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим                                                                                                                        | так | Винагорода членів наглядової ради і правління відповідає ринковим показникам винагороди.                                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                               |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| показникам у галузі для такого виду особи                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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                                                                                                                                                                      | ні  | Винагорода членів наглядової ради є фіксованою, розмір якої залежить від складності виконуваних повноважень. Винагорода не залежить від досягнення особою фінансових показників.                                                                                                          |
| <b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>                                                                                                                                                                                                                                                   |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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 Наглядову раду Банку.                                                                                                                                                                                               |
| Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління                                                                                                                                                                                         | так | <a href="https://industrialbank.ua/ua/corporative-management">https://industrialbank.ua/ua/corporative-management</a>                                                                                                                                                                     |
| <b>8. Система контролю і стандарти етики</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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.<br>Друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).<br>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 запобігання корупції                                                                                                                                                                                                                     | так | Антикорупційна програма Банку, затверджена наглядовою радою та оприлюднена на сайті Банку.                                                         |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання:<br>а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів;<br>б) правочинів із заінтересованістю;<br>в) інсайдерської торгівлі; та<br>г) зловживання службовим становищем | так | Політика запобігання конфліктам інтересів у Банку, затверджена наглядовою радою та оприлюднена на сайті Банку.                                     |
| <b>9. Оцінка корпоративного управління</b>                                                                                                                                                                                                                                                |     |                                                                                                                                                    |
| В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради                                                                                                                                                                                                                           | так | Процедура визначається Положенням про порядок проведення самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради та членів Наглядової ради Банку.       |
| 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: 2 (2)**

|                                                                                |                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Дата проведення                                                                | 28.04.2023                                                               |
| Спосіб проведення                                                              | очне голосування<br>електронне голосування<br>X опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання                                                              | Наглядова рада                                                           |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                            |                                                                          |
| Питання 1: Про розгляд звіту Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік, |                                                                          |

прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

Прийняте рішення: 1. Затвердити звіт Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік (додається до Протоколу). Визнати роботу Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у 2022 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Питання 2: Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік.

Прийняте рішення: 1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік (додається до Протоколу).

Питання 3: Про затвердження звіту про винагороду членів Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік.

Прийняте рішення: 1. Затвердити звіт про винагороду членів Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік (додається до Протоколу).

Питання 4: 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 Приватного акціонерного товариства "КПМГ Аудит", за результатами перевірки фінансової звітності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік, а саме:

- звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік;
  - звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та його дочірньої компанії за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік;
- та затвердити заходи за результатами їх розгляду (додаються до Протоколу).

Питання 5: Про затвердження результатів фінансово - господарської діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та його дочірньої компанії за 2022 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 2022 рік, а саме:

- затвердити окрему фінансову звітність АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік (додається до Протоколу);
- затвердити консолідовану фінансову звітність АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та його дочірньої компанії за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік (додається до Протоколу);
- збиток, отриманий АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік в сумі 239 387 208,21 гривень покрити за рахунок резервного фонду АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" в сумі 186 691 074,35 гривень та нерозподіленого прибутку АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" минулих років в сумі 52 696 133, 86 гривень.

Питання 6: Про припинення повноважень членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Прийняте рішення: 1. У зв'язку зі спливом строку, на який були обрані члени діючого складу Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", припинити 28.04.2023 року їх повноваження, а саме:

- Гдичинського Богдана Петровича (представник акціонера АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Дворецької Г.М.);
- Романюка Ярослава Михайловича (представник акціонера АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Акціонерного товариства "Експрес Бетайлігунген АГ" ("Express Beteiligungen AG");
- Горака Олексія Володимировича (акціонер АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК");
- VERCHENKO VLADISLAV Верченка Владислава (незалежний директор);
- Дворецького Ігоря Володимировича (акціонер АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК");
- Огризко Володимира Станіславовича (незалежний директор);
- Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор).

Питання 7: Про обрання членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Прийняте рішення: 1. Обрати на строк, до річних загальних зборів учасників, які відбудуться у

2026 році, членами Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" з 29.04.2023:

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

Питання 8: Про доцільність внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "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 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" (додається до Протоколу).

Питання 9: Про затвердження умов цивільно - правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. Затвердження кошторису витрат Наглядової ради.

Прийняте рішення: 1. Затвердити умови цивільно - правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (Голова Наглядової ради, Перший Заступник Голови Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, член Наглядової ради) (додаються до Протоколу).

2. Встановити розмір винагороди членам Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" відповідно до умов цивільно - правових договорів, трудових договорів (контрактів).

3. Обрати Голову Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", а в разі його відсутності - виконуючого обов'язки Голови Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", особою, якій надаються повноваження підписати від імені АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" цивільно - правові договори, трудові договори (контракти) з членами Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

4. Затвердити кошторис витрат Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (додається до Протоколу).

Питання 10: Про доцільність внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Прийняте рішення: 1. Визнати актуальним ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затверджене рішенням Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" від 07.10.2021 протокол № 47 та таким, що не потребує внесення змін.

Питання 11: Про визначення основних напрямів діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" на 2023 рік.

Прийняте рішення: 1. Визначити основні напрями діяльності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" на 2023 рік (додається до Протоколу).

**URL-адреса протоколу загальних зборів:**

<https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting>

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 18.12.2023                                                                                                                    |
| <b>Спосіб проведення</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | очне голосування<br>електронне голосування<br>X опитування (дистанційно)                                                      |
| <b>Суб'єкт скликання</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Наглядова рада                                                                                                                |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                               |
| <p>Питання 1: Про внесення змін до СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК".</p> <p>Прийняте рішення: 1. Внести зміни до СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", виклавши його у новій редакції та затвердити нову редакцію СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", що додається.</p> <p>2. Уповноважити Голову Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" на підписання СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" в новій редакції, здійснення заходів щодо його погодження з Національним банком України та державної реєстрації відповідно до вимог законодавства України.</p> <p>Питання 2: Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ про загальні збори учасників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ІНДУСТРІАЛБАНК".</p> <p>Прийняте рішення: 1. Внести зміни до ПОЛОЖЕННЯ про загальні збори учасників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ІНДУСТРІАЛБАНК", виклавши його у новій редакції та затвердити нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", що додається.</p> <p>Питання 3: Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК".</p> <p>Прийняте рішення: 1. Внести зміни до ПОЛОЖЕННЯ про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", виклавши його у новій редакції та затвердити нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", що додається.</p> <p>Питання 4: Про внесення змін до Кодексу (принципів) корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК".</p> <p>Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Кодексу (принципів) корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", виклавши його у новій редакції та затвердити нову редакцію КОДЕКСУ (ПРИНЦИПІВ) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", що додається.</p> |                                                                                                                               |
| <b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting">https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting</a> |

#### 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<br>Комітет з питань аудиту | Назва комітету – 2<br>Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень | Назва комітету - 3 |
| Гдичинський Богдан Петрович (Голова Наглядової ради, період виконання обов'язків з 02.02.2021р. до 28.04.2023р. та 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 - 1 рік                                                                                                                                                           |        |      | Y                             | X                                             |                                                                                                      |                    |
| Горак Олексій Володимирович, строк повноважень у звітному періоді - 1 рік                                                                                                                                                                        |        |      |                               | V                                             |                                                                                                      |                    |
| Дворецький Ігор Володимирович, строк повноважень у звітному періоді - 1 рік                                                                                                                                                                      |        |      |                               |                                               |                                                                                                      |                    |
| Огризко Володимир Станіславович, строк повноважень у звітному періоді - 1 рік                                                                                                                                                                    |        |      |                               |                                               | X                                                                                                    |                    |
| Ливинець Владислав Павлович, строк повноважень у звітному періоді - 1 рік                                                                                                                                                                        |        |      |                               | V                                             | V                                                                                                    |                    |
| Шапкін Леонід Леонідович, строк повноважень у звітному періоді - 1 місяць, з 01.01.2023р. до 31.01.2023р.                                                                                                                                        |        |      |                               | V                                             | V                                                                                                    |                    |
| Марковський Олександр Вікторович, строк повноважень у звітному періоді - 5 місяців, з 01.08.2023р. до 31.12.2023р.                                                                                                                               |        |      |                               |                                               |                                                                                                      |                    |

### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 35                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| з них очних:                                | 19                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| з них заочних:                              | 16                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Опис ключових рішень ради:                  | <p>Затверджено План діяльності Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" на 2023 рік щодо розгляду та прийняття рішень за постійними завданнями, які визначені чинним законодавством України.</p> <p>Розглянуті результати аудиторської перевірки, щодо моніторингу виконання рекомендацій та заходів, наданих за результатами аудиторських перевірок та вжиті заходи.</p> <p>Затверджено Політику АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (нова редакція).</p> <p>Розглянуті звіти підрозділу комплаєнс щодо оцінки комплаєнс-ризиків та вжиті заходи.</p> <p>Оцінена робота служби внутрішнього аудиту за 2022 рік, зокрема щодо річного плану перевірок.</p> <p>Заслухані звіти корпоративного секретаря.</p> <p>Затверджений план перевірок службою внутрішнього аудиту на 2023 рік.</p> <p>Затверджені бюджети підрозділів контролю.</p> <p>Затверджена Антикорупційна програма АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".</p> <p>Проведена та затверджені результати оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю.</p> <p>Проведена та затверджені результати оцінки корпоративного управління в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".</p> <p>Здійснено контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами.</p> <p>Розглянуто звіт щодо результатів оцінки ризик-профілю банку та вжитих заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ за 2022 рік.</p> <p>Розглянуті звіти підрозділу ризиків щодо оцінки ризиків та вжиті заходи.</p> <p>Розглянуті звіти про винагороду членів Наглядової ради та затверджені звіти про винагороду членів Правління та впливових осіб.</p> <p>Розглянуті звіти про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" та вжиті заходи.</p> <p>Підготовлено річний звіт Наглядової ради.</p> <p>Заслухано річний звіт Правління.</p> <p>Заслухано звіт Правління про реалізацію Політики винагороди АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у 2022 році.</p> <p>Затверджено Стратегію (бізнес-модель, бізнес-план) АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" на період з 01 січня 2023 року по 01 січня 2024 року.</p> <p>Розглянуті звіти про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та вжиті заходи.</p> <p>Обрано голову Наглядової ради, заступників голови Наглядової ради, сформовано комітети Наглядової ради та обрано їх голів.</p> <p>Здійснено контроль реалізації Стратегії управління проблемними активами та виконання Оперативного плану.</p> <p>Затверджено Бюджет доходів та витрат Банку.</p> <p>Актуалізовано внутрішні нормативні документи Банку.</p> <p>Затверджено Декларацію схильності до ризиків АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".</p> <p>Обрано аудиторську фірму ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА" для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності АКБ</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>"ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2023 рік.</p> <p>Скликано річні та позачергові загальні збори акціонерів Банку.</p> <p>Інші питання. Розглянуто більше 180 питань діяльності Банку відповідно до повноважень Наглядової ради, плану діяльності на поточний рік, та прийняті відповідні рішення.</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 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: 19 засідань                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень: 12 засідань                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |
| з них очних:                                         | 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |
| з них заочних:                                       | 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |
| Опис ключових рішень комітету ради:                  | <p>Розгляд та затвердження плану роботи Комітету з питань аудиту Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2023 рік.</p> <p>Розгляд Звіту про роботу служби внутрішнього аудиту АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» станом на 01 січня 2023 року та про виконання плану перевірок (аудиту) та іншої роботи служби внутрішнього аудиту АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.</p> <p>Розгляд результатів аудиторської перевірки на тему: «Аудит процесів управління ризиками (з урахуванням обмежень в період запровадження воєнного стану)».</p> <p>Контроль керівництва банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур банку (системи внутрішнього контролю) Постанова НБУ №88.</p> <p>Про результати ризик орієнтовного планування щодо проведення аудиторських перевірок АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2023 рік.</p> <p>Розгляд кошторису витрат Служби внутрішнього аудиту АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2023 рік.</p> | <p>Розгляд та затвердження плану роботи Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2023 рік.</p> <p>Розгляд та затвердження плану навчання Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2023 рік.</p> <p>Про внесення змін до Контрактів з членами Правління.</p> <p>Розгляд кошторису витрат (бюджету) Департаменту банківських ризиків Банку на 2023 рік.</p> <p>Розгляд кошторису витрат (бюджету) Управління комплаєнс Банку на 2023 рік.</p> <p>Про внесення змін до контракту з Головою Правління Банку.</p> <p>Про проведення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом, кожного члена Наглядової ради, комітетів Наглядової ради Банку за 2022 рік та оцінки відповідності колективної</p> |                    |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p>Про відсутність конфлікту інтересів керівника СВА за переліком аудиторських перевірок на 2023 рік.</p> <p>Розгляд Звіту про роботу служби внутрішнього аудиту АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.</p> <p>Про здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу з управління ризиками Банку за 2022 рік.</p> <p>Про здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу з управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку за 2022 рік.</p> <p>Про здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку за 2022 рік.</p> <p>Про звітування Наглядовій раді про діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за II півріччя 2022 року.</p> <p>Про розгляд Звіту Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю у 2022 році. Дотримання вимог Положення з організації системи внутрішнього контролю АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».</p> <p>Про розгляд звіту про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за IV квартал 2022 року та за 2022 рік у цілому.</p> <p>Про розгляд Звіту про оцінювання ефективності підрозділу управління ризиками АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.</p> <p>Про розгляд Звіту про оцінювання ефективності підрозділу комплаєнс АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.</p> | <p>придатності Наглядової ради Банку.</p> <p>Про проведення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом, та кожного члена зокрема за 2022 рік, їх відповідності кваліфікаційним вимогам та колективній придатності.</p> <p>Про звітування Наглядовій раді про діяльність Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.</p> <p>Про розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.</p> <p>Про розгляд Звіту про винагороду членів Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.</p> <p>Про розгляд Звіту про винагороду впливових осіб АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.</p> <p>Про перегляд Положення про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»</p> <p>Про розгляд Звіту про результати самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її комітетів та членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.</p> <p>Про розгляд Звіту про оцінку відповідності колективної придатності Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».</p> <p>Про розгляд Звіту про результати внутрішньої оцінки ефективності діяльності Правління АКБ</p> |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p>Про розгляд Звіту про оцінювання ефективності служби внутрішнього аудиту АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.</p> <p>Про розгляд Звіту Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за результатами діяльності банку у 2022 році Наглядовій раді АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».</p> <p>Про розгляд результатів аудиторської перевірки на тему: «Аудит процесів Фінансового моніторингу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».</p> <p>Про розгляд Звіту про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю за I квартал 2023 року.</p> <p>Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності (ПрАТ «КПМГ Аудит»).</p> <p>Про укладання Додаткової угоди №2 до Договору №104-SA/2022 від 28.10.2022 року про надання послуг, укладеного з Приватним акціонерним товариством «КПМГ Аудит».</p> <p>Про організаційні питання Комітету з питань аудиту Наглядової ради.</p> <p>Про моніторинг запроваджених банком облікових політик.</p> <p>Про розгляд Звіту про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 1 квартал 2023 року.</p> <p>Про розгляд аудиторського звіту на тему: «Аудит процесів управління фінансовими активами, в частині організації роботи з непрацюючими активами (NPL) АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».</p> <p>Про перегляд форм та порядку подання управлінської звітності Правлінням та підрозділами контролю.</p> <p>Про актуалізацію Положення про</p> | <p>«ІНДУСТРІАЛБАНК» загалом та кожного члена Правління зокрема за 2022 рік.</p> <p>Про розгляд Звіту про оцінку відповідності колективної придатності Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».</p> <p>Про розгляд Звіту Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» про реалізацію Політики винагороди АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у 2022 році.</p> <p>Про розгляд Звіту про результати самооцінки діяльності Правління в цілому, членів Правління та Комітетів Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у 2022 році.</p> <p>Про розгляд кошторису витрат Наглядової ради.</p> <p>Про розгляд питання щодо підготовки до річних загальних зборів акціонерів Банку за результатами 2022 фінансового року.</p> <p>Про організаційні питання Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради.</p> <p>Про внесення змін до контракту із Заступником Голови Правління, членом Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за посадою.</p> <p>Про нагородження нагрудним знаком «За особистий вклад у розвиток АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».</p> <p>Про продовження строку дії контрактів із членами Правління Банку.</p> <p>Про проведення щорічної оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам.</p> |  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p>порядок проведення конкурсу та критерії відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.</p> <p>Про проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.</p> <p>Про розгляд Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» станом на 01 липня 2023 року.</p> <p>Про розгляд Аудиторського звіту моніторингу виконання рекомендацій та заходів, наданих за результатами аудиторських перевірок - I півріччя 2023 року.</p> <p>Про розгляд Звіту Комітету з питань аудиту Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» про результати діяльності за I півріччя 2023 року.</p> <p>Про розгляд Звіту про результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю за II квартал 2023 року.</p> <p>Про розгляд Звіту про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за II квартал 2023 року та за I півріччя 2023 рік.</p> <p>Про розгляд Звіту про виконання Бюджету доходів та витрат Банку за II квартал 2023 року та за I півріччя 2023 року.</p> <p>Про розгляд Аудиторського звіту «Аудит процесів, що забезпечують діяльність банку, в тому числі тих, що несуть потенційний ризик і виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних і фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг) в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"».</p> <p>Про розгляд Звіту про результати моніторингу ефективності</p> | <p>Про приведення діяльності корпоративного секретаря відповідно до нових вимог, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства».</p> <p>Про перегляд переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку.</p> <p>Про щорічний перегляд Політики винагороди АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».</p> <p>Про актуалізацію положення про комітети Наглядової ради Банку.</p> <p>Про актуалізацію Порядку введення в посаду новообраних членів Наглядової ради Банку.</p> <p>Про розроблення Планів наступництва членів Наглядової ради та членів Правління Банку.</p> <p>Про розгляд звіту про роботу Управління по роботі з персоналом.</p> <p>Про розгляд питання щодо реалізації політики винагороди в Банку у 2023 році.</p> <p>Про розгляд питання щодо організаційної структури Банку.</p> <p>Про розгляд Звіту про виконання плану спадкоємності менеджменту на 2023 рік.</p> <p>Про перегляд внутрішніх нормативних документів Банку.</p> |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|
|                                                                                                   | <p>системи внутрішнього контролю Банку за III квартал 2023 року.</p> <p>Про розгляд конкурсних пропозицій суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг аудиту фінансової звітності.</p> <p>Про розгляд аудиторського звіту: «Аудит процесу оцінки достатності капіталу з урахуванням всіх суттєвих ризиків Банку».</p> <p>Про розгляд Звіту про основні результати діяльності та виконання цільових стратегічних показників Банку за 3 квартал 2023 року та за 9 місяців 2023 року.</p> <p>Про розгляд Звіту про виконання бюджету доходів та витрат Банку за 3 квартал 2023 року та за 9 місяців 2023 року.</p> <p>Про розгляд аудиторського звіту: «Аудит процесу управління оперативною і тактичною позиціями ліквідності, управління валютною позицією та перевірка порядку дотримання нормативів обов'язкового резервування».</p> <p>Про розгляд Аудиторського звіту моніторингу виконання рекомендацій та заходів, наданих за результатами аудиторських перевірок – II півріччя 2023 рік.</p> |   |  |
| Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту | так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | - |  |

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)  
У звітному періоді 28.04.2023р., у зв'язку із спливом строку, на який були обрані члени Наглядової ради, відбулось припинення повноважень складу Наглядової ради, що був обраний (переобраний)

Загальними зборами 28 січня 2021 року (протокол № 1), а саме:

1. Гдичинського Богдана Петровича;
2. Романюка Ярослава Михайловича;
3. VERCHENKO VLADISLAV/Верченка Владислава (незалежний директор);
4. Горака Олексія Володимировича;
5. Дворецького Ігоря Володимировича;
6. Огризка Володимира Станіславовича (незалежний директор);
7. Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор).

Загальними зборами з 29.04.2023р. обрано (переобрано) на строк, до річних Загальних зборів, які відбудуться у 2026 році, членами Наглядової ради Банку:

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

Діючий склад Наглядової ради був сформований відповідно до вимог законодавства України та Статуту, яким визначено кількісний склад Наглядової ради - 8 осіб.

Наглядова рада не менш як на одну третину складалась з незалежних директорів, кількість яких становить три особи.

До складу Наглядової ради входять особи різного віку, що мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського та фінансового сектору, культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання завдань і функцій Наглядової ради та вирішення довгострокових планів стратегії розвитку Банку.

Новообрані члени Наглядової ради пройшли процедуру введення в посаду.

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.

За результатами оцінювання колективної придатності Наглядової ради зроблено наступні висновки:

- 1) склад Наглядової ради, як колективного органу, 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 (управління ризиками, фінанси, роздрібний та корпоративний бізнес, безпека, інформаційні технології, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство, корпоративне управління);
- 2) колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі, бізнес-моделі, стратегії та профілю ризику Банку;
- 3) Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення;
- 4) склад Наглядової ради та кількість незалежних директорів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України та є достатнім для забезпечення ефективної діяльності Наглядової ради з огляду на специфіку діяльності Банку, його Стратегію (бізнес - план);
- 5) 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 Правлінням, 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;

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

Члени Наглядової ради постійно орієнтовані на досягнення цілей Банку, в своїй діяльності керуються інтересами Банку, приймають та поділяють цінності Банку, позитивно сприймають інновації, що впроваджуються в Банку, дотримуються корпоративної культури.

Члени Наглядової ради не приймають участі в діях, які можуть спричинити дискредитацію Банку, викликати конфлікт інтересів або завдати якого-небудь збитку Банку, його іміджу і репутації.

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

Участь членів Наглядової ради в її засіданнях:

Період з 01.01.2023р. по 28.04.2023р.

1. Гдичинський Богдан Петрович, Голова Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;
2. Романюк Ярослав Михайлович, Перший Заступник Голови Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;
3. VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав), Заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
4. Горак Олексій Володимирович, Заступник Голови Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;
5. Дворецький Ігор Володимирович, участь у засіданнях - 100%;
6. Огризко Володимир Станіславович, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
7. Ливинець Владислав Павлович, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
8. Шапкін Леонід Леонідович (строк повноважень у 2023 році: 01.01.2023р.-31.01.2023р.), участь у засіданнях - 100%.

Період з 29.04.2023р. по 31.12.2023р.

1. Гдичинський Богдан Петрович, Голова Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;
2. Романюк Ярослав Михайлович, Перший Заступник Голови Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;
3. VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав), Заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
4. Горак Олексій Володимирович, участь у засіданнях - 100%;
5. Дворецький Ігор Володимирович, участь у засіданнях - 100%;
6. Огризко Володимир Станіславович, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
7. Ливинець Владислав Павлович, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
8. Марковський Олександр Вікторович (строк повноважень у 2023 році: 01.08.2023р.-31.12.2023р.), участь у засіданнях - 100%.

