

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління		Букрєєв М.Ю.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	25.04.2018
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"ІНДУСТРІАЛБАНК"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

13857564

4. Місцезнаходження

Запорізька , Вознесінівський р-н, 69037, місто Запоріжжя , вулиця Незалежної України, буд. 39 Д

5. Міжміський код, телефон та факс

(061)225-18-08 (061)225-18-32

6. Електронна поштова адреса

reception@industrialbank.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	25.04.2018
	(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №81(2834)
	27.04.2018
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)
	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	http://www.industrialbank.ua
	в мережі Інтернет
	26.04.2018
	(адреса сторінки)
	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	X
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
 - 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
 23. Основні відомості про ФОН
 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
 27. Правила ФОН
 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)
 29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
 30. Річна фінансова звітність
 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
 32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
 33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
 34. Примітки
- Пункт "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" не заповнюється, оскільки Банк не має викуплених акцій та у звітному році не здійснював викупу власних акцій. Пункт "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не заповнюється, оскільки його заповнення акціонерними товариствами, що здійснюють банківську діяльність, у відповідності до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, не передбачено. Пункти "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюються, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Банк облігацій, іпотечні облігації, цільові облігації, іпотечні сертифікати, сертифікати ФОН, боргові цінні папери, емісія яких потребує реєстрації, не випускав, відповідно пункти, що стосуються вказаних цінних паперів Банком не заповнюються. Операції щодо іпотечного покриття та іпотечних активів відсутні.

Пункт "Річна фінансова звітність" не заповнюється, оскільки Банк складає річну фінансову звітність за 2017 рік відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Пункт "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не заповнюється, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Пункти "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" та "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів" не заповнюються, оскільки вказанні рішення протягом звітного року Банком не приймалися.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності Банку:

Річний звіт емітента включає в себе також інформацію по ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК» за 11 місяців 2017 року.

Відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» від 23 березня 2017 року N 1985-VIII, в разі реорганізації банків за спрощеною процедурою до них не застосовуються положення законодавства щодо завершення приєднання з дати державної реєстрації змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань щодо правонаступництва Банку- правонаступника, а також одночасного подання документів для державної реєстрації змін до відомостей про Банк- правонаступник, що містяться у такому реєстрі, та документів для державної реєстрації припинення Банку, що приєднується.

Відповідно до зазначеного вище Закону України, а також «Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 червня 2008 року N 189 та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про затвердження «Порядку реєстрації випусків акцій при спрощеній процедурі реорганізації та капіталізації банків» від 14 липня 2017 року N 530, правонаступництво щодо майна, прав та обов'язків Банку, що приєднується, виникає у Банку- правонаступника з моменту, визначеного передавальним актом, затвердженим загальними зборами Банку, що приєднується, та Банку- правонаступника.

01.12.2017 року Комісією з реорганізації (комісія з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» складений станом на 01.12.2017 Передавальний акт.

Позачергові загальні збори банків – учасників реорганізації, а саме АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» затвердили Передавальний акт 04.12.2017 року.

Банк- правонаступник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у порядку правонаступництва набув всіх прав за переданими йому активами (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також набув обов'язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями без необхідності внесення змін до відповідних договорів.

Враховуючи зазначене, АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» включено до річного звіту емітенту інформацію про діяльність АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» протягом 11 місяців 2017 року у складі загальних відомостей про діяльність АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» станом на 01.01.2018

До пункту "Місцезнаходження емітента": після 31 грудня 2017 року відбулась державна реєстрація нової редакції Статуту «ІНДУСТРІАЛБАНК» 23.03.2018 у якому відбулась зміна місцезнаходження Банку з 69037, Україна, Запорізька область, місто Запоріжжя, вулиця Незалежної України, будинок 39 Д на 01133, Україна, місто Київ, вулиця Генерала Алмазова, будинок 18/7

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"ІНДУСТРІАЛБАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

Серія А01 №030355

3. Дата проведення державної реєстрації

16.10.1991

4. Територія (область)

Запорізька

5. Статутний капітал (грн)

607798

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0.00049

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

1425

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

д/н д/н

д/н д/н

10. Органи управління підприємства

Відповідно до Статуту Банку органами управління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є загальні збори учасників Банку, Спостережна рада Банку, Правління Банку.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32000107501026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

UNICREDIT BANK AUSTRIA AG, Austria

5) МФО банку

6) поточний рахунок

510-100-432-00

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	№126	12.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія є безстроковою.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	№126-2	06.10.2016	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій є безстроковою.			
Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	№126-2	06.10.2016	Національний банк України	Необмежена
Опис	Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій є безстроковим.			
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності	Серія АЕ №185078	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності - необмежений, продовження не потребує.			
Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності	Серія АЕ №185079	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності - необмежений, продовження не потребує.			
Індивідуальна ліцензія	№123	14.12.2017	Національний банк України	13.03.2018
Опис	Ліцензія діє до 13.03.2018, строк дії не продовжувався.			

--

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

ПрАТ "СК "Укрнафататранс"

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

30373178

4) місцезнаходження

01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 5-А

5) опис

Банк володіє акціями у кількості 486 000 шт., що складає 6,9429% статутного капіталу товариства. В якості внеску були перераховані грошові кошти. Стосовно управління даним товариством, Банку належать права відповідно до чинного законодавства України.

1) найменування

Товарна Біржа "Кримська міжбанківська валютна біржа"

2) організаційно-правова форма

915

3) код за ЄДРПОУ

20727632

4) місцезнаходження

95017, м. Сімферополь, вул. Київська, 55/2

5) опис

Банк володіє часткою, що складає 4,5455% статутного капіталу товариства. В якості внеску були перераховані грошові кошти. Стосовно управління даним товариством, Банку належать права відповідно до чинного законодавства України.

Інформація щодо участі Банку у створенні юридичних осіб надана станом на 01.01.2018. Протягом 2017 року Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
30.06.2005	30.06.2005	Батієвська Наталя Юріївна	(061) 222-20-68, batievskaya@industrialbank.ua
Опис	Посада корпоративний секретар була введена в Банку з 30.06.2005 року. На вказану посаду була призначена юрисконсульт відділу правового супроводження фінансово-господарської діяльності Банку Батієвська Н.Ю., яка працює на вказаній посаді по сьогоднішній день. Досвід роботи корпоративного секретаря на зазначеній посаді- понад 12 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини вказана особа не має.		

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	08.12.2017	uaA-; прогноз рейтингу - стабільний

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Міжотраслева господарча асоціація "РОЗВИТОК"	д/в	д/вСРСР м. Миколаїв д/в	0
Виконком Корабельної районної Ради народних депутатів	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Завод "Миколаївсельмаш"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
ТЕПО "Миколаївтурист"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Кооператив "Наіра"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Спілка кооперативів "Фактор"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Кооператив "Котельник"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Кооператив "Досуг"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Кооператив "Біон"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Кооператив "Ноктюрн"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Кооператив "Іскра"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Кооператив "Авангард"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Кооператив "Зоря"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Кооператив "Темп"	д/в	д/вСРСР д/в д/в	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Голова Спостережної ради, учасник Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Горак Олексій Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища юридична

6) стаж роботи (років)**

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

- з 01.07.2008 р. по 30.09.2012 р. - консультант з ефективності підприємництва апарату дирекції ТОВ «МД ХОЛДИНГ», - з 15.10.2012 р. по 19.08.2016 р. - член Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», - з 27.08.2016 р. по 03.11.2016 р. - член Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», - з 04.11.2016 р. по 21.04.2017 - Голова Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»; - з 22.04.2017 р. по кінець звітного року - Голова Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки Голови Спостережної ради визначені Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду та договором на виконання повноважень. Умови договору на виконання повноважень, в тому числі умови щодо порядку та розміру виплати винагороди (оплати праці), що укладені з Головою Спостережної ради Банку, визначаються та затверджуються загальними зборами учасників Банку. Сума виплаченої винагороди Спостережній раді Банку за 2017 рік склала 3 758 472,07 грн., в натуральній формі виплати не здійснювались.

Згідно рішення річних загальних зборів учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (протокол № 01 від 21.04.2017), прийнятого на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку, припинено повноваження (відкликано) члена Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Горак Олексія Володимировича - учасника Банку. Рішення прийнято на виконання вимог статті 32 Закону України "Про акціонерні товариства", у зв'язку із закінченням терміну повноважень, на який посадову особу було обрано.

Згідно рішення річних загальних зборів учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 01 від 21.04.2017) прийнятого на виконання вимог статті 32 Закону України "Про акціонерні товариства" та на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку, обрано членом Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Горак Олексія Володимировича - учасника Банку. Горак Олексій Володимирович обраний на посаду члена Спостережної ради на строк з 22.04.2017 до наступних річних загальних зборів.

22.04.2017 р. Спостережною радою АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», на підставі пункту 18.2. Статуту Банку та пункту 2.1. Положення про Спостережну раду, прийнято рішення (протокол №36) про обрання з 22.04.2017 члена Спостережної ради Горак Олексія Володимировича Головою Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Термін повноважень Голови Спостережної ради діє на час терміну повноважень Горак Олексія Володимировича, як члена Спостережної ради Банку.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини у вказаній посадовій особі відсутня.

Загальний стаж роботи - 25 роки 3 місяці. Протягом останніх п'яти років Горак О.В. обіймав посади: 01.07.2008 – 30.09.2012, консультант з ефективності підприємництва апарату дирекції ТОВ «МД ХОЛДИНГ»; 15.10.2012 -19.08.2016 член Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». 27.08.2016-03.11.2016 -член Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»; з 04.11.2016 по 21.04.2017 Голова Спостережної ради АКБ

“ІНДУСТРІАЛБАНК.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Спостережної ради, має статус незалежного члена Спостережної ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав)

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження**

1981

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

- з червня 2010 р. по грудень 2012 р. - старший менеджер – ринки позикового капіталу Dragon Capital, Київ, Україна; - з червня 2013 р. по кінець звітного року - радник Голови Правління ПРАТ "ЛЕКС ХОЛДІНГ" (CDA Real Estate), Київ, Україна; - з 27 серпня 2016 по 21 квітня 2017- Заступник Голови Спостережної ради АКБ “ІНДУСТРІАЛБАНК”, Запоріжжя, Україна; - з 22.04.2017 по кінець звітного року - Заступник Голови Спостережної ради АКБ “ІНДУСТРІАЛБАНК” Запоріжжя, Україна.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки Заступника Голови Спостережної ради визначені Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду та договором на виконання повноважень. Умови договору на виконання повноважень, в тому числі умови щодо порядку та розміру виплати винагороди (оплати праці), що укладені з Заступником Голови Спостережної ради Банку, визначаються та затверджуються загальними зборами учасників Банку. Сума виплаченої винагороди Спостережній раді Банку за 2017 рік склала 3 758 472,07 грн., в натуральній формі виплати не здійснювались. Згідно рішення річних загальних зборів учасників АКБ “ІНДУСТРІАЛБАНК” (протокол № 01 від 21.04.2017) прийнятого на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку, припинено повноваження (відкликано) члена Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислава) - незалежного члена Спостережної ради. Рішення прийнято на виконання вимог статті 32 Закону України "Про акціонерні товариства", у зв'язку із закінченням терміну повноважень, на який посадову особу було обрано.

Згідно рішення річних загальних зборів учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 01 від 21.04.2017) прийнятого на виконання вимог статті 32 Закону України "Про акціонерні товариства" та на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку, обрано членом Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислава) - незалежного члена Спостережної ради. VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав) обраний на посаду члена Спостережної ради на строк з 22.04.2017 до наступних річних загальних зборів.

22.04.2017р. Спостережною радою АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", на підставі пункту 18.2. Статуту Банку та пункту 2.1. Положення про Спостережну раду, прийнято рішення (протокол № 36) про обрання члена Спостережної ради VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислава) Заступником Голови Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Термін повноважень Заступника Голови Спостережної ради діє на час терміну повноважень VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислава), як члена Спостережної ради Банку. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини у вказаній посадовій особі відсутня. Загальний стаж роботи - 14 років. Протягом останніх п'яти років VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав) обіймав посади: червень 2010 – грудень 2012 – Старший менеджер – ринки позикового капіталу Dragon Capital, Київ, Україна; з червня 2013 по кінець звітного року - Радник Голови Правління ПрАТ "ЛЕКС ХОЛДІНГ" (CDA Real Estate) Київ, Україна;- з 27 серпня 2016 по 21 квітня 2017- Заступник Голови Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної ради, учасник Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дворецький Ігор Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження**

1963

5) освіта**

вища технічна

6) стаж роботи (років)**

27

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

- з 28.11.2001 р. по 31.08.2012 р. - бухгалтер - ревізор ТОВ "Аудиторська фірма "Партнер", - з 31.08.2012 р. по кінець звітного року- не працює. - протягом останніх років займаю оплачувальну посаду у складі Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (за цивільно-правовим договором)

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки члена Спостережної ради визначені Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду та договором на виконання повноважень. Умови договору на виконання повноважень, в тому числі умови щодо порядку та розміру виплати винагороди (оплати праці), що укладені з членом Спостережної ради Банку, визначаються та затверджуються загальними зборами учасників Банку. Сума виплаченої винагороди Спостережній раді Банку за 2017 рік склала 3 758 472,07 грн., в натуральній формі виплати не здійснювались.

Згідно рішення річних загальних зборів учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 01 від 21.04.2017) прийнятого на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку, припинено повноваження (відкликано) члена Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Дворецького Ігоря Володимировича - учасника Банку. Рішення прийнято на виконання вимог статті 32 Закону

України "Про акціонерні товариства", у зв'язку із закінченням терміну повноважень, на який посадову особу було обрано.