Кількість та форма проведених засідань за звітний період:

Всього засідань: 35

Розглянутих питань: 189

Очна форма: 19

Заочне опитування: 16

Всі члени Наглядової ради протягом звітнього періоду приймали активну участь в усіх засіданнях Наглядової ради та забезпечували виконання основних завдань, які ставила перед собою Наглядова рада.

На виконання вимог законодавства України та відповідно до плану діяльності Наглядової ради та Комітету з призначень на 2023 рік, Комітетом з призначень, була організована та здійснена оцінка професійної придатності кожного члена Наглядової ради та його ефективності. За результатом оцінки, зроблено наступні висновки:

1) 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.

2) 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.

3) VERCHENKO VLADISLAV/ Верченко Владислав, незалежний директор, Заступник Голови Наглядової ради, голова 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.

4) Горак Олексій Володимирович, 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.

5) 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.

6) Огризко Володимир Станіславович, незалежний директор, голова 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 значний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій.

7) Ливинець Владислав Павлович, незалежний директор, член 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.

8) Марковський Олександр Вікторович, 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.

9) Шапкін Леонід Леонідович, член Комітету з питань аудиту, член Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам банку та питань призначень, є компетентним та ефективним, володіє цінним досвідом і знаннями у банківській сфері, зокрема: більше двадцяти років в Службі банківського нагляду Національного банку України (виїзне інспектування) та три роки в Службі внутрішнього аудиту в комерційному банку, 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.

Інформація щодо посад членів Наглядової ради, в тому числі в інших юридичних особах, надається в Розділі 1 Річного звіту, а саме в п.2 "Органи управління та посадові особи. Організаційна структура", в таблиці "Інформація щодо посадових осіб".

### 3) Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

До складу Наглядової ради входить три незалежних директора:

- 1) VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав) - Заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор;
- 2) Ливинець Владислав Павлович - незалежний директор;
- 3) Огризко Володимир Станіславович - незалежний директор.

На виконання вимог законодавства України та відповідно до внутрішніх нормативних документів, Комітетом з призначень, була організована та здійснена перевірка відповідності незалежних директорів вимогам щодо незалежності.

За результатом проведеної перевірки зроблені наступні висновки:

- 1) VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав) відповідає вимогам законодавства України щодо незалежності;
- 2) Огризко Володимир Станіславович відповідає вимогам законодавства України щодо незалежності;
- 3) Ливинець Владислав Павлович відповідає вимогам законодавства України 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 Положення про комітети Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради № 10 від 27.02.2019р.

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

Період з 01.01.2023р. по 31.01.2023р.

1. VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав), Голова Комітету - Заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
2. Ливинець Владислав Павлович, член Комітету - незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
3. Шапкін Леонід Леонідович, член Комітету, участь у засіданнях - 100%.

Період з 03.02.2023р. по 28.04.2023р.

1. VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав), Голова Комітету - Заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
2. Ливинець Владислав Павлович, член Комітету, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
3. Горак Олексій Володимирович, член Комітету - Заступник Голови Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%.

Період з 05.05.2023р. по 31.12.2023р.

1. VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав), Голова Комітету - Заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
2. Ливинець Владислав Павлович, член Комітету, незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
3. Горак Олексій Володимирович, член Комітету, участь у засіданнях - 100%.

Кількість та форма проведених засідань за звітний період:

Всього засідань: 19

Розглянутих питань: 45

Очна форма: 10

Заочне опитування: 9

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 на 2023 рік;
- 2) моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку та надання рекомендацій і пропозицій щодо забезпечення достовірності інформації;
- 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; взаємодія із зовнішнім 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;
- 18) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності (ПрАТ "КПМГ Аудит");
- 19) проведення необхідних заходів та процедур в межах оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю, перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та інше;
- 20) 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 2023 рік відсутні.

Дані про діяльність комітету (кількість засідань, обсяг розглянутих питань) свідчать про задовільну роботу комітету, компетентність його членів, ефективність 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 Комітету Наглядовій раді;

2) розміщення звіту Комітету на веб-сайті Банку.

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) матеріали, необхідні для належної роботи комітету, надаються завчасно в необхідному обсязі;

11) якість опрацювання комітетом питань висока. Рекомендації, що виробляються комітетом, використовуються Наглядовою радою при прийнятті рішень;

12) ефективність методів та процедур його роботи;

13) належна взаємодія з корпоративним секретарем, Правлінням, підрозділами контролю достатня для отримання всієї необхідної, для прийняття рішень, інформації;

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 Положенням про комітети Наглядової ради Банку та Планом роботи Комітету з аудиту на 2023 рік.

Оцінка Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень (далі - Комітет з призначень):

Комітет з призначень здійснював свою діяльність відповідно до Положення про комітети Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради № 10 від 27.02.2019.

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

Період з 01.01.2023р. по 31.01.2023р.

1. Огрязко Володимир Станіславович, Голова Комітету - незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

2. Ливинець Владислав Павлович, член Комітету - незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

3. Шапкін Леонід Леонідович, член Комітету, участь у засіданнях - 100%.

Період з 03.02.2023 по 28.04.2023р.

1. Огрязко Володимир Станіславович, Голова Комітету - незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

2. Ливинець Владислав Павлович, член Комітету - незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

3. Романюк Ярослав Михайлович, член Комітету - Перший Заступник Голови Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;

Період з 05.05.2023р. по 31.12.2023р.

1. Огрязко Володимир Станіславович, Голова Комітету - незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;

2. Ливинець Владислав Павлович, член Комітету - незалежний директор, участь у засіданнях - 100%;
3. Романюк Ярослав Михайлович, член Комітету - Перший Заступник Голови Наглядової ради, участь у засіданнях - 100%;

Кількість та форма проведених засідань за звітний період:

Всього засідань: 12

Розглянутих питань: 37

Очна форма: 5

Заочне опитування: 7

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) підготовки 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) оцінку діяльності корпоративного секретаря відповідно до нових вимог, що встановлені Законом України "Про акціонерні товариства";
- 9) перегляд переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- 10) розгляд звіту про роботу Управління по роботі з персоналом;
- 11) розгляд питань організаційної структури Банку;
- 12) розгляд Звіту про виконання плану спадкоємності менеджменту на 2023 рік;
- 13) підготовку рекомендацій щодо персонального складу кожного з Комітетів;
- 14) нагляд за роботою керівного персоналу Банку;
- 15) розгляд звіту Правління про реалізацію Політики винагороди. Оцінку впровадження Політики винагороди в Банку;
- 16) розроблення, розгляд та подання Наглядовій раді звіту про винагороду Наглядової ради; розгляд та подання Наглядовій раді звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб;
- 17) перегляд Політики винагороди; Положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 18) розроблення, участь в розробленні та/або погодження ВНД, в межах компетенції комітету та інші повноваження відповідно до законодавства України, Статуту, внутрішніх нормативних документів, рішень Наглядової ради.

Дані про діяльність Комітету з призначень (кількість засідань, обсяг розглянутих питань) свідчать про задовільну роботу комітету, компетентність його членів, ефективність 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 Комітету Наглядовій раді;
- 2) розміщення звіту Комітету на веб-сайті Банку.

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) матеріали, необхідні для належної роботи комітету, надаються завчасно в необхідному обсязі;
- 11) якість опрацювання комітетом питань висока. Рекомендації, що виробляються комітетом, використовуються Наглядовою радою при прийнятті рішень;
- 12) ефективність методів та процедур його роботи;
- 13) належна взаємодія з корпоративним секретарем, Правлінням, підрозділами контролю достатня для отримання всієї необхідної, для прийняття рішень, інформації;
- 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 та винагород на 2023 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 2023 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 2023 році.

Рішення, які приймала Наглядова рада у 2023 році були спрямовані на реалізацію цілей Банку та базувалися на результатах регулярного та ретельного аналізу діяльності Банку, обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності його діяльності в умовах повномасштабної війни російської федерації проти України.

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

Згідно організаційної структури Банку у прямому підпорядкуванні Наглядової ради перебувають:

- 1) Комітет з аудиту;
- 2) Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень;
- 3) Корпоративний секретар;
- 4) Апарат Наглядової ради;

5) CRO, Департамент банківських ризиків;

6) ССО, Управління комплаєнс;

7) САЕ, Служба внутрішнього аудиту;

8) Правління;

9) Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

Всі підпорядковані Наглядовій раді підрозділи та особи звітують їй у встановленому внутрішніми нормативними документами Банку та чинним законодавством України порядку.

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

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:

1) Комітет з питань аудиту;

2) Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень.

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

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

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 функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю.

У звітному 2023 році Наглядова рада діяла на користь Банку та клієнтів, відповідально та ефективно, дотримуючись вимог законодавства, положень Статуту та інших внутрішніх нормативних документів, та повною мірою виконала покладені на неї обов'язки.

## 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<br>Кредитно-інвестиційний комітет | Назва комітету – 2<br>Комітет з питань управління непрацюючими активами | Назва комітету – 3<br>Комітет системи управління інформаційною безпекою |
| Довбенко Михайло Володимирович (Голова Правління, період виконання обов'язків з 26.02.2021р. до |        |      | X                                           |                                                      |                                                                         |                                                                         |

|                                                                                    |  |  |   |   |   |   |
|------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---|---|---|---|
| 26.02.2024р.), строк повноважень з 26.02.2021р. до 26.02.2024р.                    |  |  |   |   |   |   |
| Стаднік Геннадій Васильович, строк повноважень з 17.01.2020р. до 17.01.2025р.      |  |  | Y |   |   | V |
| Кожура Іван Олександрович, строк повноважень з 02.06.2021р. до 02.06.2024р.        |  |  | Y | X | X | V |
| Городецький Володимир Михайлович, строк повноважень з 13.12.2021р. до 13.12.2024р. |  |  | Y |   |   |   |
| Панченко Владислав Миколайович, строк повноважень з 15.05.2018р. до 30.11.2024р.   |  |  |   | V |   | V |

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

| 1                                           | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 100                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| з них очних:                                | 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| з них заочних:                              | 91                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Опис ключових рішень ради:                  | <p>1. Забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</p> <p>2. Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</p> <p>3. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;</p> <p>4. Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;</p> <p>5. Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів БАНКУ згідно із стратегією розвитку Банку;</p> <p>6. Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;</p> <p>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</p> <p>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;</p> <p>9. Винесення питань на розгляд питань Наглядовій раді Банку, загальним зборам учасників Банку</p> <p>10. Організація і забезпечення виконання рішень загальних зборів учасників Банку, Наглядової ради Банку;</p> <p>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;</p> |

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.<br>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: 48 засідань                                                                                                                                                                                                                       | Тарифний комітет: 18 засідань                                                                                                                                                                                                                                  | Комітет з питань управління непрацюючими активами: 17 засідань                                                                                                                                                                             |
| з них очних:                                         | 38                                                                                                                                                                                                                                                                | 18                                                                                                                                                                                                                                                             | 17                                                                                                                                                                                                                                         |
| з них заочних:                                       | 10                                                                                                                                                                                                                                                                | 0                                                                                                                                                                                                                                                              | 0                                                                                                                                                                                                                                          |
| Опис ключових рішень комітету ради:                  | Розглядає заявки структур. підрозд-в Головного Банку та відокр. підрозд-в Банку на здійснення кредитних та інвестиційних операцій, приймає рішення щодо їх проведення; надає пропозиції Правлінню Банку; здійснює координацію кредитно-інвестиційно ї діяльності. | Прийняття рішень щодо структури та розміру тарифів на послуги/операції Банку; внесення змін в діючі тарифи Банку на підставі аналізу ринку цін або за результатами роботи Банку; введення нових тарифів у зв'язку з розширенням банківських операцій і послуг. | Приймає рішення відповідно до законодавства щодо вибору та застосування прийнятних інструментів 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 досить високому 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 достатньо високий 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 добропорядності 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 2023 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 трилінійна система внутрішнього контролю.