Згідно рішення річних загальних зборів учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 01 від 21.04.2017) прийнятого на виконання вимог статті 32 Закону України "Про акціонерні товариства" та на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку, обрано членом Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Дворецького Ігоря Володимировича - учасника Банку. Дворецький Ігор Володимирович обраний на посаду члена Спостережної ради на строк з 22.04.2017 до наступних річних загальних зборів.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини у вказаній посадовій особі відсутня.

Загальний стаж роботи - 27 років. Протягом останніх п'яти років Дворецький І.В. обіймав посади: з 28.11.2001р. по 31.08.2012 - ТОВ АФ "Партнер", бухгалтер – ревізор; з 31.08.2012 по теперішній час не працює; протягом останніх років займаю оплачувальну посаду у складі Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" за цивільно-правовим договором.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної ради, має статус незалежного члена Спостережної ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

SCHARPILOW WASILI (Шарпілов Василь)

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження**

1982

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

- з 2010 р. по 2012 р. - UBS, Цюрих, Швейцарія; спеціаліст торгового процесінгу; - з 2012 по кінець звітного періоду - Airol Assets AG, Цюрих, Швейцарія; трейдер; - з 18.04.2015 по 26.08.2016 - АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", м.Запоріжжя, Україна - Член Спостережної ради (за цивільно-правовим договором); - з 27.08.2016 по 21.04.2017 - АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", м.Запоріжжя, Україна - Член Спостережної ради (за цивільно-правовим договором); - з 22.04.2017 по кінець звітного періоду - АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", м.Запоріжжя, Україна - Член Спостережної ради (за цивільно-правовим договором).

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки члена Спостережної ради визначені Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду та договором на виконання повноважень. Умови договору на виконання повноважень, в тому числі умови щодо порядку та розміру виплати винагороди (оплати праці), що укладені з членом Спостережної ради Банку, визначаються та затверджуються загальними зборами учасників Банку. Сума виплаченої винагороди Спостережній раді Банку за 2017 рік

склала 3 758 472,07 грн., в натуральній формі виплати не здійснювались.

Згідно рішення річних загальних зборів учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 01 від 21.04.2017) прийнятого на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку, припинено повноваження (відкликано) члена Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" SCHARPILOW WASILI (Шарпілова Василя) - незалежного члена Спостережної ради. Рішення прийнято на виконання вимог статті 32 Закону України "Про акціонерні товариства", у зв'язку із закінченням терміну повноважень, на який посадову особу було обрано.

Згідно рішення річних загальних зборів учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 01 від 21.04.2017) прийнятого на виконання вимог статті 32 Закону України "Про акціонерні товариства" та на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку, обрано членом Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" SCHARPILOW WASILI (Шарпілов Василь) - незалежного члена Спостережної ради. SCHARPILOW WASILI (Шарпілов Василь) обраний на посаду члена Спостережної ради на строк з 22.04.2017 до наступних річних загальних зборів.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини у вказаній посадовій особі відсутня. Загальний стаж роботи - 9 років. Протягом останніх п'яти років SCHARPILOW WASILI (Шарпілов Василь) обіймав посади: 2010-2012- спеціаліст торгового процесінгу UBS, Цюрих, Швейцарія; 2012 кінець звітного періоду-трейдер Airol Assets AG, Цюрих, Швейцарія; з 18.04.2015 по 26.08.2016 - Член Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"(за цивільно-правовим договором), м.Запоріжжя, Україна ; - з 27.08.2016 по 21.04.2017 Член Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"(за цивільно-правовим договором), м.Запоріжжя, Україна ; - з 22.04.2017 по кінець звітного періоду - Член Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"(за цивільно-правовим договором), м.Запоріжжя, Україна.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної ради, є представником учасника Банку Дворецької Г.М.

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
NEMIROVSKY ROSTYSLAV (Немировський Ростислав)

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

- з 2008 р. по 2014 р. - фінансовий директор регіона Центральної Європи Havi Logistics Europe, Korneuburg, Austria, - з 2015 р. по кінець звітного року - директор FAB Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Bartensteingasse 3/8, 1010 Vienna Austria. - з 27.08.2016 -21.04.2017 - член Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (за цивільно-правовим договором) м.Запоріжжя, Україна; -з 22.04.2017 по кінець звітного року - член Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (за цивільно-правовим договором) м.Запоріжжя, Україна.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.04.2017 до наступних річних загальних зборів

9) Опис

Повноваження та обов'язки члена Спостережної ради визначені Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду та договором на виконання повноважень. Умови договору на виконання повноважень, в тому числі умови щодо порядку та розміру виплати винагороди (оплати праці), що укладені з членом Спостережної ради Банку, визначаються та затверджуються загальними зборами учасників Банку. Сума виплаченої винагороди Спостережній раді Банку за 2017 рік склала 3 758 472,07 грн., в натуральній формі виплати не здійснювались.

Згідно рішення річних загальних зборів учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (протокол № 01 від 21.04.2017) прийнятого на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку, припинено повноваження (відкликано) члена Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Немировського Ростислава - представника учасника Банку Дворецької Ганни Миколаївни. Рішення прийнято на виконання вимог статті 32 Закону України "Про акціонерні товариства", у зв'язку із закінченням терміну повноважень, на який посадову особу було обрано.

Згідно рішення річних загальних зборів учасників АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол № 01 від 21.04.2017) прийнятого на виконання вимог статті 32 Закону України "Про акціонерні товариства" та на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку, обрано членом Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Немировського Ростислава - представника учасника Банку Дворецької Ганни Миколаївни. Немировський Ростислав обраний на посаду члена Спостережної ради на строк з 22.04.2017 до наступних річних загальних зборів.

Згідно з рішенням позачергових загальних зборів учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (протокол № 02 від 26.08.2016) та на підставі пункту 17.2.13. Статуту Банку відбулось обрання члена Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Немировського Ростислава, як представника учасника Банку Дворецької Ганни Миколаївни. Обрано на посаду члена Спостережної ради Немировського Ростислава терміном з 27.08.2016 до наступних річних загальних зборів.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини у вказаній посадовій особі відсутня. Загальний стаж роботи - 23 роки. Протягом останніх п'яти років Немировський Ростислав обіймав посади: 2008 - 2014 - фінансовий директор регіона Центральної Європи Havi Logistics Europe, Korneuburg, Austria; 2015 по кінець звітного року - директор F&B Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Vienna, Austria; - з 27.08.2016 -21.04.2017 - член Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (за цивільно-правовим договором) м.Запоріжжя, Україна;-з 22.04.2017 по кінець звітного року - член Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (за цивільно-правовим договором) м.Запоріжжя, Україна.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Букреев Михайло Юрійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження**

1980

5) освіта**

вища юридична

6) стаж роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

- з 12.11.2010 р. по 30.11.2012 р. - заступник директора юридичного департаменту АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; - з 01.12.2012 р. по 12.06.2013 р. - заступник начальника юридичного управління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; - з 13.06.2013 р. по 01.06.2015 р. - начальник юридичного управління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; - з 02.06.2015 р. по 10.03.2016 р. - Перший Заступник Голови Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; - з 11.03.2016 р. по 31.05.2016 р. - В.о. Голови Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", - з 01.06.2016 р. по кінець звітного року - Голова Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.06.2016 4 роки

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки Голови Правління визначені Статутом Банку, Положенням про Правління та контрактом на виконання повноважень. Умови оплати Голови Правління затверджуються Спостережною радою та викладені у контракті на виконання повноважень Голови Правління.

Сума виплаченої винагороди Правлінню Банку за 2017 рік склала 4 286 259,74 грн., в натуральній формі виплати не здійснювались.

Згідно з рішенням Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" від 25.05.2016 (протокол засідання № 35), прийнятим на підставі п.19.2.11. Статуту Банку, призначено з 01.06.2016 Головою Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Букреєва Михайла Юрійовича. Згідно Статуту АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Голова Правління призначається терміном на чотири роки.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини у вказаній посадовій особі відсутня. Загальний стаж роботи - 15 років. Голова Правління Банку не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Завадська Інна Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження**

1970

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

- з 20.04.2005 р. по 18.09.2015 р. - начальник відділу валютного контролю та ліцензування Управління Національного банку України в Запорізькій області, - з 01.10.2015 р. по 03.01.2016 р. - заступник начальника Операційного управління - начальник відділу супроводу розрахункових операцій АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", - з 04.01.2016 р. по 24.10.2016 р. - начальник Операційного управління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", - з 25.10.2016 р. по кінець звітного року - начальник

відділу фінансового моніторингу АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.07.2016 4 роки

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки члена Правління визначені Статутом Банку, Положенням про Правління та контрактом на виконання повноважень. Умови оплати члена Правління затверджуються Спостережною радою та викладені у контракті на виконання повноважень члена Правління.

Сума виплаченої винагороди Правлінню Банку за 2017 рік склала 4 286 259,74 грн., в натуральній формі виплати не здійснювались.

Згідно з рішенням Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол №51 від 12.07.2016р.), прийнятого на підставі п.19.2.11. Статуту Банку, призначено з 18.07.2016 членом Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Завадську Інну Володимирівну. Згідно Статуту АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" члени Правління призначаються терміном на чотири роки.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини у вказаній посадовій особі відсутня. Загальний стаж роботи - 25 роки. Член Правління Банку не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Марковський Олександр Вікторович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) рік народження**

1962

5) освіта**

вища технічна; вища економічна, кандидат економічних наук

6) стаж роботи (років)**

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

- з 12.12.2005 р. по 10.12.2012 р. - Заступник Голови Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", - з 11.12.2012 р. по кінець звітного року - начальник управління ризик менеджменту АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.09.2016 4 роки

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки члена Правління визначені Статутом Банку, Положенням про Правління та контрактом на виконання повноважень. Умови оплати члена Правління затверджуються Спостережною радою та викладені у контракті на виконання повноважень члена Правління.

Сума виплаченої винагороди Правлінню Банку за 2017 рік склала 4 286 259,74 грн., в натуральній формі виплати не здійснювались.

Згідно з рішенням Спостережної ради АКБ “ІНДУСТРІАЛБАНК” (протокол №73 від 27.09.2016р.), прийнятим на підставі п.19.2.11 Статуту Банку, призначено з 28.09.2016 членом Правління АКБ “ІНДУСТРІАЛБАНК” Марковського Олександра Вікторовича. Згідно Статуту АКБ “ІНДУСТРІАЛБАНК” члени Правління призначаються терміном на чотири роки.

Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини у вказаній посадовій особі відсутня. Загальний стаж роботи - 30 років. Член Правління Банку не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Спостережної ради	Горак Олексій Володимирович	д/н	1	0.0000005	1	0	0	0
Заступник Голови Спостережної ради	VERCHENKO VLADISLAV (Верченко Владислав)	д/н	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради	Дворецький Ігор Володимирович	д/н	7385731	3.9979	7385731	0	0	0
Член Спостережної ради	SCHARPILOW WASILI (Шарпілов Василь)	д/н	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради	NEMIROVSKY ROSTYSLAV (Немировський Ростислав)	д/н	0	0	0	0	0	0
Голова Правління	Букрєєв Михайло Юрійович	д/н	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Завадська Інна Володимирівна	д/н	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Марковський Олександр Вікторович	д/н	0	0	0	0	0	0
Усього			7385732	3.9979	7385732	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Страхове товариство з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв"	13647967	78200 Україна Івано-Франківська д/н м. Коломия вул. С.Петлюри, 13	31753982	17.1884	31753982	0
Публічне акціонерне товариство "Укртранснафта"	31570412	01010 Україна м. Київ д/н м. Київ вул.Московська, буд. 32/2	9298056	5.0330	9298056	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
DVORETSKYI ROZA (Дворецька Роза)			89314406	48.3457	89314406	0
Дворецький Ігор Володимирович			7385731	3.9979	7385731	0
Дворецька Ганна Миколаївна			728920	0.3946	728920	0
Усього			138481095	74.9596	138481095	0

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	21.04.2017	
Кворум зборів**	85.00	
Опис	Перелік питань, що розглядались на загальних зборах: 1. Про обрання членів лічильної комісії річних загальних зборів учасників Банку. 2. Про обрання голови річних загальних зборів учасників Банку. 3. Про обрання секретаря річних загальних зборів учасників Банку. 4. Прийняття рішень з питань порядку проведення річних загальних зборів учасників Банку. 5. Розгляд звіту Правління за результатами фінансово - господарської діяльності Банку за 2016 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 6. Розгляд звіту Спостережної ради за результатами фінансово - господарської діяльності Банку за 2016 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 7. Розгляд висновку аудиторської фірми за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2016 рік та затвердження заходів за результатами розгляду висновку. 8. Затвердження річного звіту та річних результатів діяльності Банку за 2016 рік. 9. Затвердження порядку розподілу прибутку (покриття збитків) Банку за 2016 рік та прибутку минулих років. 10. Визначення основних напрямів діяльності Банку на поточний 2017 рік. 11. Про припинення повноважень (відкликання) членів Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». 12. Про обрання членів Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». 13. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, визначення умов оплати їх діяльності (заохочувальних та компенсаційних виплат) та обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів). 14. Затвердження кошторису витрат Спостережної ради Банку на 2017 рік. Результати розгляду питань порядку денного: По першому питанню вирішено: обрати лічильну комісію річних загальних зборів учасників Банку у наступному складі: - провідний юристконсульт відділу правового супроводження корпоративного та роздрібного бізнесу Прядченко Катерина Володимирівна; - начальник відділу інвестиційних операцій Бочарова Олена Георгіївна; - секретар – референт відділу документального забезпечення Парамошкіна Ірина Вікторівна. По другому питанню вирішено: обрати головою річних загальних зборів учасників Банку – представника учасника банку Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія Роксолана» Хомича Миколу Володимировича. По третьому питанню вирішено: обрати секретарем річних загальних зборів учасників Банку - начальника відділу корпоративного управління та роботи з пов'язаними особами – корпоративного секретаря Батієвську Наталю Юріївну. По четвертому питанню вирішено: затвердити Регламент проведення річних загальних зборів учасників Банку, складений відповідно до Положення «Про загальні збори учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та діючого законодавства. По п'ятому питанню вирішено: затвердити звіт Правління за результатами фінансово - господарської діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2016 рік. По шостому питанню вирішено: затвердити звіт Спостережної ради за результатами фінансово-господарської діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2016 рік. По сьомому питанню вирішено: затвердити висновок аудитора аудиторської фірми ПрАТ "КПМГ Аудит" за результатами перевірки фінансової звітності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2016 рік та визнати заходи керівництва достатніми для забезпечення складання достовірної фінансової звітності Банку. По восьмому питанню вирішено: затвердити річний звіт та річні результати діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2016 рік. По дев'ятому питанню вирішено: затвердити порядок розподілу прибутку (покриття збитків) Банку за 2016 рік та прибутку минулих років на загальну суму 55 560 296,17 грн., що складається з: - прибутку Банку за 2016 рік – 2 855 314,28 грн.;	

	- нерозподіленого прибутку минулих років (разом 52 704 981,89грн.): за 2013 рік - 11 176 422,74 грн.; за 2014 рік - 11 187 656,32 грн.; за 2015 рік - 30 340 902,83 грн. Наступним чином: 1. У відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», а також п. 8.2. Статуту Банку, частину прибутку за 2016 рік в розмірі 142 765,71 грн., направити до резервного фонду. 2. Залишок прибутку за 2016 рік в розмірі 2 712 548,57 грн. та нерозподілений прибуток минулих років (2013, 2014, 2015) у розмірі 52 704 981,89 грн., що разом складає 55 417 530,46 грн. залишити нерозподіленим. По десятому питанню вирішено: визначити основні напрями діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на поточний 2017 рік відповідно до оголошених доповідачем пропозицій, що попередньо погоджені Спостережною радою. По одинадцятому питанню вирішено: припинити повноваження (відкликати) 21.04.2017 членів Спостережної ради Банку, а саме: Сацького Віталія Антоновича, Дворецького Ігоря Володимировича; Горак Олексія Володимировича; SCHARPILOW WASILI/ Шарпілова Василя (зі статусом незалежного члена Спостережної ради); VERCHENKO VLADISLAV Верченка Владислава (зі статусом незалежного члена Спостережної ради); представника учасника Банку Дворецької Г.М. - Немировського Ростислава. З дати припинення повноважень (відкликання), припиняється дія цивільно – правових та трудових договорів (контрактів), укладених з членами Спостережної ради (у тому числі з обраним зі складу членів Спостережної ради Головою Спостережної ради). По дванадцятому питанню за результатами кумулятивного голосування вирішено: обрати з 22 квітня 2017 року, строком до наступних річних загальних зборів учасників, членами Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»: 1. VERCHENKO VLADISLAV (Верченка Владислава) зі статусом незалежного члена Спостережної ради; 2. Учасника Банку Горак Олексія Володимировича; 3. Учасника Банку Дворецького Ігоря Володимировича; 4. Представника учасника Банку Дворецької Г.М. - Немировського Ростислава; 5. Учасника Банку Сацького Віталія Антоновича; 6. SCHARPILOW WASILI (Шарпілова Василя) зі статусом незалежного члена Спостережної ради. По тринадцятому питанню вирішено: затвердити умови оплати діяльності та відповідальність Голови та членів Спостережної ради та всі інші умови цивільно – правових та трудових договорів (контрактів), які укладаються з Головою та членами Спостережної ради Банку, у відповідності до проектів договорів, що додаються. Розмір винагороди встановлюється при підписанні цивільно - правових та трудових договорів (контрактів) виходячи з наступного: 1. розмір заробітної плати (щомісячної грошової винагороди) Голови Спостережної ради за цивільно – правовим або трудовим договором (контрактом) - 62500,00 грн.; 2. розмір заробітної плати (щомісячної грошової винагороди) члена Спостережної ради за цивільно – правовим або трудовим договором (контрактом) - 50000,00 грн. Особою, уповноваженою на підписання від імені Банку відповідних договорів (контрактів), обрати Голову Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Букрєєва М.Ю., або особу, що виконуватиме обов'язки Голови Правління на дату підписання договорів (контрактів). По чотирнадцятому питанню вирішено: затвердити кошторис витрат Спостережної ради Банку на 2017 рік відповідно до оголошених доповідачем пропозицій, що попередньо погоджені Спостережною радою. Пропозицій учасників Банку щодо включення нових питань до порядку денного та пропозицій щодо проектів рішень з питань порядку денного не надходило. Відповідно до ст. 38 Закону України «Про акціонерні товариства» та п.16.9 Статуту Банку, учасники Банку СТЗДВ «Захід-Резерв» та Дворецька Ганна Миколаївна подавали пропозиції щодо кандидатів на посаду члена Спостережної ради Банку.
--	---

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	01.08.2017	

Кворум зборів**	79.03
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Про обрання членів лічильної комісії позачергових загальних зборів учасників Банку. 2. Про обрання голови позачергових загальних зборів учасників Банку. 3. Про обрання секретаря позачергових загальних зборів учасників Банку. 4. Прийняття рішень з питань порядку проведення позачергових загальних зборів учасників Банку. 5. Прийняття рішення про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». 6. Про затвердження Плану реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». 7. Про затвердження строків проведення реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». 8. Про затвердження Договору про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». 9. Про створення комісії з реорганізації АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». 10. Про призначення персонального складу комісії з реорганізації АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». 11. Про створення ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». 12. Про призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». 13. Про призначення аудиторської фірми для проведення аудиту в рамках проведення процедури реорганізації. 14. Про визначення складу Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банку – правонаступника, після завершення процедури реорганізації. 15. Про надання повноважень Спостережній раді Банку на внесення та затвердження змін до Плану реорганізації та/або Договору про приєднання. Результати розгляду питань порядку денного: По першому питанню вирішено: обрати лічильну комісію позачергових загальних зборів учасників Банку у наступному складі: - провідний юристконсульт загально – правового відділу Прядченко Катерина Володимирівна; - економіст 2 категорії відділу розвитку операцій корпоративного бізнесу Сідловська Євгенія Леонідівна; - секретар – референт відділу документального забезпечення Парамошкіна Ірина Вікторівна. По другому питанню вирішено: обрати головою позачергових загальних зборів учасників Банку – Голову Спостережної ради Горака Олексія Володимировича. По третьому питанню вирішено: обрати секретарем позачергових загальних зборів учасників Банку – начальника відділу корпоративного управління та роботи з пов'язаними особами – корпоративного секретаря Батієвську Наталю Юріївну. По четвертому питанню вирішено: затвердити Регламент проведення позачергових загальних зборів учасників Банку, складений відповідно до Положення «Про загальні збори учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та діючого законодавства. По п'ятому питанню вирішено: дозволити приєднання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК» до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», зі створенням на базі банку, що приєднується відділень ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» за спрощеною процедурою визначеною Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» та нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. По шостому питанню вирішено: затвердити План реорганізації шляхом приєднання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК» до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», що додається до цього протоколу. По сьомому питанню вирішено: затвердити строки проведення реорганізації, зазначені в Плані реорганізації шляхом приєднання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК» до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК». Реорганізацію розпочати після отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію та провести її в термін до 05 березня 2018 року включно. По восьмому питанню вирішено: затвердити Договір про приєднання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК» до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», що додається до цього протоколу. По дев'ятому питанню вирішено: 1. Створити комісію з реорганізації (комісія з припинення) АБ

«ЕКСПРЕС-БАНК» в кількості 10 осіб. Рішення про створення комісії з реорганізації (комісія з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

2. З моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію АБ «ЕКСПРЕС-БАНК», до комісії з реорганізації (комісії з припинення) переходять повноваження щодо управління справами банку. Організаційні та процедурні засади її діяльності, повноваження, права та обов'язки її членів викладені в Додатку до Протоколу. Голова комісії, її члени представляють банк у відносинах з третіми особами та виступають у суді від імені банку.

По десятому питанню вирішено: призначити наступний персональний склад комісії з реорганізації (комісії з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»:

Голова Комісії Дідовець Владислав Валентинович;

Члени Комісії: Лазня Артем Васильович; Гребешкова Тамара Василівна; Верченко Владислав; Чуліцька Олена Володимирівна; Шевцова Раїса Іванівна; Сандуляк Анатолій Андрійович; Шапкін Леонід Леонідович; Злобіна Юлія Ігорівна; Ізотов Юрій Костянтинівич.

Рішення про призначення персонального складу комісії з реорганізації (комісії з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

По одинадцятому питанню вирішено: створити комісію для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в кількості 11 осіб. Організаційні та процедурні засади її діяльності, повноваження, права та обов'язки її членів викладені в Додатку до Протоколу. Рішення про створення комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

По дванадцятому питанню вирішено: призначити наступний персональний склад ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

Голова Комісії Ткаченко Любов Петрівна;

Члени Комісії: Овдієнко Олена Володимирівна; Жукова Людмила Миколаївна; Гергая Давид Віталійович; Юшкевич Валерій Павлович; Штокало Олег Степанович; Аржанова Ганна Володимирівна; Воленко Юрій Андрійович; Васюніна Інна Геннадіївна; Артамонова Олена Анатоліївна; Стадник Генадій Васильович.

Рішення про призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

По тринадцятому питанню вирішено: призначити Товариство з обмеженою відповідальністю «Київаудит» аудиторською фірмою для перевірки фінансової звітності АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» з метою підтвердження достовірності передавального акту та підготовки інших аудиторських документів, що можуть вимагатись в процесі реорганізації.

У випадку, якщо до складення передавального акту виникнуть підстави, в наслідок яких ТОВ «Київаудит» не буде мати повноважень/прав на надання аудиторських послуг, Спостережній раді АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» надаються повноваження на зміну/призначення іншої аудиторської фірми на власний розсуд, для перевірки фінансової звітності АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» з метою підтвердження достовірності передавального акту та підготовки інших аудиторських документів, що можуть вимагатись в процесі реорганізації.

По чотирнадцятому питанню вирішено: визначити склад Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банку – правонаступника, після завершення процедури реорганізації у кількості 6 осіб у наступному персональному складі:

Голова Правління Букреев Михайло Юрійович;

Члени Правління: Дідовець Владислав Валентинович; Лазня Артем Васильович; Верченко Владислав; Завадська Інна Володимирівна; Мар'яно Ірина Вілінівна.

Голова та члени Правління після завершення процедури реорганізації будуть призначені Спостережною радою, відповідно до її компетенції визначеної Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Статутом АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

По п'ятнадцятому питанню вирішено: надати/делегувати Спостережній раді Банку повноваження загальних зборів учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на внесення та затвердження змін до Плану реорганізації та/або Договору про приєднання.

Позачергові загальні збори скликані Спостережною радою банку у порядку визначеному Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» № 1985 – VIII від 23.03.2017 за спрощеною процедурою, для прийняття рішень що стосуються реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Підставою для скликання позачергових загальних зборів за спрощеною процедурою є Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 14 липня 2017 № 260 про надання попереднього висновку про

	погодження проекту плану реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Пропозиції до порядку денного учасниками банку не надаються.
--	---

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	04.12.2017	
Кворум зборів**	74.49	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Про обрання членів лічильної комісії позачергових загальних зборів учасників Банку. 2. Про обрання голови позачергових загальних зборів учасників Банку. 3. Про обрання секретаря позачергових загальних зборів учасників Банку. 4. Прийняття рішень з питань порядку проведення позачергових загальних зборів учасників Банку. 5. Про затвердження передавального акту. 6. Про випуск акцій з метою конвертації акцій АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (як Банку, що приєднується), в акції АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (як Банку- правонаступника). 7. Про визначення уповноваженого органу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», якому надаються повноваження щодо затвердження результатів розміщення (обміну) акцій та звіту про результати розміщення (обміну) акцій. Результати розгляду питань порядку денного: По першому питанню вирішено: обрати лічильну комісію позачергових загальних зборів учасників Банку у наступному складі: - Прядченко Катерина Володимирівна;- Панченко Ірина Сергіївна; - Фоменко Лілія Володимирівна. По другому питанню вирішено: обрати головою позачергових загальних зборів учасників Банку – Голову Спостережної ради Горака Олексія Володимировича По третьому питанню вирішено: обрати секретарем позачергових загальних зборів учасників Банку – Злобіну Юлію Ігорівну. По четвертому питанню вирішено: затвердити Регламент проведення позачергових загальних зборів учасників Банку, складений відповідно до Положення «Про загальні збори учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та діючого законодавства. По п'ятому питанню вирішено: 1. Затвердити Передавальний акт, складений комісією з реорганізації (комісія з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (Додаток №1 до Протоколу). 2. Правонаступництво щодо всього майна, всіх прав та обов'язків АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" виникає в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" з дати затвердження загальними зборами АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" та АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" передавального акта. По шостому питанню вирішено: здійснити 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 3,29грн. кожна, на загальну номінальну вартість 248 767 757 (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). По сьомому питанню вирішено: визначити Спостережну раду АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» органом, якому надаються повноваження щодо затвердження результатів розміщення (обміну) акцій та звіту про результати розміщення (обміну) акцій. Позачергові загальні збори скликані Спостережною радою банку у порядку визначеному Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» № 1985 – VIII від 23.03.2017 за спрощеною процедурою, для прийняття рішень що стосуються реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Пропозиції до порядку денного учасниками Банку не надаються.	