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.

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. 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 діяльність корпоративного секретаря                                   | Положення про 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        | 27.10.2023 №28                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період | <p>За звітний період було затверджені звіти корпоративного секретаря (дата та номер рішення про затвердження): 31.01.2023р., №2; 27.04.2023р., №14; 31.07.2023р., №20; 27.10.2023р., №28.</p> <p>Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, засідань Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради.</li> <li>- Організація проведення загальних зборів акціонерів Банку.</li> <li>- 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.</li> <li>- Участь в розробці внутрішніх нормативних документів Банку.</li> <li>- 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.</li> <li>- Організація навчання членів Наглядової ради.</li> </ul> |

**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 | <p>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.</p> <p>2. Перелік ключових підрозділів.</p> <p>Департамент бізнесу:</p> <p>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.</p> <p>Модифікація та удосконалення дистанційних каналів обслуговування клієнтів шляхом використання сучасних фінансових, технологічних, управлінських та маркетингових рішень, гнучкої цінової політики.</p> <p>Збір та аналіз інформації про потенційних клієнтів; залучення клієнтів на обслуговування в Банк.</p> <p>Взаємодія з установами та організаціями з питань банківського обслуговування клієнтів.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>Контроль за залученням клієнтів на банківське обслуговування відділеннями Банку та безпосередня участь у залученні клієнтів працівниками Департаменту.</p> <p>Проведення попередніх переговорів із клієнтами, визначення та надання пропозицій щодо оптимального та вигідного для клієнтів і Банку банківського продукту чи програми кредитування.</p> <p>Департамент фінансових ринків:</p> <p>Щодо операцій на валютному ринку: визначення стратегії, тактики та доцільності проведення операцій Банку на валютному ринку; пошук потенційних можливостей отримання прибутку та їх використання;</p> <p>здійснення операцій з купівлі /продажу /обміну іноземної валюти на міжнародному валютному ринку для задоволення потреб клієнтів, а також за власними операціями Банку;</p> <p>здійснення операцій купівлі/продажу/ обміну іноземної/</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>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.</p> <p>Департамент банкнотного банкінгу:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Узгодження з Департаментом Казначейства лімітів валютної позиції на здійснення валютно-обмінних операцій.</p> <p>Контроль лімітів валютної позиції.</p> <p>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.</p> <p>Контроль залишків банківських металів в касах відділень, забезпечення підкріплення /вивезення надлишків.</p> <p>Організація, розвиток, супроводження та контроль</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>здійснення переказів за внутрішньодержавними та міжнародними платіжними системами переказів коштів у відділеннях Банку.</p> <p>Операційний департамент:</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>Контроль за своєчасним, повним та достовірним відображенням в бухгалтерському обліку кредитних операцій.</p> <p>Відображення в бухгалтерському обліку розрахованого резерву за кредитними операціями на підставі наданої Департаментом банківських ризиків відомості/інформації.</p> <p>Супроводження проблемного портфелю.</p> <p>Контроль за виконанням клієнтами обов'язкових попередніх умов надання Банком кредиту (сплата комісій, укладання договору застави тощо).</p> <p>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).</p> <p>Формуванням кредитної документації (справи) позичальника з часу укладення договору та оновлення її впродовж його дії в частині, що зазнала змін.</p> <p>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.</p> <p>Здійснення операцій та контролю за поточними рахунками суб'єктів господарювання.</p> <p>Виконання заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів, примусового списання коштів на законних підставах.</p> <p>Відображення операцій за кореспондентськими рахунками.</p> <p>Щомісячні нарахування комісійних доходів та процентних витрат за тарифними пакетами клієнтів.</p> <p>Облік та контроль правильності відображення операцій за поточними рахунками з використанням платіжних карток в АБС Банку.</p> <p>Адміністрування операцій на фінансових ринках: з цінними</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>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.</p> <p>Контроль операційної діяльності.</p> <p>Юридичний департамент:</p> <p>Правовий аналіз змісту правочинів, внутрішніх нормативних документів та актів, що здійснюються Банком під час надання банківських послуг та іншої господарської діяльності.</p> <p>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.</p> <p>Перевірка повноважень осіб (представників осіб), які укладають договори та здійснюють інші правочини з Банком.</p> <p>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.</p> <p>Перевірка відповідності порядку та умов надання банківських послуг вимогам нормативно-правових актів НБУ за зверненням керівників відповідних служб та підрозділів Банку.</p> <p>Захист правових інтересів Банку.</p> <p>Прийняття участі в здійсненні слідчих дій, що виконуються в Банку та за його участю.</p> <p>Надання консультацій та висновків за запитами керівників служб та підрозділів Банку з правових аспектів діяльності Банку.</p> <p>Розробка проектів типових договорів, які застосовуються при наданні банківських послуг та в поточній діяльності Банку.</p> <p>Правовий аналіз змісту банківських продуктів, що розробляються до застосування у діяльності Банку.</p> <p>Правове супроводження операцій, що здійснюються в Банку.</p> <p>Департамент фінансового моніторингу:</p> <p>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;</p> <p>Координація діяльності структурних підрозділів Банку з питань, що відносяться до компетенції Департаменту;</p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>Забезпечення перевірки окремих форм статистичної звітності з питань, що відносяться до компетенції Департаменту;</p> <p>Оперативний контроль за виконанням структурними підрозділами та відділеннями Банку вимог законодавства України та внутрішніх документів з питань, що відносяться до компетенції Департаменту;</p> <p>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;</p> <p>Забезпечення належного обліку Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу та інформування Спеціально уповноваженого органу про зміни облікових даних;</p> <p>Постійне оновлення переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;</p> <p>Уживання заходів щодо запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається СУО, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу;</p> <p>Забезпечення можливості виявлення порогових та підозрілих фінансових операції (діяльності) та повідомлення про них СУО;</p> <p>Запобігання використанню послуг та продуктів Банку для проведення клієнтами фінансових операцій з метою ВК/ФТ.</p> <p>Управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, з метою їх зменшення до прийняттого рівня.</p> <p>Контроль за належним здійсненням належної перевірки, ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивченням клієнта та уточненням інформації про клієнта.</p> <p>Забезпечення аналізу фінансових операцій клієнтів та інформаційного обміну з СУО.</p> <p>Здійснення заходів щодо внутрішнього контролю з питань фінансового моніторингу.</p> <p>Забезпечення зупинення операцій клієнтів (їх представників) у порядку та у випадках, визначених чинним законодавством України та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу.</p> <p>Департамент бухгалтерського, податкового обліку та звітності:</p> <p>Формування, перевірка і своєчасна передача статистичної звітності до НБУ.</p> <p>Складання і подання для оприлюднення проміжної, річної фінансової звітності Банку.</p> <p>Надання консультацій, роз'яснень та рекомендацій структурним підрозділам Банку з питань звітності.</p> <p>Аналіз і вивчення змін до звітності.</p> <p>Розробка та постановка технічних завдань щодо</p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                             | <p>автоматизації побудови звітності Банку.</p> <p>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.</p> <p>Своєчасне нарахування основної та додаткової заробітної плати та інших матеріальних виплат у відповідності до вимог трудового законодавства та Колективного договору.</p> <p>Нарахування податків, відображення їх у бухгалтерському обліку та своєчасне перерахування згідно з вимогами законодавства України.</p> <p>Щомісячний розрахунок резерву за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями.</p> <p>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.</p> <p>Складання податкової звітності, статистичних звітів та забезпечення своєчасного їх подання відповідним органам.</p> <p>Участь в складанні фінансової звітності.</p> <p>Розроблення та постановка технічних завдань щодо автоматизації ведення бухгалтерського обліку за внутрішньобанківськими операціями.</p> <p>Ведення реєстрів внутрішнього обліку.</p> <p>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.</p> |
| <p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Департамент банківських ризиків і Управління комплаєнс.</li> <li>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.</li> </ol> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту                                                                                                       | 1. Служба внутрішнього аудиту.<br>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", затверджене рішенням Наглядової ради від 07.10.2021 №47 (переглянуто рішенням Наглядової ради від 12.02.2024 №4).<br>Порядок здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю Банку, затверджений рішенням Наглядової ради від 07.10.2021 №47 (переглянутий рішенням Наглядової ради від 12.02.2024 №4).<br>Політика управління комплаєнс-ризиком АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затверджена рішенням Наглядової ради від 08.11.2021 №51 (переглянута рішенням Наглядової ради від 12.02.2024 №4).<br>Положення про порядок та процедури управління комплаєнс-ризиком в Банку, затверджене рішенням Правління від 03.11.2021 №199.<br>Положення про порядок організації роботи внутрішнього аудиту в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затверджене рішенням Наглядової ради від 21.10.2021 №49.<br>Стандарти щодо оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, корпоративного управління та ризиків АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", затверджене рішенням Наглядової ради від 21.10.2021 №49. |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)                                                            | 29.01.2024 №2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)                                                                                      | У звітному періоді:<br>- Правління і підрозділи першої лінії захисту, за сприянням в межах повноважень підрозділів другої і третьої лінії захисту, забезпечили виконання рішення Наглядової ради;<br>- керівники підрозділів усіх трьох ліній захисту здійснювали в межах повноважень моніторинг впровадженої в Банку системи внутрішнього контролю в цілях виявлення усунення її недоліків;<br>- значних інцидентів/подій у системі внутрішнього контролю не виявлено;<br>- переважна більшість підрозділів першої лінії захисту Банку перебувала в безризиковій зоні, основною                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                         | <p>характеристикою якої є те, що інциденти/події, пов'язані з діяльністю підрозділу, в Базі даних інцидентів (GLPI) реєструвались внаслідок їх відсутності;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- робота зі зверненнями/скаргами клієнтів, що проводиться Банком, є ефективною;</li> <li>- ймовірність виникнення суттєвих недоліків СВК, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей Банку, була помірною.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків | так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Наглядова рада під час визначення стратегії та складання бізнес-плану Банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в Декларації.</p> <p>Внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками мають відповідати Декларації.</p> <p>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.</p> <p>У кредитній діяльності Банк реалізує універсальну модель з фокусом на корпоративному сегменті та вибірковою присутністю в роздрібному сегменті. При розміщенні ресурсів Банк традиційно проводитиме консервативну кредитну політику із низьким ризик-апетитом до кредитного ризику, дотримуючись принципу "Краще не надати кредит та втратити доходи, ніж надати заздалегідь проблемний кредит".</p> <p>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.</p> <p>Міжнародні ринки також не є цільовим стратегічним стабільним джерелом фінансування для Банку.</p> <p>Бізнес-модель Банку адаптована під поточну фазу економічного циклу та спрямована на підтримання значних буферів вторинної ліквідності.</p> |

|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                      | <p>Стратегія Банку направлена на еволюційну модернізацію - поступову діджиталізацію продуктів, максимально-можливу автоматизацію бізнес-процесів, імплементацію культури ризик-менеджменту в процес прийняття на різних рівнях управлінських рішень, просування стандарту бездоганного корпоративного управління.</p> <p>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 доходності.</p> <p>Стратегія Банку в цілому направлена на підтримання статусу солідного, авторитетного, привабливого фінансового партнера із прозорою структурою власності, який уникає участі в сумнівних проєктах.</p> <p>Управління ризиками є невід'ємною частиною всіх аспектів діяльності Банку і є ключовим обов'язком кожного працівника, підрозділу, колегіального органу. Керівники підрозділів несуть відповідальність за впровадження в підпорядкованих підрозділах культури управління ризиками ("Немає чужих ризиків"), яка забезпечує ретельний аналіз та ефективне управління ризиками у всіх бізнес-процесах.</p> <p>Керівники усіх структурних підрозділів Банку (за виключенням Служби внутрішнього аудиту) є відповідальними за реалізацію та дотримання вимог цієї Декларації, оцінку свого ризикового середовища та встановлення відповідного контролю за дотриманням ризик-апетиту та лімітів (в межах повноважень).</p> <p>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.</p> <p>Керівники та працівники Банку несуть відповідальність за порушення встановленого ризик-апетиту.</p> <p>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.</p> |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Наглядова рада                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків              | 29.12.2023 №35                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