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		У звітньому періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	892958.24	0	682858.84
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	27.97	0	23.85
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	682858.84
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		01.01.2018		01.01.2017
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				25.05.2017/609273.25грн
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у звітному 2017 році, не приймав рішень про нарахування та виплату дивідендів, виплат дивідендів не здійснював. Але у зв'язку з тим, що протягом 2017 року було прийнято рішення про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК (01.08.2017 загальні збори акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» та учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та 04.12. 2017 року на загальних зборах акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» та учасників АКБ « ІНДУСТРІАЛБАНК» був затверджений передавальний акт згідно з яким АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" став правонаступником щодо всього майна, всіх прав та обов'язків АБ "ЕКСПРЕС-БАНК", повідомляє інформацію по АБ "ЕКСПРЕС-БАНК", а саме: 1. На загальних зборах акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»(далі –Банк), які відбулися 26 квітня 2017 року, затвердили чистий прибуток Банку за 2016 рік у розмірі 405 069,09 грн. та визначили порядок його розподілу. Згідно цього рішення виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями здійснити з чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років відповідно до статуту Банку у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року, в таких розмірах: - серії В здійснити у розмірі 6,5 % до номінальної вартості акції, що відповідає умовам випуску акцій, тобто 21,39 грн. на одну привілейовану акцію серії В; - серії С здійснити у розмірі 13,0 % до номінальної вартості акції, що відповідає умовам випуску акцій, тобто 42,77 грн. на одну привілейовану акцію серії С. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснювалась з 22 травня 2017 року по 30 червня 2017 року відповідно до переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, складений станом на 01 січня 2017 року. Дивіденди виплачувались шляхом перерахуванням дивідендів на рахунки акціонерів у банках або видачі через касу Банку. У 2017 році за результатами 2016 року дані тільки по АБ "ЕКСПРЕС-БАНК": Сума нарахованих дивідендів, грн. - 682 858,84 Нараховані дивіденди на одну акцію, грн. - серія В-21,39, серія С-42,77 Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн*- 682 858,84 Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів - 01.01.2017 Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату** - 22.05.2017 р. 609			

	273,25 грн 2. У зв'язку з тим, що прибуток за 2017 рік розподіляється у першому півріччі 2018 року та це буде після завершення реорганізації, АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" включив у проект порядку денного на річні загальні збори 20.04.2018 питання "Про затвердження розміру річних дивідендів" з проектом рішення : Виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями акціонерам АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» , які мали такі акції станом на 01.01.2018 , здійснити з чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років відповідно до статуту АБ «ЕКСПРЕС-БАНК», що діяв станом на 01.01.2018, у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року, в таких розмірах: - серії В здійснити у розмірі 8,5 % до номінальної вартості акції, що відповідає умовам випуску акцій, тобто 27,97 грн. на одну привілейовану акцію серії В; - серії С здійснити у розмірі 17,0 % до номінальної вартості акції, що відповідає умовам випуску акцій, тобто 55,93 грн. на одну привілейовану акцію серії С. У разі зміни облікової ставки на момент прийняття рішення про виплату дивідендів, розмір дивідендів буде перераховано. У зв'язку з особливостями програмного забезпечення SimpleXmlReports (НКЦПФР) та неможливістю внесення 2 значення повідомляємо у полі колонки "За результатами звітного періоду" значення за привілейованими іменними акціями рядку "Нараховані дивіденди на одну акцію, грн." вказані дані по привілейованими іменними акціями тільки по серії В 27,97 грн., а є ще серії С значення якого 55,93 грн.
--	---

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Страхове товариство з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	13647967
Місцезнаходження	78200 Україна Івано-Франківська д/н м. Коломия вул. С. Петлюри, 13
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ № 396020
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.02.2008
Міжміський код та телефон	(03433)2-05-02
Факс	(03433)2-74-48
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги Банку
Опис	СТЗДВ "Захід-Резерв" додатково має ліцензії серії АВ № 396016, АВ № 396017, АВ № 396018, АВ № 396019 від 08.02.2008 р., які видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, що дає можливість надавати Банку послуги щодо страхування майна, страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), страхування відповідальності перед третіми особами, страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті (за договором доручення з СК "Галицька").

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія Роксолана"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30001181
Місцезнаходження	69035 Україна Запорізька д/н м. Запоріжжя вул. Седова, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 641823
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.04.2015
Міжміський код та телефон	(061) 214-98-69, (061) 239-04-09
Факс	(061) 239-04-09
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги Банку
Опис	ТДВ "СК Роксолана" додатково має ліцензії серії АЕ № 641824, АЕ № 641828, АЕ № 641830 від 06.04.2015 р., які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що дає можливість надавати Банку послуги щодо страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ, страхування майна, страхування від нещасних випадків, страхування відповідальності перед третіми особами, обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за агентською угодою з ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ").

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33908322
Місцезнаходження	03056 Україна Київська д/н м. Київ вул. Борщагівська, буд.154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 198597
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	(044) 502-67-37
Факс	(044) 502-67-30
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги Банку
Опис	ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ " додатково має ліцензії серії АЕ № 198580, АЕ № 198586, АЕ № 198587, АЕ №198589 від 21.02.2013 р., які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що дає можливість надавати Банку послуги щодо страхування фінансових ризиків, страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), страхування майна, страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ, обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30860173
Місцезнаходження	03110 Україна Київська д/н м. Київ вул. Івана Клименка, 23
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АГ № 569165
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.12.2010
Міжміський код та телефон	(044) 249-20-20
Факс	(044) 249-20-21
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги Банку
Опис	ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" додатково має ліцензії серії АГ № 569164, АГ № 569169, АГ № 569170 від 20.12.2010 р., які видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, що дає можливість надавати Банку послуги щодо страхування майна, страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ, обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті, страхування від нещасних випадків, обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (за агентською угодою з ПрАТ "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС").

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Цибулевський Андрій Володимирович
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Код за ЄДРПОУ	2895411031
Місцезнаходження	69076 Україна Запорізька д/н м. Запоріжжя пр. Ювілейний, буд. 26, кв. 169
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не вимагається
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(067) 614 41 31
Факс	відсутній
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	ФОП Цибулевський Андрій Володимирович надає Банку наступні послуги: юридичне та інформаційно-консультаційне обслуговування, правове супроводження судових справ про банкрутство, порушених стосовно боржників Банку. Отримання ліцензії на даний вид послуг не вимагається.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство “КПМГ АУДИТ”
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	31032100
Місцезнаходження	01010 Україна Київська д/н м. Київ вул. Московська, 32/2, 17-й поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2397
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	+380444905507
Факс	+380444905508
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Аудит фінансової звітності.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04070 Україна Київська д/н м.Київ вул. Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012

Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-54
Вид діяльності	Консультації з питань комерційної діяльності та управління. Дослідження ринку та вивчення суспільної думки.
Опис	Види послуг рейтингового агентства: а) визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою, спеціально розробленою для оцінки рівня кредитного ризику в умовах українського ринку; б) визначення кредитних рейтингів окремим борговим зобов'язанням позичальника (облігаціям, позикам) за національною шкалою; в) рейтинги корпоративного управління як незалежна оцінка рейтингового агентства відносно існуючої системи корпоративного управління компанії; г) рейтинги надійності депозитів, які представляють незалежну оцінку агентства про здатність банку своєчасно та у повному обсязі виконати прийняті на себе зобов'язання повернути банківські вклади протягом найближчих 12 місяців.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна Київська д/н м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не передбачено
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00, (044) 591-04-40
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Центральний депозитарій
Опис	НДУ надає Банку послуги щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів у відповідності до договору про обслуговування випуску цінних паперів №ОВ-1845 від 13.11.2013 р. Ліцензія на здійснення діяльності Центрального депозитарію не передбачена.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАПОРІЖСТАЛЬ-АГ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24511691
Місцезнаходження	69008 Україна Запорізька д/н м. Запоріжжя вул. Південне шосе, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ №263410
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(061) 213-35-93, 213-26-42

Факс	(061) 213-26-42
Вид діяльності	Здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи
Опис	У зв'язку з вимогами нормативно - правових актів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку та прийнятими рішеннями на загальних зборах учасників Банку (протокол №01 від 31.03.2010 р.), здійснене переведення випуску акцій з документарної форми існування в бездокументарну форму існування (рішення про дематеріалізацію). Були визначені: Депозитарієм - Відкрите акціонерне товариство "Національний депозитарій України"; Зберігачем - Приватне акціонерне товариство "ЗАПОРІЖСТАЛЬ - АГ". Між Банком та ПрАТ "ЗАПОРІЖСТАЛЬ - АГ" був підписаний договір №Е-7 від 01.07.2010 р. про відкриття рахунків у цінних паперах власникам іменних цінних паперів випуску, що дематеріалізується. Згідно умов вказаного договору ПрАТ "ЗАПОРІЖСТАЛЬ - АГ" здійснює відповідальне ведення рахунків у цінних паперах та зберігання цінних паперів на цих рахунках.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01004 Україна Київська д/н м.Київ вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044)277-50-00
Факс	(044)277-50-01
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Біржа створена та діє як фондова біржа, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів та володіє електронною торговельною системою, що надає можливість обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів. ПФТС надає послуги щодо організації торгівлі акціями Банку на фондовому ринку, здійснює проведення контролю за відповідністю цінних паперів вимогам знаходження у біржовому списку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Агентство цінних паперів „Кредо-Інвест”
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	22123772
Місцезнаходження	69063 Україна Запорізька д/н м.Запоріжжя вул. Сергія Серікова /пр. Соборний, буд. 13/13
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ №185193
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.10.2012

Міжміський код та телефон	(061) 213-49-09, 286-15-51
Факс	(061) 213-49-09
Вид діяльності	Брокерська діяльність
Опис	ТОВ АЦП „Кредо-Інвест” додатково має ліцензію серії АЕ №185194 від 19.10.2012 р. (дилерська діяльність) та ліцензію серії АЕ №263159 від 20.06.2013 р. (депозитарна діяльність депозитарної установи), що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, що дає можливість надавати Банку послуги з брокерської, дилерської діяльності та депозитарної діяльності депозитарної установи.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20053145
Місцезнаходження	03049 Україна Київська д/н м. Київ пр. Повітрофлотський, 25
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ №263444
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 248-79-82
Факс	(044) 248-79-82
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» надає послуги з депозитарної діяльності депозитарної установи.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	АСОЦІАЦІЯ «УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ»
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	33338204
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська д/н м. Дніпро вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.05.2012
Міжміський код та телефон	(056) 373-97-84
Факс	(056) 373-97-84
Вид діяльності	Саморегулівна організація
Опис	АСОЦІАЦІЯ «УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ» має право здійснювати діяльність як саморегулівна 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. Асоціація надає Банку консультаційні послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	09807750
Місцезнаходження	61001 Україна Харківська д/н м.Харків пр-т Московський, 60
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 286556
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.10.2013
Міжміський код та телефон	(057) 733-92-35, 738-80-53, (044) 537-50-38
Факс	(057) 733-92-35, 738-80-53, (044) 537-50-38
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	ПАТ «УКРСИББАНК» надає послуги з депозитарної діяльності депозитарної установи.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	01004 Україна Київська д/н м.Київ вул. Льва Толстого, буд.9 А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ №294782
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015
Міжміський код та телефон	(044) 537-62-12
Факс	(056) 373-95-94
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Біржа створена та діє як фондова біржа, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів та володіє електронною торговельною системою, що надає можливість обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	36184092
Місцезнаходження	01004 Україна Київська д/н м.Київ вул.Шовковична, буд.42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АГ №399339
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2010
Міжміський код та телефон	(044) 495-74-74

Факс	(044) 495-74-73
Вид діяльності	Організація торгівлі на фондовому ринку
Опис	16.11.2015 акції Банку включено до Біржового списку ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА", про що між Банком та біржею укладено відповідний договір №327/L від 16.11.2015 р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	23697280
Місцезнаходження	03087 Україна Київська д/н м. Київ вул. Єреванська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 263236
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 594-11-62
Факс	(044) 294-19-96
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» додатково має ліцензію серії АЕ № 294714 від 14.02.2015 р. (дилерська діяльність), що видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, що дає можливість надавати Банку послуги з дилерської діяльності та депозитарної діяльності депозитарної установи.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Феденко Любов Анатоліївна
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Код за ЄДРПОУ	2899500203
Місцезнаходження	69000 Україна Запорізька д/н м.Запоріжжя вул. Північнокілцева, буд. 4, кв. 56
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не вимагається
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(067) 614 41 31
Факс	відсутній
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	ФОП Феденко Любов Анатоліївна надає Банку наступні послуги: юридичне та інформаційно-консультаційне обслуговування, правове супроводження судових справ за участю Банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Ситнюк Костянтин Миколайович
--	------------------------------

Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Код за ЄДРПОУ	2627402390
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ д/н м.Київ Пушкінська 20, оф.39
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не вимагається
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)496-08-09
Факс	відсутній
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	ФОП Ситнюк Костянтин Миколайович надає Банку наступні послуги: юридичне та інформаційно-консультаційне обслуговування, правове супроводження судових справ за участю Банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Екво"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	39317111
Місцезнаходження	04053 Україна м. Київ Шевченківський район м. Київ, пров. Бехтеревський,4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	інформація відсутня
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 233 -65-99
Факс	відсутній
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Юридична особа, яка надає юридичні послуги емітенту

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

[illegible]

	приєднується. Загальна номінальна вартість акцій, щодо яких прийняте рішення про випуск дорівнює 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. які розподіляться на 75 613 300 (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тринадцять тисяч триста) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 3,29грн. за 1 акцію. Розмір статутних капіталів обох Банків на момент прийняття рішення про приєднання: АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 607 798 054,50 грн.(шістсот сім мільйонів сімсот дев'яносто вісім тисяч п'ятдесят чотири) грн.50 коп.; АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» 248 767 757,00 грн.(двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. В результаті завершення всіх необхідних дій по реорганізації, отримання постійного свідоцтва реєстрацію випуску акцій та реєстрації змін до статуту загальна сума статутного капіталу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» складатиме 856 565 811 грн.50 коп. (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок. Станом на 31 грудня 2017 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» отримав (вх.6027 від 27.12.2017) тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017-Т з датою реєстрації 22.12.2017) на загальну кількість 75 613 300 (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тринадцять тисяч триста) штук, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію, загальною номінальною вартістю 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банк- правонаступник – здійснює всі необхідні дії для здійснення конвертації акцій у відповідності до вимог чинного законодавства та у строки визначенні Планом реорганізації, що затверджений рішенням позачергових загальних зборів учасників Банку 01.08.2017.

XI. Опис бізнесу

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» було створено у формі відкритого акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку «Співдружність» (що був створений за рішенням Зборів засновників Банку 12.09.1990р. (протокол №5) та зареєстрований Державним Банком СРСР 06.11.1990р. за №744). ВАТ «ІНДУСТРІАЛБАНК» став правонаступником КБ «Співдружність» і його було перереєстровано Національним Банком України 16.10.1991р. за №36. Державна реєстрація здійснена Виконавчим комітетом Запорізької міської ради (свідоцтво від 16.10.1991р. серії А00, №197384). 11 вересня 1996р. Банк було перейменовано в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». 13 грудня 2005р. відбулось об'єднання АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» з АКБ «МТ-Банк» (що був зареєстрований Виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991р. за №15851200000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991р., реєстраційний №77). В результаті АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» став правонаступником АКБ «МТ-Банк» у зв'язку із реорганізацією АКБ «МТ-Банк» (шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»). Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» 11.09.2009р. повну назву Банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

04 грудня 2017р. відбулось об'єднання АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» з АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (що був зареєстрований Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 12.04.1994р. за №1 073 105 0017 002921 та Національним банком України 12.04.1994р., реєстраційний №243). В результаті АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» став правонаступником АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» у зв'язку із реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»). Відповідно до Рішення Правління НБУ станом на 01.01.2018р. Індустріалбанк згідно з новими критеріями розподілу банків на групи відноситься до 3 групи банків з приватним капіталом.

До організаційної структури Банку на кінець дня 31.12.2017 року входять: Головний банк, 104 відділення. Філії Банку, дочірні підприємства та інші відокремлені структурні підрозділи - відсутні.

Головний банк знаходиться за адресою: Україна, 69037, м.Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд. 39 Д.Після 31 грудня 2017 року Банк змінив адресу місцезнаходження на нову: 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 18/7.

Інформація про відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" станом на кінець дня 31.12.2017 року: Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Вінниця, місцезнаходження: 21100, Вінницька обл., м. Вінниця, пл. Привокзальна, 1

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Жмеринка, місцезнаходження: 23100, Вінницька обл., м. Жмеринка, вул. Київська, буд. 17

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Козятин, місцезнаходження: 22100 Вінницька обл., м. Козятин,

вул. Привокзальна, буд. 7

Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Дніпро, місцезнаходження: 49044,м.

Дніпро, вул. С.Єфремова, 16

Відділення №3 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Дніпро, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул.Шевченка, 34

Відділення №2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Дніпро, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул.Ладозька, 2-а

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Дніпро, місцезнаходження: 49600, м.Дніпро, пр. Д. Яворницького, 108

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Синельникове, місцезнаходження: 52500, Дніпропетровська обл., м.Синельникове, вул. Виконкомівська, 60а

Відділення № 1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Кривий Ріг, місцезнаходження: 50027, Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, вул. Костенка, 11

Відділення №2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Кривий Ріг, місцезнаходження: 50055,

Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Магістральна , 19
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Лиман, місцезнаходження: 84404, Донецька область, м.Лиман, вул.Слов'янська, б.7
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Волноваха, місцезнаходження: 85700, Донецька обл., м. Волноваха, провулок Путейський, буд. 34, кв.4
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Покровськ, місцезнаходження: 85300, Донецька область, м.Покровськ , проспект Шахтобудівників, будинок 2, квартира 2
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Краматорськ, місцезнаходження: 84313, Донецька обл., м. Краматорськ, б-р Машинобудівників, 20
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Житомир, місцезнаходження: 10001, м.Житомир, Майдан Привокзальний, 3
Відділення №1 у м. Коростень, місцезнаходження: 11500, Житомирська обл. м. Коростень, вул. Героїв Небесної Сотні, 14
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Ужгород, місцезнаходження: 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Митрака,13/1
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Мукачево, місцезнаходження: 89600, Закарпатська обл., м. Мукачево, вул.Пушкіна Олександра 24/1
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя , місцезнаходження: 69037,м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 39 Д
Відділення № 1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя, місцезнаходження: 69106,м. Запоріжжя, вул. Фортчна, 2-В
Відділення № 2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя, місцезнаходження: 69124,м. Запоріжжя, Хортицьке шосе, 30 Б
Відділення № 3 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя, місцезнаходження: 69067,м. Запоріжжя, вул. Лізи Чайкіної, 51
Відділення № 4 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя, місцезнаходження: 69118,м. Запоріжжя, вул. Новокузнецька, 5, прим.1
Відділення № 5 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя, місцезнаходження: 69121,м. Запоріжжя, вул. Товариська, 43, прим. 218
Відділення № 6 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя, місцезнаходження: 69059, м. Запоріжжя, вул. Парамонова, 6
Відділення № 8 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя, місцезнаходження: 69002,м. Запоріжжя, пр. Соборний, 81
Відділення № 9 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя, місцезнаходження: 69035,м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 8-А
Відділення № 15 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя, місцезнаходження: 69002,м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 76-А
Відділення № 16 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Запоріжжя , місцезнаходження: 69005,м. Запоріжжя, пр. Соборний, 129
Відділення № 1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Пологи, місцезнаходження: 70605,Запорізька обл., м.Пологи, вул. Магістральна, 511
Відділення №2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Пологи, місцезнаходження: 70600, Запорізька обл., Поголівський р-н, м.Пологи, вул. Єдності , 13,прим.1
Відділення № 1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Дніпрорудне, місцезнаходження: 71630,Запорізька обл., м. Дніпрорудне, вул. Ентузіастів, 16
Відділення № 1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Мелітополь, місцезнаходження: 72312, м. Мелітополь, Запорізька область, вул. М.Грушевського, 24
Відділення № 1 у м.Бердянськ, місцезнаходження: 71112, м. Бердянськ, пр.-т Азовський, 31
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Івано-Франківськ, місцезнаходження: 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 10
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Коломия, місцезнаходження: 78203, Івано-Франківська обл., м.Коломия, вул.Січових Стрільців, 33/95
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Фастів, місцезнаходження: 08500, Київська обл.,

м.Фастів, вул. Київська, 34

Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Кропивницький, місцезнаходження: 25006, Кіровоградська область, м. Кропивницький, вул. Велика Перспективна, буд. 17/10

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Знам'янка, місцезнаходження: 27400, Кіровоградська обл., м.Знам'янка, вул.Михайла Грушевського, б.16-Е

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Долинська, місцезнаходження: 28500, Кіровоградська обл., Долинський р-н, м. Долинська, вул. Нова, б.56, кв.3

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Помічна, місцезнаходження: 27030, Кіровоградська обл., м.Помічна, вул.Перемоги, б.66, кв. 2

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Попасна, місцезнаходження: 93301, Луганська обл., м. Попасна, вул. Першотравнева, 50

Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Львів, місцезнаходження: 79058,м.Львів, вул. Окружна, 57 А

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Львів, місцезнаходження: 79020 м. Львів, пр-т В. Чорновола, 67

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Стрий, місцезнаходження: 82400, Львівська обл., м.Стрий, вул. Дрогобицька, 5а

Відділення №2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Стрий, місцезнаходження: 82400, Львівська обл, м.Стрий, вул. Коссака,11

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Самбір, місцезнаходження: 81400, Львівська обл., м. Самбір, вул. Мазепи, 15, прим.19

Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Миколаїв, місцезнаходження: 54020, Миколаївська область, м.Миколаїв, вул.Пушкінська, буд.73

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Вознесенськ, місцезнаходження: 56500, Миколаївська область, м.Вознесенськ, вул. Соборності 57/2

Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Одеса, місцезнаходження: 65012, Одеська обл., м.Одеса, вул. Пантелеймонівська, 48

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Подільськ, місцезнаходження: 66300,Одеська обл., м.Подільськ, вул.Соборна 121

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Рені, місцезнаходження: 68800,Одеська область,Ренійський район,м.Рені,вул.Вознесенська,б.181

Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Кременчук, місцезнаходження: 39600,м.Кременчук, вул.Соборна, 18/14

Відділення № 2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Кременчук, місцезнаходження: 39622, м. Кременчук пр- т Лесі Українки, буд. 65

Відділення № 3 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Кременчук, місцезнаходження: 39625,м. Кременчук, вул. Республіканська, 89

Відділення № 4 у м.Кременчук, місцезнаходження: 39631,м. Кременчук, вул. Київська, 63

Відділення № 1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Горішні Плавні, місцезнаходження: 39800,м. Горішні Плавні, вул. Добровольського, 28

Відділення № 2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Горішні Плавні, місцезнаходження: 39800,м. Горішні Плавні, пр.Героїв Дніпра, 78

Відділення № 3 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Горішні Плавні, місцезнаходження: 39800,м. Горішні Плавні, вул. Молодіжна, 12

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Гребінка, місцезнаходження: 37400, Полтавська область, м. Гребінка, вул. Магістральна, 35 А

Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Полтава, місцезнаходження: 36022, м. Полтава, вул. Небесної Сотні, 61

Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Рівне, місцезнаходження: 33011, м.Рівне, вул. Небесної Сотні, 10

Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Сарни, місцезнаходження: 34500, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Белгородська, 9

Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Суми, місцезнаходження: 40009, м. Суми,

вул. Я.Мудрого, 60/1
Відділення № 3 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Суми, місцезнаходження: 40030, м. Суми, Білопільський шлях, 28
Відділення № 4 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Суми, місцезнаходження: 40030, м. Суми, вул. Покровська площа, 2
Відділення № 7 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Суми, місцезнаходження: 40030, м. Суми, Білопільський шлях, 9
Відділення № 1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м.Лебедин, місцезнаходження: 42200, м. Лебедин, вул. Т.Шевченка, 32 В
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Ворожба, місцезнаходження: 41811, Сумська обл. м. Ворожба, вул. Новикова, 10
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Тростянець, місцезнаходження: 42600, Сумська обл., м.Тростянець вул Благовіщенська , 45
Відділення №2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Ромни, місцезнаходження: 42006, Сумська обл., м.Ромни, вул. Горького 106а/2
Відділення № 1 у АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" м.Ромни, місцезнаходження: 42005, м. Ромни, вул. Аптекарьська, 4
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у смт. Дубов'язівка, місцезнаходження: 41655, Сумська обл., смт. Дубов'язівка, вул. Кооперативна, 2
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Конотоп, місцезнаходження: 41600, Сумська обл., м.Конотоп, вул. Широка, 4,
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Конотоп, місцезнаходження: 41600, Сумська обл., м.Конотоп, площа Миру 1
Відділення №2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Конотоп, місцезнаходження: 41600, Сумська обл., м. Конотоп, пр-т Миру, 9
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Дружба, місцезнаходження: 41220 Сумська обл. м.Дружба Ямпільський район вул. Привокзальна 11
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Тернопіль, місцезнаходження: 46000, Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул. Б. Хмельницького, 9
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Харків, місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул Слов'янська, 6
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Харків, місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Євгена Котляра, 7
Відділення №2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Харків, місцезнаходження: 61052, м. Харків, пл. Привокзальна, 1
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Люботин, місцезнаходження: 62433, Харківська область, м. Люботин, вул. Шевченка, 1-ж
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у смт. Куп'янськ-Вузловий, місцезнаходження: 63709, Харківська область, смт Куп'янськ-Вузловий, пл. Залізничників, 3
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Лозова, місцезнаходження: 64602, Харківська обл., м. Лозова, бульвар Шевченка, 1
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Херсон, місцезнаходження: 73026 Херсонська обл., м.Херсон Привокзальна площа б.1
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Таврійськ, місцезнаходження: 74988, Херсонськ область, м.Таврійськ, вул.Портова, 42-а кв.12
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Хмельницький, місцезнаходження: 29000, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вул. Проскурівська, буд. 92
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Шепетівка, місцезнаходження: 30400, Хмельницька область, м. Шепетівка, вул. Героїв Небесної Сотні , 26
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Сміла, місцезнаходження: 20701, Черкаська область, м.Сміла, вул.Соборна , буд.89
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Христинівка, місцезнаходження: 20001, Черкаська обл., м.Христинівка, вул.Ювілейна, 6

Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Чернігів, місцезнаходження: 14005, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр. Миру, 50
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Чернігів, місцезнаходження: 14000, Чернігівська область, м. Чернігів, вул. 77 Гвардійської Дивізії, 1
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Ніжин, місцезнаходження: 16600, Чернігівська обл., м. Ніжин, вул. Вокзальна, 12
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Сновськ, місцезнаходження: 15200, Чернігівська обл., м. Сновськ, вул. Вокзальна, 1
Відділення №1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Бахмач, місцезнаходження: 16500, Чернігівська обл., м. Бахмач, вул. Першотравнева, 33 Б.
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Чернівці, місцезнаходження: 58008, м. Чернівці, вул. Нікітіна, 2
Регіональне відділення АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Київ, місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 18/7
Відділення № 1 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Київ, місцезнаходження: 03039, м. Київ, пр. Голосіївський, 50
Відділення №2 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Київ, місцезнаходження: 03049, м. Київ, пр-т Повітрофлотський, 25
Відділення №3 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Київ, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Тверська, 5
Відділення №4 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Київ, місцезнаходження: 02096, м. Київ, вул. Привокзальна, 12
Відділення №5 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Київ, місцезнаходження: 01034, м. Київ, вул. Лисенка, 6
Відділення №6 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Київ, місцезнаходження: 01032, м. Київ, бул. Т. Шевченка, 38/40
Відділення №7 АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Київ, місцезнаходження: 01032, м. Київ, площа Вокзальна, 1

Одним із завдань, які ставить перед собою Банк є створення оптимально розвиненої мережі точок продаж, яка була б здатна забезпечити високоякісну та прибуткову діяльність, пріоритетний розвиток системних інтересів, широкий спектр банківських послуг та здійснення масового продажу стандартних банківських продуктів та послуг.