**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<br>(Дворецький Ігор)                                                   |        |      | 72,696699                    | 72,696699                                                                     |
| Акціонерне товариство<br>"ЕКСПРЕС<br>БЕТАЙЛІГУНГЕН АГ"<br>("Express Beteiligungen AG") |        |      | 57,261269                    | 57,261269                                                                     |
| Товариство з додатковою<br>відповідальністю<br>"Захід-Резерв"                          |        |      | 12,541862                    | 12,541862                                                                     |
| Держава Україна в особі<br>Кабінету Міністрів України                                  |        |      | 7,79148                      | 7,79148                                                                       |
| Рабцун Олександр Іванович                                                              |        |      | 5,35299                      | 5,35299                                                                       |
| DVORETSKA GANNA<br>(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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2 136 акціонерів                                                                                |        |      | Згідно з переліком акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", що відбулися 28.04.2023р., складеному станом на 25.04.2023р.: загальна кількість акцій - 260354350 шт.; загальна кількість акціонерів, які мають обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента, - 2136 осіб; загальна кількість акцій, якими вони володіють 6669106 шт. (по 2 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 |

|                  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                  |  |  | <p>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.</p> <p>Дата виникнення обмеження - 12.10.2014р.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2 136 акціонерів |  |  | <p>Згідно з переліком акціонерів, які мають право на участь у позачергових загальних зборах акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", що відбулися 18.12.2023р., складеному станом на 13.12.2023р.: загальна кількість акціонерів, які мають обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента, - 2136 осіб; загальна кількість акцій, якими вони володіють - 6669106 шт. (по 3 депозитарнам установам інформація в переліку акціонерів не розкрита).</p> <p>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.</p> <p>Дата виникнення обмеження - 12.10.2014р.</p> |

**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.). | <p>1) Подає Наглядовій раді пропозиції щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку;</p> <p>2) здійснює моніторинг відповідності Статуту Банку з питань, щостосуються корпоративного управління;</p> <p>3) приймає участь у розробці проектів Статуту та інших внутрішніх нормативних документів Банку, що стосуються корпоративного управління;</p> <p>4) здійснює моніторинг за дотриманням Правлінням внутрішніх корпоративних процедур;</p> <p>5) забезпечує обмін інформацією між Наглядовою радою та Правлінням, а також між Банком і учасниками Банку;</p> <p>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;</p> <p>7) забезпечує в межах компетенції взаємодію органів управління та відповідних структурних підрозділів банку під час проведення перевірок</p> | Призначення та звільнення посадової особи здійснюється згідно КЗпП України, вимог НБУ та умов трудового договору. |

|  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  |  |  | <p>Банку НКЦПФР, Антимонопольним комітетом України, представлення інтересів Банку при розгляді справ щодо правопорушень на ринку цінних паперів та усфері корпоративного управління;</p> <p>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);</p> <p>9) забезпечує отримання членами Наглядової ради інформації необхідної для отримання ними своїх посадових обов'язків;</p> <p>10) забезпечує підготовку та проведення засідань Наглядової ради;</p> <p>11) веде облік скарг та звернень акціонерів, направляє їх для розгляду посадовим</p> |  |
|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                               |  |  |                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                   |
|-------------------------------|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               |  |  |                                                                                                                          | особам Банку;<br>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<br>Володимирівна |  |  | Головний бухгалтер,<br>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;<br>бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів Банку;<br>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: 5102498,83<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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: 5102498,83<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                                      | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 4,65**

|                                          |                                                       |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 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: 3545952,96<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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: 3545952,96<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                                      | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 3,23**

|                                                                                                                                                               |                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному | Виплатили: 1660939,19<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                                        |

|                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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<br>Мають виплатити: 0<br>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: 1660939,19<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                          | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,52**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 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: 3328442,86<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір фіксованої частини                                                                                                                                             | Виплатили: 3328442,86                                                                |

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                        | Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                       | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 3,04**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 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: 811541,92<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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: 811541,92<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                |

|                                                                                         |                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді            |                                                                                                                                                                                 |
| 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                        | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,74**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 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: 57658,92<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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: 57658,92<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                                           | Виплата / компенсації зі звільнення членам Правління не здійснюються                 |

|                                                                  |                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| виплачені у разі звільнення                                      |                                                                                                                                                                                 |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/ZVIT_PRAV.pdf</a> |

**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: 3810580,65<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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: 3810580,65<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                                      | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім**

**розміром винагороди працівників особи: 3,48**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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: 2636167,61<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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: 2636167,61<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                                      | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf</a>   |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 2,4**

|                        |                                          |
|------------------------|------------------------------------------|
| Орган управління       | Рада                                     |
| Ім'я члена виконавчого | VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав) |

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| органу/ради особи                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Посада                                                                                                                                                                | Заступник Голови Наглядової ради (28.01.2021 обраний членом Наглядової ради, 02.02.2021 обраний Заступником Голови Наглядової ради, 29.04.2023 переобраний членом Наглядової ради, 04.05.2023 переобраний 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: 1680000,00<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                                      | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,52**

|                                          |                                                 |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 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<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                                      | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,53**

|                                                |                                                                                                                 |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                               | Рада                                                                                                            |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи       | Дворецький Ігор Володимирович                                                                                   |
| 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: 1247333,33<br>Мають виплатити: 0                                                                     |

|                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| валюті, 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<br>Мають виплатити: 0<br>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: 1247333,33<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                          | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,14**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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: 1247333,33<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>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: 1247333,33<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                          | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,14**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 1247333,33<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                            |
| Розмір фіксованої частини                                                                                                                                             | Виплатили: 1247333,33                                                                                           |

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді                        | Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                                                                                       | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,14**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Орган управління                                                                                                                                                      | Рада                                                                                                |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи                                                                                                                              | Шапкін Леонід Леонідович                                                                            |
| РНОКПП                                                                                                                                                                |                                                                                                     |
| УНЗР                                                                                                                                                                  |                                                                                                     |
| Посада                                                                                                                                                                | член Наглядової ради (28.01.2021 обраний членом Наглядової ради, перебував на посаді до 31.01.2023) |
| Дата вступу на посаду                                                                                                                                                 | 28.01.2021                                                                                          |
| 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: 63000,00<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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: 63000,00<br>Мають виплатити: 0<br>Прийнято рішення про виплату: 0                        |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили                                                                                                                      | Виплатили: 0<br>Мають виплатити: 0                                                                  |

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | 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                                      | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,06**

|                                                                                                                                                                       |                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 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: 700000,00<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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: 700000,00<br>Мають виплатити: 0<br>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<br>Мають виплатити: 0<br>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                        | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/05/Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagl_rady_2023_.pdf</a> |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 0,64**

## **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). 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 окремої 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.

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 2023 року.

## **Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг**

Додаткова інформація, яка передбачена ст.12.2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 №2664-III

Мета провадження діяльності фінансової установи.

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.

Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" протягом звітного року керувався Кодексом (принципами) корпоративного управління, затвердженим Загальними зборами акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 1 від 25.01.2022) та Кодексом (принципами) корпоративного управління, затвердженим Загальними зборами акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 2 від 18.12.2023), які розміщені на сайті банку <https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations>.

У звітному році не було відхилень від положень Кодексу (принципів) корпоративного управління.

Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Інформація про власників істотної участі Банку розкрита на веб-сайті Банку за посиланням: [https://industrialbank.ua/images/about/struktura-vlasnosti/struk\\_2024\\_1.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/struktura-vlasnosti/struk_2024_1.pdf)

Змін у складі власників істотної участі протягом звітного року не відбувалось.

Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2023р.:

1. Гдичинський Богдан Петрович - Голова Наглядової ради;
2. Романюк Ярослав Михайлович - Перший Заступник Голови Наглядової ради;
3. VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав) - Заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор;
4. Горак Олексій Володимирович - член Наглядової ради;
5. Дворецький Ігор Володимирович - член Наглядової ради;
6. Огризко Володимир Станіславович - член Наглядової ради, незалежний директор;
7. Ливинець Владислав Павлович - член Наглядової ради, незалежний директор;
8. Марковський Олександр Вікторович - член Наглядової ради.

У звітному періоді 28.04.2023, у зв'язку із спливом строку, на який були обрані члени Наглядової ради, відбулось припинення повноважень складу Наглядової ради, що був обраний (переобраний) Загальними зборами 28 січня 2021 року (протокол № 1), а саме:

-Гдичинського Богдана Петровича;

- Романюка Ярослава Михайловича;
- Горака Олексія Володимировича;
- Верченка Владислава (незалежний директор);
- Дворецького Ігоря Володимировича;
- Огриска Володимира Станіславовича (незалежний директор);
- Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор).

Загальними зборами з 29.04.2023 обрано (переобрано) на строк, до річних Загальних зборів, які відбудуться у 2026 році, членами Наглядової ради Банку:

- 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);
- Огриска Володимира Станіславовича (незалежний директор);
- Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор);
- Марковського Олександра Вікторовича (представник акціонера - Товариства з додатковою відповідальністю "Захід Резерв").

Наглядова рада утворює комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв у наступному складі:

Голова Комітету:

VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав) - Заступник Голови Наглядової ради - незалежний директор;

Члени Комітету:

Ливинець Владислав Павлович - член Наглядової ради - незалежний директор;

Шапкін Леонід Леонідович (період з 01.01.2023 по 31.01.2023) - член Наглядової ради;

Горак Олексій Володимирович (період з 03.02.2023 по 31.01.2023) - член Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради:

Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради діяв у наступному складі:

Голова Комітету:

Огриска Володимир Станіславович - член Наглядової ради - незалежний директор;

Члени Комітету:

Ливинець Владислав Павлович - член Наглядової ради - незалежний директор;

Шапкін Леонід Леонідович (період з 01.01.2023 по 31.01.2023) - член Наглядової ради;

Романюк Ярослав Михайлович (період з 03.02.2023 по 31.01.2023) - Перший Заступник Голови Наглядової ради;

Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.

Склад Правління станом на 31.12.2023р.:

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.
- Протягом 2023 року склад Правління не змінювався.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.

Протягом звітнього періоду фактів порушення членами Наглядової ради та Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" внутрішніх корпоративних правил, що призвело б до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку, не було.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

У 2023 році органи державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління, заходи впливу не застосовували.

Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Розмір винагороди за 2023 рік членів Наглядової ради склав 14 311 748,25 грн.

Розмір винагороди за 2023 рік членів Правління склав 14 507 034,68 грн.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Інформація наводиться в пп.8 п.4 Розділу I цього звіту "Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків".

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Інформація наводиться в пп.8 п.4 Розділу I цього звіту "Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків".