На тлі тенденцій скорочення кількості банківських відділень, що спостерігались в останні кілька років, зусилля Банку спрямовані на підвищення якості обслуговування клієнтів у відділеннях Банку шляхом оптимізації та удосконалення бізнес-процесів, впровадження нових підходів до аналізу діяльності відділень Банку, удосконалення систем дистанційних каналів продажу банківських продуктів.

Станом на 01.01.2018 мережа Банку складалась з 104 Відділень.

Зміни у порівнянні з попереднім звітним періодом:

- згідно протоколу від 13.09.2017 № 71 Спостережною радою АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийнято рішення про закриття Центрального відділення АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у м. Донецьк, що розташоване за адресою 83000, м. Донецьк, пр. 25-річчя РСЧА, буд. 1в. Останнім робочим днем Відділення визначено 30.11.2017 року.
- згідно протоколу від 16.11.2017 № 87-1 Спостережною радою АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийнято рішення про відкриття 71 відділення АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».
- згідно протоколу від 18.12.2017 № 97 Спостережною радою АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийнято рішення про припинення діяльності Представництва АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" у м. Київ, що розташоване за адресою 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7. Останнім робочим днем Відділення визначено 22.12.2017 року.
- згідно протоколу від 16.11.2017 № 87-1 Спостережною радою АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийнято рішення з 01.12.2017 змінено назву відділень:

1. Стара назва: Бердянське відділення АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Нова назва: Відділення №1 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у м. Бердянськ
2. Стара назва: Мелітопольське відділення АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
Нова назва: Відділення №1 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у м. Мелітополь
3. Стара назва: Дніпрорудненське відділення АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
Нова назва: Відділення №1 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у м. Дніпрорудне

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» станом на 01.01.2017 року складає 603 осіб, з яких за сумісництвом (зовнішні сумісники) – 4 особи., а станом на 01.01.2018 року складає 1425 осіб.

Із загальної кількості працівників на умовах неповного робочого часу працюють 23 осіб (з них 22 осіб- внутрішні сумісники).

По даним звіту з праці на 01.01.2018 року фонд оплати праці штатних працівників складає 93 279 тис. грн., а по даним звіту з праці на 01.01.2017 року фонд оплати праці штатних працівників складає 71 037 тис. грн.

Фонд оплати праці штатних працівників відносно попереднього року збільшився на 31.3%.

Підвищення професіоналізму та кваліфікації персоналу забезпечується шляхом ефективного функціонування системи навчання в Банку. Метою навчання працівників є формування і підтримка необхідного рівня кваліфікації персоналу з урахуванням вимог Банку і перспектив розвитку, створення кадрового резерву.

Політика Банку в області навчання :

- розробка і впровадження системи навчання, що включає виявлення потреби в навчанні, планування і бюджетування, організація навчання і контроль його результативності;
- планування навчання відповідно до специфіки бізнес- процесів Банку;
- формування стандартів навчання;
- розвиток персоналу в процесі навчання;
- мотивація працівників до підвищення ефективності праці.

За формами планування і організації, навчання поділяється на планове і позапланове. За формою проведення - на індивідуальне і корпоративне, внутрішнє і зовнішнє.

Цілі та задачі програми навчання працівників залежать від стратегії розвитку Банку.

Зовнішнє навчання - це навчання на курсах підвищення кваліфікації, семінарах, тренінгах.

Внутрішнє навчання це використання внутрішніх ресурсів для навчання персоналу, де співробітники одержують всі необхідні знання та навички від функціональних керівників.

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є учасником наступних об'єднань:

Асоціація "Українські фондові торговці".

Місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30

Асоціація має право здійснювати діяльність як саморегулювальна 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 на 2016-2017 роки 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.

Термін участі – з 20.09.2007 р.

Українська Національна Група Членів та Користувачів СБІФТ „УкрСБІФТ”.

Місцезнаходження: 04053, м.Київ, вул. Обсерваторна, 21-А.

Асоціація створена з метою координації діяльності своїх членів в сфері користування міжнародною системою обміну платіжними повідомленнями SWIFT для вирішення спільних економічних завдань і не має на меті одержання прибутку.

Цілями створення асоціації є:

- 1.Сприяння діяльності українських користувачів та членів СБІФТ, які є Членами Асоціації і наданням їм організаційної, консультативної, юридичної та іншої допомоги з метою підвищення ефективності їх діяльності.
- 2.Впровадження міжнародних стандартів СБІФТ заснованих на сучасних бізнес моделях та вироблення національних стандартів передачі фінансової інформації.
- 3.Представлення та захист інтересів членів в органах центральної та місцевої влади, інших державних та недержавних установах та організаціях.

Термін участі – з 25.08.2011 р.

Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем "ЄМА"

Місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 2-Б, під'їзд 5/1, офіс 177.

Асоціація була створена 19 березня 1999 р. українськими банками, членами платіжної системи Euroray International для координації розвитку ринка платіжних карток Maestro і MasterCard в Україні.

Асоціація вирішує три головні завдання:

- 1.Забезпечує функціонування і вдосконалення системи колективної безпеки і сумісних заходів щодо запобіганню шахрайських дій з використанням платіжних карток.
- 2.Забезпечує взаємодію і представлення інтересів членів Асоціації в державних органах (НБУ, КМУ, ВРУ) по питанням розвитку карткових програм, юридичним и технічним питанням карткового бізнесу и безготівкових платежів громадян;
- 3.Забезпечує проведення інформаційно - консультаційних послуг для держателів карток, торгових підприємств, підготовки і перепідготовки працівників банків і державних органів, які відповідають за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками з використанням платіжних карток.

Термін участі – з 14.12.2001 р.

Асоціація "Незалежна асоціація банків України".

Місцезнаходження: 03150 м. Київ, вул. Червоноармійська, 72, корпус А, прим. 6.

Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є:

- 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.

Термін участі - з 26.09.2013 р.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків і виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду гарантування є

забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Термін участі - з 02.09.1999 р.

Внутрішньодержавна небанківська платіжна система "ІнтерПейСервіс". Функції Платіжної організації виконує ПрАТ «ЗАПОРІЖЗВ`ЯЗОКСЕРВІС».

Місцезнаходження: 69063, м. Запоріжжя, вул. Свердлова, 21.

Основною функцією ВНПС «ІнтерПейСервіс» є здійснення операцій з переказу грошових коштів в національній валюті, ініційованих платниками (фізичними особами) в інтересах обраного отримувача для зарахування на рахунок отримувача (фізичної або юридичної особи), та/або видача отримувачу (фізичній особі) суми переказу готівкою.

ВНПС «ІнтерПейСервіс» забезпечує можливість сплати комунальних послуг, сплату послуг операторів кабельного та супутникового телебачення, сплату послуг страхування, сплату послуг зв'язку, сплату бюджетних та інших обов'язкових платежів та зборів, поповнення карткових рахунків фізичних осіб, відкритих в банках України, погашення заборгованості по кредитах банків та інших кредитних та процесингових організацій, надання інформаційних та процесингових послуг, пов'язаних з виконанням операцій переказу грошових коштів.

Термін участі - з 07.12.2011 р.

SWIFT SCRL

Головний офіс розташовується за адресою: Авеню Адель 1, Ла Ульп, Бельгія.

Система Міжнародних банківських розрахунків SWIFT була створена для удосконалення міжбанківських розрахунків. Головна мета створення SWIFT - можливість роботи всіх її учасників у цілодобовій високошвидкісній мережі передачі банківської інформації. Багаторівнева комбінація фізичних, технічних і організаційних методів захисту даних забезпечує їхню повну схоронність і таємність одночасно, що є не мало важливим фактором у системі міжбанківських розрахунків.

SWIFT s.c.r.l. - Це кооперативне співтовариство, користувачами якого є більше 10800 банківських і фінансових організацій в більш ніж 200 країнах світу, що забезпечує передачу близько 36 мільярдів фінансових повідомлень на рік. Щодня через мережу SWIFT проходить, в середньому, 100 мільйонів платіжних доручень.

Система Міжнародних банківських розрахунків SWIFT зручна і проста у використанні. Це дозволяє більшому числу українських банків виходити на міжнародний банківський рівень у рамках даної системи. SWIFT забезпечує: загальну мову й організацію обробки інформації; надійність і захист інформації; швидку передачу повідомлень; скорочення втрат і помилок; більш ефективне керування фондами; прямий контакт із клієнтами і кореспондентами, розташованими далеко від банку; скорочення операційних витрат.

Термін співпраці Банку з системою SWIFT - з 22.06.1998 р.

Міжнародна платіжна система MasterCard International S.A.

Місце знаходження: Шосе де Тервурен 198 А, 1410, Бельгія, м. Ватерлоо

Банк є членом міжнародної платіжної системи MasterCard International

та має ліцензії на використання торгової марки «MasterCard» на території України

Функції платіжної системи:

- випуск кредитних и дебетових карток сервісного обслуговування;
- укладання угод з організаціями або приватними особами з метою надання товарів та послуг власникам карток;
- проведення видачі коштів з відповідних рахунків, переведення коштів з одного рахунку на інший;
- ліквідація, сплата та обмін записів про проведення операції, пов'язаних з картками;
- забезпечення власників карток звітами;
- автоматизація розрахунків;
- авторизація операцій;
- рекламування та розвиток послуг.

Термін співпраці Банку з платіжною системою - з 06.06.2000 р.

VISA International Service

Місце знаходження: 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:

- випуск кредитних и дебетових карток сервісного обслуговування;
- укладання угод з організаціями або приватними особами з метою надання товарів та послуг власникам карток;
- проведення видачі коштів з відповідних рахунків, переведення коштів з одного рахунку на інший;
- ліквідація, сплата та обмін записів про проведення операції, пов'язаних с картками;
- забезпечення власників карток звітами;
- автоматизація розрахунків;
- авторизація операцій;
- рекламування та розвиток послуг.

Термін співпраці Банку з платіжної системою- з 25.01.2002 р.

Впродовж 2017 року Банк не здійснював спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями.

01 серпня 2017 року відбулися загальні збори акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» та учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на яких було прийнято рішення про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Були затверджені План реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», Договір про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», та прийняті інші питання необхідні для проведення реорганізації. Рішенням Загальних зборів було затверджено План реорганізації, відповідно до якого 01 грудня 2017р. визначено датою підписання передавального акту.

04 грудня 2017 року відбулися загальні збори акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» та учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Був затверджений передавальний акт та прийняте рішення про випуск акцій з метою конвертації акцій АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (як Банку, що приєднується), в акції АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (як Банку- правонаступника).

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийняв по балансовій вартості на 01 грудня 2017 р. наступні активи, зобов'язання та капітал від АБ «ЕКСПРЕС-БАНК», відповідно до облікових суджень розкритих у примітці 5.

01.12.2017

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 318 102

Банківські метали 1 106

Кошти в кредитних установах 2 707

Похідні фінансові активи 67

Кредити клієнтам 536 742

Цінні папери, наявні для продажу 114 672

Основні засоби 42 396

Нематеріальні активи 7 024

Поточні активи з податку на прибуток 17 230

Інші активи 322 944

Усього активи 1 362 990

Зобов'язання

Кошти кредитних установ 174 436

Кошти клієнтів 751 570

Відстрочені податкові зобов'язання 155

Інші зобов'язання 2 814

Усього зобов'язання 928 975

Власний капітал

Статутний капітал 248 768

Резервні та інші фонди Банку 83 589

Нерозподілений прибуток 101 748

Резерв переоцінки (90)

Усього власний капітал 434 015

Усього зобов'язання та власний капітал 1 362 990

У зв'язку з об'єднанням на 01.12.2017 АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» ініціював часткове згортання балансів станом на 30.11.2017. Таким чином у складі інших активів на транзитному рахунку були відображені грошові кошти, що знаходилися на кореспондентському рахунку НБУ у сумі 290 496 тис. грн.

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» став правонаступником щодо всього майна, всіх прав та обов'язків АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». Рішення про випуск акцій прийняте з метою конвертації акцій АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (далі - Банк, що приєднується), в акції АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі-Банк- правонаступник) та здійснюється на суму, яка дорівнює загальній номінальній вартості акцій Банку- правонаступника, які мають отримати акціонери Банку, що приєднується. Акції Банку, що приєднується конвертуються в акції Банку- правонаступника. Усі прості та привілейовані акції Банку, що приєднується, незалежно від класу конвертуються у прості акції Банку- правонаступника. Кількість акцій Банку- правонаступника, яку отримає кожен учасник Банку, що приєднується, який бере участь у розподілі таких акцій, визначається шляхом множення кількості належних йому акцій Банку, що приєднується на коефіцієнт конвертації. Коефіцієнт конвертації простих та привілейованих акцій бездокументарної форми існування дорівнює 100. Одна акція Банку, що приєднується номінальною вартістю 329 грн. конвертується в 100 штук простих акцій Банку – правонаступника, з номінальною вартістю 3,29 грн. Загальна номінальна вартість акцій Банку- правонаступника, які отримує кожен учасник Банку, що приєднується, має бути рівною загальній номінальній вартості акцій, які належали цьому учаснику у статутному капіталі Банку, що приєднується.

Загальна номінальна вартість акцій, щодо яких прийняте рішення про випуск дорівнює 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. які розподіляться на 75 613 300 (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тринадцять тисяч триста) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію.

Розмір статутних капіталів обох Банків на момент прийняття рішення про приєднання:

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 607 798 054,50 грн.(шістсот сім мільйонів сімсот дев'яносто вісім тисяч п'ятдесят чотири) грн. 50 коп.;

АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» 248 767 757,00 грн.(двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн.

В результаті завершення всіх необхідних дій по реорганізації, отримання постійного свідоцтва реєстрацію випуску акцій та реєстрації змін до статуту загальна сума статутного капіталу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» складатиме 856 565 811 грн. 50 коп. (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок.

Операційне середовище, ризики та економічні умови.

Діяльність Банку переважно здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження

обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2016-2017 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне пожвавлення ділової активності. У 2016 та 2017 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпорتنних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У серпні 2017 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Сaa2 з «позитивним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Поправки до МСФЗ, які набрали чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Банк оцінює такі фінансові інструменти, як цінні папери наявні для продажу та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Інформація про справедливую вартість фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, розкривається у Примітці 29. Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на головному ринку для даного активу або зобов'язання; або, в умовах відсутності головного ринку, на найсприятливішому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від найвигіднішого та найкращого використання активу або його продаж іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвигіднішим на найкращим чином.

Банк використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, що є достатніми для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вихідні дані.

Наскільки це можливо, Банк оцінює справедливую вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок визнається активним в разі, якщо операції по активу або зобов'язанню відбуваються з достатньою частотою і в достатньому обсязі для визначення котирувань на регулярній основі. При відсутності поточних котирувань на активному ринку Банк використовує методи оцінки, які максимально використовують спостережувані вихідні дані і мінімально використовують неспостережувані вихідні дані. Обрані

методи оцінки включають всі чинники, які учасники ринку взяли б до уваги в даних обставинах. Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам чи зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості входні дані, є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості входні дані, не є спостережуваними на ринку.

Фінансові активи

Первісне визнання

Фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Усі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або фінансові активи, доступні для продажу. Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Після знецінення активу дохід, отриманий на його балансову вартість та розрахований шляхом дисконтування розрахункових грошових потоків, які будуть повернуті за активом, із використанням первісної ефективної ставки процента, визнається у складі процентних доходів. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до жодної з вищенаведених категорій фінансових активів. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у іншому сукупному доході, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому відсотки, що розраховуються за методом ефективної ставки відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Перекласифікація фінансових активів

Керівництво визначає категорію, до якої слід віднести фінансовий інструмент, в момент його первісного визнання. Похідні фінансові інструменти і фінансові інструменти, при первісному визнанні віднесені до категорії за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, не рекласифікуються з категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за

період. Якщо фінансові активи відповідають визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, вони можуть бути рекласифіковані з категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, або з категорії фінансових активів, наявних для продажу, якщо Банк має намір і можливість утримувати ці активи в майбутньому або до настання терміну їх погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути рекласифіковані з категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, тільки в рідкісних випадках. Окремими випадками є незвичайні поодинокі події, повторення яких в найближчому майбутньому мало ймовірно.

Фінансові активи перекласифіковуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його амортизованою вартістю. Для фінансових активів, перекласифікованих з категорії фінансових активів наявних для продажу, будь-який попередній прибуток або збиток, який був визнаний у складі капіталу, амортизується у складі прибутку або збитку протягом строку погашення фінансового інструменту, із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки. Якщо даний актив згодом стає знеціненим, то сума, відображена у складі капіталу, перекласифіковується в звіт про прибутки і збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за цінами купівлі (офіційними курсами) НБУ.

Зміни в цінах купівлі (офіційних курсах) НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі курсових різниць від переоцінки іноземної валюти.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Цінні папери, продані в рамках угод про продаж із зобов'язанням зворотного викупу (далі – угоди «РЕПО»), відображаються як операції із залучення фінансування, забезпеченого заставою цінних паперів, при цьому цінні папери залишаються у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання перед контрагентами, включені до складу кредиторської заборгованості за операціями «РЕПО», відображаються в складі рахунків і депозитів банків або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на відсотки та відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди «РЕПО» з використанням методу ефективної процентної ставки.

Цінні папери, придбані в рамках угод про покупку із зобов'язанням зворотного продажу (далі - угоди «зворотного РЕПО»), включені до складу дебіторської заборгованості за операціями «зворотного РЕПО», відображаються в складі кредитів, виданих банкам, або кредитів, виданих клієнтам, в залежності від ситуації. Різниця між ціною купівлі та ціною зворотного продажу являє собою процентний дохід і відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди «зворотного РЕПО» з використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо активи, придбані в рамках угод про покупку із зобов'язанням зворотного продажу, продаються третім сторонам, зобов'язання повернути цінні папери відбивається як зобов'язання, призначене для торгівлі, і оцінюється за справедливою вартістю.

Похідні фінансові інструменти

Похідні інструменти включають в себе операції «своп», форвардні контракти та ф'ючерсні угоди, угоди «спот» і опціони на відсоткові ставки, іноземну валюту, банківські метали та цінні папери, а також будь-які комбінації раніше перелічених інструментів. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання угоди і згодом переоцінюються за справедливою вартістю. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про прибутки та збитки як чисті прибутки/(збитки) від похідних фінансових інструментів, залежно від характеру інструментів.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу цінних паперів, наявних для продажу, або до складу

коштів у кредитних установах або кредитів клієнтам, залежно від цілей та умов їх придбання, і відображаються на основі облікової політики, що застосовується до відповідних категорій активів.

Позикові кошти

Позикові кошти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів та інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

Операційна – Банк як орендар

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна аренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі інших операційних витрат.

Операційна – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід по договорах операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди в складі інших доходів у відповідності до умов орендного договору. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна і відображаються рівномірно у звіті про прибутки та збитки у такий же спосіб як дохід від операційної оренди протягом строку оренди.

Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісій та витрат для інструментів, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди.

Якщо Банк приходить до висновку, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) або заснована на методиці оцінки, яка використовує дані виключно спостережуваних ринків, Банк відразу визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати; у тих випадках, коли справедлива вартість визначається з використанням даних які не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і вартістю моделі визнається в звіті про прибутки і збитки, коли вихідні дані стають спостережуваними або в разі припинення визнання фінансового інструменту. Після первісного визнання Банк визнає відкладену різницю в якості доходу або витрат виключно в тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Згортання не здійснюється, якщо договірними відносинами встановлено, що розрахунки здійснюються на брутто-основі, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Зменшення корисності фінансових активів

На кожному звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Вважається, що відбувається зменшення

корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчень, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватися на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків, які ще не були понесені). Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. Кошти у кредитних установах і кредити клієнтам та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відшкодовується, то сума відшкодування відображається як дохід у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна ставка відсотка. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від вірогідності звернення стягнення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших

факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові активи, наявні для продажу

Стосовно фінансових активів, наявних для продажу, Банк на кожну звітну дату оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансової інвестиції або групи фінансових інвестицій. У випадку, коли інвестиції в капітал класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності повинні включати значне або довготривале зменшення справедливої вартості інвестицій відносно вартості інвестиції. При наявності ознак зменшення корисності сукупний збиток, визначений як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, виключаючи збиток від зменшення корисності інвестицій, раніше визнаного у звіті про прибутки та збитки, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у звіті про прибутки та збитки. Втрати від зменшення корисності інвестицій у капітал не сторнуються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються безпосередньо у іншому сукупному доході.

У випадку, коли боргові інструменти класифіковані як наявні для продажу, ймовірність зменшення корисності визначається аналогічно до фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю. Процентні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки. Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після первісного визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, втрати від зменшення корисності сторнуються через звіт про прибутки та збитки.

Реструктуровані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит;
- якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, майбутні грошові потоки, що залишилися до погашення кредиту, дисконтуються за первісною ефективною ставкою відсотка;
- якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну ставку відсотка для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодовуваної вартості кредиту. Різниця між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування визнається в складі відрахувань на резерви за період.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди» без суттєвої затримки; та
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі

Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснювати певні платежі, які компенсують власникові фінансової гарантії втрати, понесені в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструменту. Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання», яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожною гарантією оцінюється за найбільшою з двох величин: суми, визнаної спочатку, за вирахуванням накопиченої амортизації або величини резерву під можливі втрати по даній гарантії. Резерви під можливі втрати за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються, коли існує висока ймовірність виникнення втрат і розміри таких втрат можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності.

Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуто або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така вартість включає витрати, пов'язані із заміною частини основних засобів, які визнані за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли основний засіб стає доступним для

використання. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

Роки

Будівлі 50

Меблі та інвентар 2-20

Комп'ютери та офісне обладнання 5-11

Транспортні засоби 8-10

Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших адміністративних і операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані ліцензії та програмне забезпечення.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від одного до двадцяти років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються як мінімум щорічно в кінці кожного звітного року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційною визнається нерухомість, утримувана для отримання орендних платежів або для збільшення її вартості. Така нерухомість не використовується Банком ні в операційній діяльності, ні в будь-яких адміністративних цілях. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою чи реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість відображається за собівартістю, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням амортизації та витрат від зменшення корисності. Амортизація розраховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання будівель – 50 років. Залишкова вартість активів, строк корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються та коригуються на кожну звітну дату. Прибутки та збитки від вибуття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за мінусом залишкової вартості. Подальші витрати капіталізуються тільки за умови, коли існує імовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з витратами, надійдуть в Банк і вартість можна буде достовірно оцінити. Всі інші ремонти та технічні обслуговування відносяться на витрати в момент їх виникнення.

Активи, класифіковані як утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції повинне очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює активи, класифіковані як утримувані для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат з продажу. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк

відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не здійснює жодних пенсійних відрахувань, крім відрахувань до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про прибутки та збитки відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

Статутний капітал

Прості акції, які неможливо погасити, разом із дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, класифікуються як власний капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додаткового сплаченого капіталу.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату, якщо вони заявлені до або на звітну дату. Інформація про дивіденди, рекомендовані чи оголошені до або після звітної дати, але до дати підпису фінансової звітності, розкривається у фінансовій звітності.

Активи у довірчому управлінні

Активи на фідуціарних рахунках, якими Банк управляє на підставі довіреності, не відображаються у фінансовій звітності, оскільки вони не є активами Банку.

Сегментна звітність

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: послуги фізичним особам, послуги юридичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та інші операції. Операційний сегмент є складовою частиною Банку, бере участь в діяльності і несе витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами тієї ж групи); операційні результати якого регулярно розглядаються Правлінням для прийняття рішення про ресурси, що виділяються на сегмент і оцінки його ефективності. Для операційного сегменту характерна наявність відокремлюваної фінансової інформації.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, чи як доступні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові

витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної ставки відсотка, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності продовжують визнаватись процентні доходи з використанням первісної ефективної ставки відсотка та врахуванням зменшення корисності. За фінансовими активами, за якими є ознаки знецінення, процентний дохід визнається з урахуванням суми зменшення корисності (суми резерву).

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та доходи від управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, імовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної ставки відсотка за кредитом.

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки на нетто основі як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Станом на 31 грудня 2017 року офіційний курс гривні, встановлений НБУ, складав 28,067223 грн. за 1 дол. США (2016 р.: 27,190858 грн.) та 33,495424 грн. за 1 Євро (2016 р.: 28,422604 грн.).

Безперервність діяльності

Станом на 31 грудня 2017 року Банк працює в умовах дії Плану реструктуризації, розробленого з метою виконання вимог Національного банку України щодо докапіталізації за результатами проведеного діагностичного обстеження Банку відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 4 лютого 2016 № 59 «Про здійснення діагностичного обстеження банків» (далі – « План реструктуризації») та Плану заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами. (далі – « План заходів») Ці плани розроблені Банком на період до 1 січня 2019 та 1 січня 2020 р. відповідно та погоджені Національним банком України.

Банк забезпечує виконання основних заходів, передбачених відповідними Планами, з урахуванням змін чинного законодавства.