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

З метою забезпечення досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей своєї діяльності, Банк впровадив комплексну, ефективну і адекватну систему внутрішнього контролю (далі - СВК), що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту, складається з 5 (п'яти) компонентів (контрольного середовища, управління ризиками, контрольної діяльності, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю) і реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку. Впроваджена в Банку СВК інтегрована в систему корпоративного управління Банку та виступає її невід'ємною складовою частиною.

У внутрішньобанківських документах Банк визначив процедури і заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту, а також порядок та процедури вертикальної взаємодії, що застосовується під час здійснення внутрішнього контролю між підрозділами різних ліній захисту, і горизонтальної взаємодії, що застосовується в разі здійснення внутрішнього контролю в межах одного підрозділу та/або між підрозділами однієї лінії захисту.

Упроваджена в Банку СВК передбачає здійснення внутрішнього контролю за нижченаведеними напрямками:

- досягнення цілей діяльності Банку;
- забезпечення ефективності його фінансової та господарської діяльності;
- ефективність управління активами і пасивами;
- збереження активів Банку;
- ефективністю системи управління ризиками;
- дотримання чинних нормативних вимог і вимог внутрішньобанківських документів;
- достовірність, повнота, об'єктивність і своєчасність ведення бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової та іншої звітності;
- управління інформаційними потоками.

З метою належного функціонування СВК Банк забезпечив наявність кваліфікованих працівників, в тому числі, для проведення моніторингу ефективності СВК, відповідного обладнання, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам НБУ.

За результатами розгляду результатів моніторингу ефективності СВК, Наглядова рада ухвалювала рішення, які в установленому порядку доводились до відома Правління.

На виконання цих рішень Наглядової ради, Правлінням були прийняті рішення та видані розпорядчі документи (накази, розпорядження) щодо забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю стосовно їх адекватності характеру поточної діяльності Банку і щодо здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених перевітками. Правління забезпечило розроблення відповідних заходів та забезпечило їх виконання з метою усунення виявлених недоліків, уключаючи коригуючі заходи, що, у свою чергу, уключають розроблення нових та оновлення наявних заходів з контролю. Голова Правління на постійній основі інформував Наглядову раду про ухвалені Правлінням рішення та вжиті заходи.

Керівники підрозділів першої лінії захисту забезпечували в межах повноважень виконання підпорядкованими працівниками:

- вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішньобанківських документів;
  - рішень Правління та наказів (розпоряджень) Голови Правління;
  - покладених на працівників функцій, що визначені в їхніх посадових інструкціях,
- у зв'язку з чим збоїв у роботі цих підрозділів та Банку в цілому виявлено не було.

Керівники підрозділів другої лінії захисту забезпечували проведення поточних заходів з моніторингу з метою оперативного виявлення та усунення недоліків СВК, а також здійснювали моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту.

Керівник підрозділу третьої лінії захисту за встановленими правилами і процедурами забезпечував проведення тематичних внутрішніх аудиторських перевірок в цілях накопичення матеріалів та інформації для здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальної оцінки ефективності СВК.

Банк забезпечив належне функціонування контрольного середовища, а саме:

- керівництво Банку володіло інформацією про ризики, на які може наражатися Банк;
- СВК інтегрована в систему корпоративного управління Банку;
- реалізований розподіл повноважень і визначена відповідальність між колегіальними органами, підрозділами та працівниками Банку;
- вживались заходи щодо уникнення та врегулювання конфліктів інтересів;
- кожний працівник Банку розумів свою роль в забезпеченні СВК;
- впроваджена культура контролю, що, зокрема, передбачає виконання керівниками/ працівниками вимог внутрішньобанківських документів щодо дотримання корпоративних цінностей Банку;
- вживались заходи щодо розвитку і оцінювання компетентності працівників;
- здійснювалось належне стимулювання працівників з метою досягнення цілей діяльності Банку, уключаючи цілі СВК.

На всіх своїх організаційних рівнях - Банк у цілому, підрозділи, працівники - Банк виявляв ризики, притаманні його діяльності, визначав заходи щодо управління ними.

Банк дотримувався встановлених НБУ критеріїв, що свідчать про здійснення ним контрольної діяльності, а саме:

- Банком впроваджені заходи з контролю, що забезпечують пом'якшення ризиків до прийнятного рівня;
- заходи з контролю включені в усі процеси на кожному з організаційних рівнів Банку;
- Банком встановлений контроль за використанням інформаційних систем та технологій на рівні, необхідному для забезпечення досягнення цілей його діяльності;
- Банк визначив заходи з контролю та порядок їх застосування у внутрішньобанківських документах;
- у Банку визначені відповідальні працівники, які забезпечують дотримання контрольних процедур за організацією та здійсненням банківських операцій;
- у розпорядженні Банку були необхідне для здійснення заходів з контролю обладнання, програмне забезпечення та приміщення, що відповідають вимогам, визначеним НБУ.

Банк забезпечив обмін інформацією між керівниками/працівниками стосовно цілей СВК, політики з організації СВК, ролей, повноважень і обов'язків керівників/працівників Банку щодо здійснення заходів з контролю тощо.

За результатами здійсненого моніторингу ефективності впровадженої в Банку СВК доцільно дійти таких висновків:

- 1) СВК сприяє досягненню цілей діяльності Банку, забезпечує відповідність цієї діяльності вимогам законодавства, нормативно-правових актів НБУ, є ефективною та адекватною ризикам.

2) Контрольні процедури запроваджені в усіх процесах на усіх організаційних рівнях Банку.

3) Правління забезпечило виконання рішень Наглядової ради щодо функціонування СВК.

4) Ймовірність виникнення суттєвих недоліків СВК, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей Банку, була і є низькою.

Уся діяльність Банку потенційно є об'єктом перевірки Служби внутрішнього аудиту далі - СВА) на предмет:

- надійності та цілісності фінансової і операційної інформації;
- ефективності виробничого процесу та програм;
- захисту активів Банку;
- дотримання вимог, правил, регламентів, стандартів, політик, процедур та контрактів.

СВА є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Діяльність СВА забезпечує ефективне функціонування третьої лінії захисту системи внутрішнього контролю. Третя лінія захисту - на рівні СВА - здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311.

Внутрішній аудит Банку є ризик-орієнтовним. Система планування аудиторських перевірок зосереджена на найбільш ризикових сферах. У 2023 році внутрішнім аудитом було проведено 6 аудиторських перевірок, в тому числі двічі здійснено моніторинг щодо виконання наданих рекомендацій та одне додаткове завдання у відповідності до затвердженого плану роботи СВА. Наглядовою радою Банку розглядаються та затверджуються Звіти про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок. Підрозділ служби внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок, які затверджуються Наглядовою радою Банку. Результати такої оцінки документуються в оцінках ризику та контролях в розрізі об'єктів аудитів/процесів Банку. В Положенні про ризик-орієнтовне планування та процеси роботи служби внутрішнього аудиту визначено обов'язкові критерії/фактори оцінки ризиків.

За результатами перевірок складаються аудиторські звіти, які містять цілі перевірки, основні спостереження аудитора, висновки та рекомендації. На засіданнях Правління, Наглядової ради та Комітету з питань аудиту здійснюється розгляд результатів перевірки та приймаються рішення щодо вжиття організаційних (коригувальних) заходів.

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківського Положення про облікову політику, затвердженого рішенням Правління від 10.05.2023 №39 (зі змінами, затвердженими рішенням Правління від 14.12.2023).

Складанню річної фінансової звітності Банку передують обов'язкова інвентаризація його активів, зобов'язань, резервів (включаючи резерви, облік яких здійснюється на позабалансових рахунках), під час якої перевіряються і документально підтверджуються їх наявність, стан та динаміка. Відповідальність за організацію інвентаризації покладається на керівника Банку.

Звітність складається на підставі наказу по Банку, в якому регламентовані:

- строки та обов'язки виконавців за напрямками;
- засоби автоматизації;
- контролі (звірки) на рівні виконавців;
- обов'язки по об'єднанню, узагальненню інформації та контролю звітів та приміток;
- відповідальні особи за складання, подання та виконання наказу.

Усі можливі звіти та примітки є максимально автоматизовані, а для тих, які потребують ручну обробку інформації, - передбачені арифметичні та логічні контролі достовірності, повноти та несуперечливості. Зовнішній аудитор, призначений Наглядовою радою, проводить підтвердження наступних пакетів звітності Банку:

- річна фінансова звітність Банку;
- річна консолідована звітність Банку (з врахуванням дочірнього підприємства).

В Міжнародних стандартах фінансової звітності відсутня вимога щодо розкриття інформації про систему внутрішнього аудиту (контролю) у примітках до річної фінансової звітності.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2023 року відсутні випадки відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" розмір.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2023 року відсутні випадки відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" розмір, у зв'язку з чим не проводилася оцінка таких активів.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

Інформація розкрита в Примітках до фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2023р. "Операції зі зв'язаними сторонами".

Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не надавали рекомендацій щодо аудиторського висновку.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Для надання аудиторських послуг Банку з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2023 рік було призначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА" (№3681 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності; ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33833362, місцезнаходження: Україна, 04210, м. Київ, Оболонська набережна 33), протокол Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" від 23.10.2023 №27.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Аудиторська компанія ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" більше ніж 18 років працює на ринку аудиторських послуг.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

Аудиторська компанія ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" надає Банку послуги з аудиту фінансової звітності - 1 (один) рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;

Аудиторська компанія ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" не надавала Банку інших аудиторських послуг протягом року.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;  
Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

За 2019 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, незалежний аудитор: Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит", компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член мережі незалежних фірм KPMG, що входять до асоціації KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії. Код ЄДРПОУ № 31032100. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2397. Адреса: вул. Московська, 32/2, 17-й поверх, Київ, 01010, Україна.

За 2020 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, незалежний аудитор: Приватне акціонерне товариство

"КПМГ Аудит", компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників. Код ЄДРПОУ № 31032100. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2397. Адреса: вул. Московська, 32/2, Київ, 01010, Україна.

За 2021 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, незалежний аудитор: Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит", компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників. Код ЄДРПОУ № 31032100. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2397. Адреса: вул. Московська, 32/2, Київ, 01010, Україна.

За 2022 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, незалежний аудитор: ПрАТ "КПМГ Аудит", компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників. Код ЄДРПОУ № 31032100. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2397. Адреса: вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна

За 2023 рік - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, незалежний аудитор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА". Код ЄДРПОУ 33833362. Адреса: 04210, м. Київ, Оболонська набережна 33. 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.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

Протягом звітного року відсутні стягнення, застосовані до аудитора ТОВ АК "КРОУ Україна" Аудиторською палатою України, та відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

У Банку функціонує ефективна система розгляду звернень споживачів, в тому числі їх скарг. Механізм подання клієнтами звернення до Банку прописаний на веб-сайті Банку за посиланням:

<https://industrialbank.ua/ua/zvernennia-kliientiv>

Розгляд скарг здійснюється у відповідності до "Порядку розгляду АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" скарг клієнтів або потенційних клієнтів в сегменті діяльності з торгівлі фінансовими інструментами", затвердженого рішенням Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" від 31.08.2021р. №158, який розміщено на веб-сайті Банку:

[https://industrialbank.ua/images/about/Poriadok\\_rozgliadu\\_skarg.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/Poriadok_rozgliadu_skarg.pdf)

Рішенням Наглядової ради від 15.02.2023 №4 було затверджено нове Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу "Лінії довіри" Банку, яке розміщено на веб-сайті Банку:

<https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations>

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Банк приймає, реєструє та розглядає скарги від клієнтів, в тому числі тих, які належать до

маломобільних груп населення, що надійшли:

1) у письмовому вигляді:

- поштовим зв'язком;

- нарочно;

- від Національного банку України;

(уповноважена особа за розгляд скарг - Операційний директор Злобіна Юлія Ігорівна)

2) в електронному вигляді:

- через вебсайт Банку (уповноважена особа за розгляд скарг - начальник Управління бізнес-процесів, маркетингу та карткових систем Авдієнко Юлія Вікторівна);

- на "Лінію довіри" (уповноважена особа за розгляд скарг - головний економіст Управління комплаєнс Скриник Ірина Михайлівна);

- на електронну адресу: reception@industrialbank (уповноважена особа за розгляд скарг - начальник Управління розробки бізнес-продуктів та супроводження операцій Істомова Ганна Миколаївна);

- через інтернет-майданчики Банку в Facebook, AppStore, PlayMarket, Google-карт (уповноважена особа за розгляд скарг - начальник Управління бізнес-процесів, маркетингу та карткових систем Авдієнко Юлія Вікторівна);

3) в усній формі:

- телефоном до Кол-центру (уповноважена особа за розгляд скарг - заступник начальника Управління бізнес-процесів, маркетингу та карткових систем Метельська Катерина Юріївна);

- на особистому прийомі клієнтів у керівників Банку (уповноважена особа за розгляд скарг - керівник відповідного відділення Банку).

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

За 2023 рік до Банку надійшло 177 звернень. Скарги громадян у розумінні вимог Закону України "Про звернення громадян" (звернення громадян з вимогою про поновлення їх прав і захист їх законних інтересів, порушених діями (бездіяльністю), рішеннями Банку) до Банку протягом 2023 року не надходили.

Звернення приймалися в паперовій формі, через корпоративний сайт Банку, інтернет-майданчики, телефоном.

За результатами аналізу отриманої інформації кожне звернення було розглянуто на предмет правдивості, відповідності обставин скарги обов'язкам Банку, згідно з законодавством, договірними умовами з клієнтами, внутрішніми нормативними документами Банку. За всіма прийнятими зверненнями вжиті застережні заходи щодо уникнення подібних ситуацій в майбутньому. Переважна більшість звернень стосувалась технологічних питань щодо обслуговування банківських продуктів, зокрема карткових, та роботи точок продажів Банку (відділень, банкоматів тощо).

Всі звернення були опрацьовані працівниками Банку, відповіді надані з дотриманням строків, визначених Законом України "Про звернення громадян" та "Порядком розгляду АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" скарг клієнтів або потенційних клієнтів в сегменті діяльності з торгівлі фінансовими інструментами".

Конфіденційні повідомлення від працівників Банку про неприйнятну поведінку в Банку /порушення в його діяльності у звітному році не надходили.

За результатами розгляду звернень громадян до Банку доцільно дійти висновку, що протягом 2023 року Банк діяв у відповідності до чинного законодавства.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;

В провадженні Банку в 2023 році перебувала 1 судова справа порушена за позовом особи, яка звернулася до Банку, як споживач фінансових послуг. Вказана справа пов'язана з позовом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" до особи про стягнення боргу та зустрічним позовом особи до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЕКСПРЕС-БАНК" про визнання кредитного договору недійсним. По цій справі рішення ще не прийняте, суд прийняв ухвалу про

відкладення судового засідання.

Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Банк розкриває регульовану інформацію про емітента згідно Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 року № 608.

Банк складає та подає Звіт про управління до Національного банку України разом із річною фінансовою звітністю згідно "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями).

## 2) звіт про сталий розвиток

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|   | <p>У звітному періоді Банк у сегменті захисту довкілля та соціальної відповідальності поставив перед собою цілі:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) запобігти порушенню природоохоронних норм;</li><li>2) підвищувати екологічну свідомість та соціальну відповідальність працівників;</li><li>3) забезпечувати раціональне використання природних ресурсів.</li></ol> <p>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.</p> <p>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.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <ol style="list-style-type: none"><li>1) воєнна агресія проти України, що становить безпосередню загрозу для життя та здоров'я українців;</li><li>2) неналежне інформування емітента через ЗМІ про екологічний стан природного середовища на певних територіях країни;</li><li>3) відсутність державних програм забезпечення екологічної та радіаційної безпеки, попередження та ліквідації наслідків.</li></ol> |
|   | 2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <ol style="list-style-type: none"><li>1) забезпечувати збереження життя та здоров'я працівників та клієнтів усіма можливими засобами, не забороненими законодавством;</li><li>2) використовувати альтернативні джерела інформації;</li><li>3) не допускати дії, що можуть призвести до отримання припису щодо усунення виявлених порушень законодавства про охорону</li></ol>                                    |

|   |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                                                                                              | 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:               | <p>1) Стратегія (бізнес-модель, бізнес-план) Банку.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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:                                          | <p>1) зменшення у Банку паперового документообігу, заміна його на електронний;</p> <p>2) використання в роботі екологічно чистої продукції та енергозберігаючих технологій;</p> <p>3) організація екологічних просвітницьких акцій з працівниками Банку;</p> <p>4) запровадження ініціатив з роздільного збору сміття;</p> <p>5) збір та здача вторинної сировини;</p> <p>6) дотримання законодавства з утилізації відходів;</p> <p>7) корпоративно-соціальна відповідальність Банку.</p> <p>Були прийняти рішення про:</p> <p>1) надання благодійної допомоги Армії України, особам, які постраждали унаслідок військової агресії росії, та певним організаціям;</p> <p>2) проведення з працівниками Банку навчань з тактичної медицини, щоб забезпечити ефективну реакцію в екстрених ситуаціях;</p> <p>3) здійснення переходу до електронного документообігу, тощо.</p> |
|   | 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:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|   | <p>1) Статут Банку, затверджений рішенням Позачергових загальних зборів Банку від 18.12.2023 №2.</p> <p>2) Положення про Загальні збори учасників Банку, затверджене рішенням Позачергових загальних зборів Банку від 18.12.2023 №2.</p> <p>3) Положення про Наглядову раду Банку, затверджене рішенням Позачергових загальних зборів Банку від 18.12.2023 №2.</p> <p>4) Положення про виплату дивідендів учасникам Банку, затверджене рішенням Наглядової ради від 30.10.2020 №47.</p> <p>5) Кодекс (принципи) корпоративного управління Банку, затверджений рішенням позачергових загальних зборів Банку від 18.12.2023 №2.</p> <p>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.</p> <p>У загальному плані діяльність Банку у відповідності до вимог цих та низки інших внутрішніх нормативних документів спрямована на забезпечення його сталого розвитку.</p> |

### 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              | 30.10.2020 №47                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику                              | <p>Положення про виплату дивідендів учасникам АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" 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 випускаються Банком.</p> <p>Дивіденд - частина чистого прибутку Банку, що виплачується учаснику з розрахунку на одну належну йому акцію.</p> <p>Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.</p> <p>Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами учасників Банку.</p> <p>Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку, після</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>відрахувань до резервного фонду у розмірі згідно Статуту, на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.</p> <p>Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення Загальними зборами учасників Банку про виплату дивідендів.</p> <p>Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Банк після прийняття відповідного рішення Наглядовою радою Банку повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондової біржи (біржі), на якій (яких) акції допущені до торгів.</p> <p>У разі відчуження учасником належних йому акцій після дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної в такому переліку.</p> <p>Банк у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.</p> <p>Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно частці кожного з учасників Банку мають особи, які є учасниками Банку на початок строку виплати дивідендів.</p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

##### **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.                                    | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Statut-28022022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Statut-28022022.pdf</a>                 |
| 2     | Положення про Загальні збори учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" | Положення визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, а також прийняття ними рішень.   | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Polozhennya_ZZU.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Polozhennya_ZZU.pdf</a>       |
| 3     | Політика конфіденційності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"              | Встановлює правила управління Веб-сайтом і мобільними додатками Банку в сегменті персональних даних клієнтів/потенційних клієнтів. | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Politica_confidenc.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Politica_confidenc.pdf</a> |

|   |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                 |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 | Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                         | Метою Кодексу є впровадження норм та традицій 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.                                                                                                                                                                       | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Kodeks_KU.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Kodeks_KU.pdf</a> |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations">https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations</a>                                                   |
| 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 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. | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations">https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations</a>                                                   |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/Poriadok_rozgliadu_skarg.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/Poriadok_rozgliadu_skarg.pdf</a>                           |
| 8 | Політика запобігання конфліктам інтересів у АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                         | Визначає: 1) правила (стандарти) поведінки щодо запобігання і виявлення конфліктів інтересів, яких повинні дотримуватись керівники/працівники Банку під час виконання своїх                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations">https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations</a>                                                   |

|    |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                       |
|----|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                            | обов'язків; 2) основні засади впровадження в Банку культури запобігання конфліктам інтересів; 3) процедури контролю за своєчасним виявленням і врегулюванням конфліктів інтересів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                       |
| 9  | Антикорупційна програма АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                               | Антикорупційна програма є комплексом правил, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations">https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations</a>                                                                         |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                        | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Pologennya__SVC.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Pologennya__SVC.pdf</a>           |
| 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 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. | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/7_Poilitic_uprav_KR.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/7_Poilitic_uprav_KR.pdf</a>   |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/polozhennya2022pravlinnia.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/polozhennya2022pravlinnia.pdf</a> |

|    |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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.                                                                                                                                                          | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/POLOZHENNYA_NR.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/POLOZHENNYA_NR.pdf</a>                                                                     |
| 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. | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Komitet_KBH.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Komitet_KBH.pdf</a>                                                                           |
| 15 | Положення про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                              | Визначає умови, порядок та строки виплати фіксованої 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.                                                                    | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/1_Polozhennya_pro_vynagorodu_Supervisory_Board_2022_n.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/1_Polozhennya_pro_vynagorodu_Supervisory_Board_2022_n.pdf</a> |
| 16 | Положення про винагороду впливових осіб АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                      | Врегулює відносини з приводу винагороди головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідальної особи за проведення фінансового моніторингу в Банку (якщо даний працівник не є членом Правління) та керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.                                                                                                                                        | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Polozhennia_pro_vynagorodu_29072022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Polozhennia_pro_vynagorodu_29072022.pdf</a>                                     |
| 17 | Положення про винагороду членів Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                    | Визначає умови оплати винагороди Голові та членам Правління АКБ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Polozhennya_pro_vynagorodu_pr">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Polozhennya_pro_vynagorodu_pr</a>                                                         |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                                                             | "ІНДУСТРІАЛБАНК".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | avlinnia.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. | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Komitet_audit_NR_new.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Komitet_audit_NR_new.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 19 | Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                                                                             | Звіт про винагороду, яка була нарахована та виплачена членам Наглядової ради Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/3_Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagliadov_rady_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/3_Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagliadov_rady_2022.pdf</a>                                                                                                                                                                                                      |
| 20 | Звіт про винагороду членів Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                                                                                   | Звіт про винагороду, яка була нарахована та виплачена членам Правління Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/4_Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_pravlinnia_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/4_Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_pravlinnia_2022.pdf</a>                                                                                                                                                                                                              |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_vynahorod_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_vynahorod_2022.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                            |
| 22 | Звіт про винагороду впливових осіб АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                                                                                     | Звіт про винагороду, яка була нарахована та виплачена впливовим особам Наглядової ради Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/zvit_pro_vynagorodu_vpl_os_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/zvit_pro_vynagorodu_vpl_os_2022.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                          |
| 23 | Звіт Комітету з питань аудиту Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                                                                          | Звіт про роботу Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_auditu_1pivrich_2023.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_auditu_1pivrich_2023.pdf</a><br><a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_auditu_2pivrich_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_auditu_2pivrich_2022.pdf</a> |
| 24 | Звіт Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                                                                                                   | Звіт про роботу Наглядової ради Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2_Zvit_NR_za_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2_Zvit_NR_za_2022.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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.                                                                                                                                                                                                                     | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting">https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 26 | Повідомлення про проведення загальних зборів АКБ                                                                                                                                                                                                            | Повідомлення про проведення загальних зборів Банку разом з                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting">https://industrialbank.ua/ua/about/participants-meeting</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|    |                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                   |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | "ІНДУСТРІАЛБАНК" та повідомлення про зміни у проекті порядку денного загальних зборів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".                                                                                                               | 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 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;<br>2) форми та примітки до річної окремої фінансової звітності, окремий звіт керівництва (окремий звіт про управління), звіт незалежних аудиторів;<br>3) форми та примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності;<br>4) форми та примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності. | <a href="https://industrialbank.ua/ua/financial-report">https://industrialbank.ua/ua/financial-report</a>                                                                         |
| 28 | Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                                               | Свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій Банку у Державному реєстрі випусків цінних паперів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/certificate-of-registration-of-issue-of-shares">https://industrialbank.ua/ua/about/certificate-of-registration-of-issue-of-shares</a> |
| 29 | Структура власності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                                                                  | Структура власності Банку містить відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності Банку, відомості про власників істотної участі в Банку та схематичне зображення структури власності Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                             | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/corp-management">https://industrialbank.ua/ua/about/corp-management</a>                                                               |
| 30 | Перелік афілійованих осіб АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                                                            | Перелік афілійованих осіб Банку із зазначенням кількості, типу належних їм акцій.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/affiliates">https://industrialbank.ua/ua/about/affiliates</a>                                                                         |

## VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

### 1. Проміжна інформація

[https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/1\\_\\_2022.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/1__2022.pdf)

<https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/12022.pdf>

[https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/2\\_\\_2022.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/2__2022.pdf)

<https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/22022.pdf>

[https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/3\\_\\_2022.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/3__2022.pdf)

<https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/32022.pdf>

[https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/4\\_\\_2022.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/4__2022.pdf)  
[https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/1\\_\\_2023.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/1__2023.pdf)  
[https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/Konsolidovana\\_promigna\\_1KV2023.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/Konsolidovana_promigna_1KV2023.pdf)  
[https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/2\\_\\_2023.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/2__2023.pdf)  
[https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/Promigna\\_3\\_kv2023.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/Promigna_3_kv2023.pdf)  
[https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/Cons\\_int\\_fin\\_stat\\_of\\_the\\_iss\\_of\\_sec\\_for\\_the\\_2nd\\_quar\\_of\\_2023.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/Cons_int_fin_stat_of_the_iss_of_sec_for_the_2nd_quar_of_2023.pdf)  
[https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/13857564\\_3pr\\_2023.pdf](https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2023/13857564_3pr_2023.pdf)

## 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                                                                            | 02.02.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/86638">https://smida.gov.ua/db/feed/86638</a>   |
| 2     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                                                            | 23.02.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/87735">https://smida.gov.ua/db/feed/87735</a>   |
| 3     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                                                            | 04.05.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/92782">https://smida.gov.ua/db/feed/92782</a>   |
| 4     | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу | 04.05.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/92787">https://smida.gov.ua/db/feed/92787</a>   |
| 5     | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу | 04.05.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/92790">https://smida.gov.ua/db/feed/92790</a>   |
| 6     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                                                            | 05.05.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/92862">https://smida.gov.ua/db/feed/92862</a>   |
| 7     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                                                            | 31.05.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/94130">https://smida.gov.ua/db/feed/94130</a>   |
| 8     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                                                            | 30.11.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/102440">https://smida.gov.ua/db/feed/102440</a> |
| 9     | Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів                                                           | 22.12.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=56</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/103652">https://smida.gov.ua/db/feed/103652</a> |

### 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 2023 рік                                                                                                                                                                                                                                                                         | 31.01.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=63">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=63</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/87956">https://smida.gov.ua/db/feed/87956</a>                                                                   |
| 2     | Календарний план (зміни) на 2023 рік                                                                                                                                                                                                                                                                 | 21.11.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=63">https://industrialbank.ua/ua/?option=com_content&amp;view=article&amp;id=63</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/101936">https://smida.gov.ua/db/feed/101936</a>                                                                 |
| 3     | Інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, яким надсилається повідомлення про дистанційне проведення 28 квітня 2023 року річних загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за результатами 2022 фінансового року.               | 22.03.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/inform.pdf">https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/inform.pdf</a>                                                                                                                                                                                        |
| 4     | Повідомлення про дистанційне проведення 28 квітня 2023 року річних загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за результатами 2022 фінансового року.                                                                                                                                           | 22.03.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/zagalni-zbori-uchasnikiv/povidomlennia_pro_zagalni_zbory_28042023.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/zagalni-zbori-uchasnikiv/povidomlennia_pro_zagalni_zbory_28042023.pdf</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/89156">https://smida.gov.ua/db/feed/89156</a> |
| 5     | 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 2022 фінансового року, які відбудуться 28 квітня 2023 року з дистанційним проведенням. | 27.04.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/zagalna_kilkist_akcij_280423.pdf">https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/zagalna_kilkist_akcij_280423.pdf</a>                                                                                                                                            |
| 6     | Протокол Реєстраційної комісії про підсумки реєстрації акціонерів (їх представників) та протокол Лічильної комісії про підсумки голосування акціонерів (їх представників), які                                                                                                                       | 04.05.2023                | <a href="https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/Protokol_RK_LK_04052023.pdf">https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/Protokol_RK_LK_04052023.pdf</a>                                                                                                                                                      |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | приймають участь у дистанційному проведенні річних загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за результатами 2022 фінансового року.                                                                                                                                                   |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 7  | Протокол річних загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за результатами 2022 фінансового року №1 від 28.04.2023р.                                                                                                                                                                   | 04.05.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/Protokol_richnih__28042023.pdf">https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/Protokol_richnih__28042023.pdf</a>                                                                                                        |
| 8  | Інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, яким надсилається повідомлення про дистанційне проведення 18 грудня 2023 року позачергових загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за результатами 2022 фінансового року. | 13.11.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/11/Information_2.pdf">https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/11/Information_2.pdf</a>                                                                                                                            |
| 9  | Повідомлення про дистанційне проведення 18 грудня 2023 року позачергових загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".                                                                                                                                                                   | 13.11.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/11/General_meeting_shareholders_1.pdf">https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/11/General_meeting_shareholders_1.pdf</a><br><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/101442">https://smida.gov.ua/db/feed/101442</a> |
| 10 | Інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у позачергових загальних зборах акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", які відбудуться 18 грудня 2023 року з дистанційним проведенням.                         | 15.12.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/12/Inform_pro_zag_kil_akciy.pdf">https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/12/Inform_pro_zag_kil_akciy.pdf</a>                                                                                                      |
| 11 | Протокол Реєстраційної комісії про підсумки реєстрації акціонерів (їх представників) та протокол Лічильної комісії про підсумки голосування акціонерів (їх представників) на позачергових загальних зборах акціонерів АКБ                                                                    | 27.12.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/12/Protokol.pdf">https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/12/Protokol.pdf</a>                                                                                                                                      |

|    |                                                                                                                                    |            |                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | "ІНДУСТРІАЛБАНК", що проводяться дистанційно.                                                                                      |            |                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 12 | Протокол позачергових загальних зборів акціонерів АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" №2 від 18.12.2023р.                                         | 27.12.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/12/ZBORY_PROTOKOL.pdf">https://industrialbank.ua/images/Zbory/2023_Zbory/12/ZBORY_PROTOKOL.pdf</a>                                                                                                 |
| 13 | Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік                                                                               | 08.09.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2021/2021_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2021/2021_.pdf</a>                                                                                         |
| 14 | Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік                                                                               | 11.09.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/2022_.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/informatsiya-emitenta/2022/2022_.pdf</a>                                                                                         |
| 15 | Положення про загальні збори учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                        | 18.12.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Polozhennya_ZZU.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Polozhennya_ZZU.pdf</a>                                                                   |
| 16 | Політика конфіденційності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                     | 11.12.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Politica_confidenc.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2025/Politica_confidenc.pdf</a>                                                             |
| 17 | Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                   | 18.12.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Kodeks_KU.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Kodeks_KU.pdf</a>                                                                               |
| 18 | Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу "Лінії довіри" АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"               | 15.02.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations">https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations</a>                                                                                                                                 |
| 19 | Політика запобігання конфліктам інтересів у АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" зі змінами                                                        | 02.10.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations">https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations</a>                                                                                                                                 |
| 20 | Антикорупційна програма АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                       | 15.02.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations">https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations</a>                                                                                                                                 |
| 21 | Положення з організації системи внутрішнього контролю в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (переглянуто)                                         | 31.01.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Pologennya__SVC.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Pologennya__SVC.pdf</a>                                                                   |
| 22 | Положення про Наглядову раду АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                  | 18.12.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/POLOZHENNYA_NR.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/POLOZHENNYA_NR.pdf</a>                                                                     |
| 23 | Положення про комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". | 29.12.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Komitet_KBH.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2023/Komitet_KBH.pdf</a>                                                                           |
| 24 | Положення про винагороду ченів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                | 05.05.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/1_Polozhennya_pro_vynagorodu_Supervisory_Board_2022_n.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/1_Polozhennya_pro_vynagorodu_Supervisory_Board_2022_n.pdf</a> |
| 25 | Положення про комітет з питань аудиту Наглядової                                                                                   | 29.12.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Komitet_audit_NR_new.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2024/Komitet_audit_NR_new.pdf</a>                                                         |

|    |                                                                                                                                                                 |            |                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | ради АКБ<br>"ІНДУСТРІАЛБАНК"                                                                                                                                    |            |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 26 | Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік                                                                                     | 05.05.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/3_Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagliadov_rady_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/3_Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_nagliadov_rady_2022.pdf</a> |
| 27 | Звіт про винагороду членів Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік                                                                                           | 05.05.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/4_Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_pravlinnia_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/4_Zvit_pro_vynagorodu_chleniv_pravlinnia_2022.pdf</a>         |
| 28 | Звіт Комітету з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" про результати діяльності за 2022 рік | 03.03.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_vynahorod_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_vynahorod_2022.pdf</a>                                       |
| 29 | Звіт про винагороду впливових осіб АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік                                                                                             | 04.04.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/zvit_pro_vynagorodu_vpl_os_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/zvit_pro_vynagorodu_vpl_os_2022.pdf</a>                                     |
| 30 | Звіт Комітету з питань аудиту Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" про результати діяльності за I півріччя 2023 року                                            | 18.07.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_auditu_1pivrich_2023.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_auditu_1pivrich_2023.pdf</a>                           |
| 31 | Звіт Комітету з питань аудиту Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" про результати діяльності за II півріччя 2022 року                                           | 03.03.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_auditu_2pivrich_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/Zvit_komitetu_z_auditu_2pivrich_2022.pdf</a>                           |
| 32 | Звіт Наглядової ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за 2022 рік                                                                                                           | 05.05.2023 | <a href="https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2_Zvit_NR_za_2022.pdf">https://industrialbank.ua/images/about/vnutrishni-polozhennya/2_Zvit_NR_za_2022.pdf</a>                                                                 |