Станом на 31 грудня 2017 року Банк порушує норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 а також ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1. Порушення нормативу Н7 знаходиться у межах визначених станом на 31.12.2017 відповідно до Плану реструктуризації. Дотримання нормативу Н7 у розрізі окремих контрагентів, знаходиться в межах плану, окрім одного з «великих» позичальників банку, щодо якого була здійснена реструктуризація відповідно до вимог Закону України «Про фінансову реструктуризацію». Порушення Л13-1 відбулося внаслідок фінансової реструктуризації одного з «великих» позичальників банку, зобов'язання якого номіновані в іноземній валюті, відповідно до зазначеного закону.

Норми зазначеного закону не передбачають застосування до Банку заходів впливу за порушення лімітів валютної позиції та нормативу Н7, внаслідок участі боржників у процедурі фінансової реструктуризації згідно з вимогами чинного законодавства.

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 було приведено у відповідність до вимог законодавства раніше за термін передбачений Планом заходів.

Згідно з узгодженими умовами акціонери Банку, DVORETSKYY ROZA (Дворецька Роза), Дворецький Ігор Володимирович та Дворецька Ганна Миколаївна підтвердили та надали особистих гарантій щодо забезпечення виконання заходів, передбачених Планом реструктуризації та Планом заходів щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Керівництво Банку вважає, що, з огляду на всі описані вище заходи, яких воно вживає, Банк має ресурси, щоб продовжити свою діяльність в осяжному майбутньому. Крім того, керівництву невідомо про істотні невизначеності, які можуть викликати значні сумніви в здатності Банку проводити діяльність у найближчому майбутньому.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані, але ще не набули чинності

Нижче представлені нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 грудня 2017 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує, при необхідності застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

Очікується, що нижчезазначені стандарти матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Вона замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

У жовтні 2017 року РМСБО випустила зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 9 вимагає від Банку перегляду процесів обліку та внутрішнього контролю, і зазначені зміни ще не завершені.

Банк допрацьовує свою методологію для розрахунку очікуваних кредитних збитків; і нові положення облікової політики та застосовувані припущення, судження і методи оцінки можуть змінюватися до тих пір, поки Банк не завершить процес підготовки своєї першої фінансової звітності, що включає дату першого застосування.

Банк знаходиться в процесі оцінки потенційного впливу застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність.

Класифікація – фінансові активи

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з

ними грошових потоків.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракти, основним контрактом яких є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проведе оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- Політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк проаналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Оцінка впливу

Цей стандарт матиме вплив, зазначений нижче, на класифікацію та оцінку фінансових активів, утримуваних станом на 1 січня 2018 р.

- Торгові активи і похідні активи, утримувані з метою управління ризиками, які класифікуються як призначені для торгових операцій та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСБО 39, також будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

- Кредити, видані банкам і клієнтам, які класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також

оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

- Інвестиційні цінні папери, що утримуються до терміну погашення, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

- Боргові інвестиційні цінні папери, які класифікуються як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, будуть оцінюватися за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток залежно від конкретних обставин

- Кредити, видані клієнтам, та інвестиційні цінні папери, які були класифіковані на розсуд Банку як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.

- Більшість фондових інвестиційних цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9. Тим не менш, деякі з таких фондових інвестиційних цінних паперів призначені для довгострокових стратегічних цілей і будуть класифіковані на розсуд Банку як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 1 січня 2018 р.

Зменшення корисності – Фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії

МСФЗ 9 замінює модель “понесених збитків”, що використовується в МСБО 39, на модель “очікуваних кредитних збитків” (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагатиме від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Нова модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Відповідно до МСФЗ 9, за інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнаватиме резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців: боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату. Банк вважає, що борговий цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість», і інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за договорами оренди), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Резерви під збитки щодо дебіторської заборгованості за договорами оренди завжди будуть оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо у сферах, які детально обговорюються нижче: оцінка того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Оцінка очікуваних кредитних збитків. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони будуть оцінюватися таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченим договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються в МСФЗ 9 аналогічно фінансовим активам, які є знеціненими відповідно до МСБО 39 .

Визначення дефолту

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках: малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більше ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю з того моменту, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості. При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банку буде враховувати такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Значне збільшення кредитного ризику

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розгляне обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації. Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче,

також може вплинути на дану оцінку.

Рівні кредитного ризику

Банк розподілить кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк буде використовувати дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника.

Рівні кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику - наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 рівнями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 рівнями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, буде відноситися до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, будуть піддаватися постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику будуть використовуватися як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк буде збирати відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику.

Банк буде використовувати статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включитиме у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників, а також детальний аналіз впливу деяких інших чинників (наприклад, практики перегляду умов кредитних угод) на ризик дефолту. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником, ймовірно, буде зростання ВВП.

Для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналіз у розрізі конкретних галузей та/або регіонів може поширюватися на ціни на відповідні товари та/або нерухомість.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, швидше за все, будуть тимчасові структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD); і
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD)

Оцінки ймовірності дефолту (PD) являють собою оцінки на певну дату, які розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуватимуться на внутрішніх накопичених даних, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Там, де це можливо, ринкові дані можуть також використовуватися з тим, щоб встановити ймовірність дефолту для великих контрагентів-юридичних осіб. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірності дефолту будуть оцінюватися з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику, і очікуваних ставок дострокового погашення.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банка оцінить показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників. У моделях оцінки LGD будуть передбачені структура, забезпечення, ступінь старшинства вимоги, галузь контрагента і витрати на

відшкодування будь-якого забезпечення, що включається до складу фінансового активу. Для кредитів, забезпечених нерухомістю фізичних осіб, співвідношення між сумою кредиту і вартістю застави (LTV), ймовірно, будуть основним параметром для визначення величини збитку у випадку дефолту. Оцінки величини збитку у випадку дефолту будуть калібруватися з урахуванням різних економічних сценаріїв, а для кредитування операцій з нерухомістю - з урахуванням відображення можливих змін цін на нерухомість. Вони будуть розраховуватися на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування. Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник буде розраховуватися Банком виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD буде валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD буде враховувати отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів. Для деяких фінансових активів Банк визначатиме величину EAD шляхом моделювання діапазону можливих величин позицій, що зазнають кредитного ризику, в різні моменти часу із застосуванням сценаріїв і статистичних методів.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опції позичальника на пролонгацію), протягом якого вона наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Максимальний період за договором поширюється аж до дати, коли Банк має право вимагати погашення наданої позики або має право анулювати зобов'язання щодо надання позики або гарантії.

Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банка буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку визначеним у договорі строком для подачі повідомлення. Дані механізми кредитування не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банка очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають:

- тип інструмента;
- рівні кредитного ризику;
- тип забезпечення;
- співвідношення між сумою кредиту і вартістю застави (LTV) для іпотечного кредитування фізичних осіб;
- дату первісного визнання;
- строк, що залишився до погашення;
- галузь; і
- географічне положення позичальника

Групи будуть підлягати регулярній перевірці для забезпечення того, щоб позиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

Класифікація – фінансові зобов'язання

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

Розкриття інформації

Згідно з МСФЗ 9, вимагатимуться детальні нові розкриття інформації, зокрема щодо обліку хеджування, кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків.

Перехідні положення

Вимоги щодо класифікації та оцінки й зменшення корисності загалом застосовуються ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування вхідних залишків нерозподіленого прибутку та резервів на дату першого застосування, і при цьому перерахування показників за порівняльні періоди не вимагається.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»

МСФЗ 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову загальну концептуальну основу для визначення того, чи має бути визнаний дохід (виручка), в якому розмірі та коли. Він замінює поточні інструкції щодо визнання доходу, зокрема, ті, що містяться у МСБО 18 «Дохід», МСБО 11 «Будівельні контракти» та КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнта». Основоположним принципом нового стандарту є те, що суб'єкт господарювання визнає виручку, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р., або пізніше. Суб'єктам господарювання дозволяється його дострокове застосування. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк наразі оцінює потенційний вплив застосування МСФЗ 15 на його фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 «Оренда» замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк наразі аналізує потенційний вплив застосування МСФЗ 16 на його фінансову звітність.

Інші стандарти

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2014-2016 - різні стандарти (Зміни до МСФЗ 1 та МСБУ 28).

- Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»)

- Переведення інвестиційної нерухомості з категорії до категорії (Зміни до МСБО 40)

- «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» (зміни до МСФЗ 10 і МСБО 28)

- Тлумачення КТМФЗ 22 «Питання курсової різниці в операціях з попередніми платежами»

- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток».

Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування принципів облікової політики Банку керівництво використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш

суттєвими є такі судження та оцінки:

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості Банк регулярно проводить аналіз кредитів та дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від зменшення корисності у ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Визначення пов'язаної сторони та початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Банком застосовується професійне судження, при визначенні того факту, чи є контрагент пов'язаною стороною, включаючи операції з тими компаніями, в яких основним акціонерам Банку окремо належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі.

Об'єднання під спільним контролем обліковується за балансовою вартістю

Банк застосовує професійне судження чи є приєднання компаній, таким що є об'єднанням під спільним контролем та обліковується за балансовою вартістю.

Приєднання компаній, які знаходяться під спільним контролем акціонера або групи осіб, обліковуються так, начебто придбання або приєднання відбулося на початку на дату передачі активів та зобов'язань. Передані активи та зобов'язання визнаються за їх балансовою вартістю, як це зазначено у окремих фінансових звітах компанії, що приєднується. Статті власного капіталу приєднаних компаній додаються до тих самих статей у власному капіталі Банку, за винятком того, що будь-який статутний капітал приєднаних компаній визнається частиною додаткового сплаченого капіталу.

До основних видів діяльності, за рахунок яких Банк отримав 10 або більше відсотків доходу за 2017 р. відносяться проценти доходи від кредитування клієнтів, що складають 75,6% від загального обсягу доходів, та становлять 355 637 тис. грн., середня дохідність за рік – 14,76%.

Банк не здійснює експортних операцій, тому інформація про загальну суму експорту та частку експорту в загальному обсязі продажів відсутня.

Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність Банку.

Основні ринки збуту та основні клієнти описані нижче.

Одним із заходів Банку щодо захисту своєї діяльності є впровадження та функціонування Системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) згідно «Стандартів з управління інформаційною безпекою в банківській системі України» СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 1.0:2010 «Методи захисту в банківській діяльності. Система управління інформаційною безпекою. Вимоги» (ISO/IES 27001:2005, MOD); СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 2.0:2010 «Методи захисту в банківській діяльності. Звід правил для управління інформаційною безпекою» (ISO/IES 27002:2005, MOD).

Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є мережа точок продаж, яка станом на 01 січня 2018 року представлена Головним офісом та 104 відділеннями.

Здійснюючи свою діяльність в 23 областях, в.т.ч. у м. Києві.

Додатковим каналом продажу є розвинена мережа банкоматів Банку в усіх регіонах присутності - так, станом на 01.01.2018 р. кількість банкоматів в експлуатації становила 312 шт.

Наявність власного Call-центру Банку забезпечує задоволення потреб клієнтів у наявності

цілодобової професійної та всебічної консультації відносно широкого спектру банківських послуг. Основними клієнтами Банку являються юридичні та фізичні особи, яким Банк надає послуги відповідно до отриманих ліцензій та дозволів. За 2017 рік по одному клієнту було отримано більше, ніж 10% доходу від загальної виручки Банку за відповідний період, а саме за договором кредиту.

На даний час АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є універсальним Банком, який надає широкий спектр послуг корпоративним і приватним клієнтам. Банк постійно проводить роботу щодо розробки та впровадження нових продуктів та послуг відповідно до потреб клієнтів в кожному сегменті, а також виходячи з результатів дослідження ринку банківських послуг.

Вид діяльності Банку за КВЕД відноситься до виду «Послуги щодо грошового посередництва, інші», тому діяльність Банку не пов'язана з надходженням/постачанням сировини та комплектуючих. Основними ресурсами для Банку являються кошти, залучені від юридичних та фізичних осіб. У звітному році АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» адекватно реагував на зміни вартості коштів на депозитному ринку, своєчасно змінюючи власну процентну політику.

Основними тенденціями розвитку банківської системи України в найближчій перспективі стануть:

- завершення очищення банківського сектору та прийнятні макроекономічні умови сприятимуть поверненню коштів населення та бізнесу. За очікуваннями НБУ темпи приросту вкладів значно прискоряться порівняно з 2016 роком.

- ключовим завданням банків у поточному році стане відновлення кредитування реального сектору та домогосподарств. Боргове навантаження підприємств-позичальників поступово нормалізується завдяки зростанню доходів та прибутків, проте якісних позичальників із прозорою фінансовою звітністю усе ще мало. Банки налаштовані оптимістично: за даними опитування НБУ понад 70% фінустанов очікують на зростання кредитного портфеля підприємств протягом наступних 12 місяців. Актуальним залишається питання посилення прав кредиторів – прогрес у попередніх роках був практично непомітним.

Станом на 01.01.2017р. АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» згідно з новими критеріями розподілу банків на групи відноситься до 3 групи банків з приватним капіталом.

За даними Національного Банку України станом на 01 січня 2018 без врахування коригуючих річних проводок, у тому числі за результатами зовнішнього аудиту року за розміром активів Банк посідає 28 місце (4 322 927 тис.грн.). При цьому за розміром власного капіталу Банк посідає 20 місце (1 257 154 тис. грн.). Частка ринку за активами, що належить Банку, становить 0,33%.

Значними за обсягами є наступні операції Банку: кредитування юридичних осіб, залучення коштів фізичних осіб (на вимогу та строкових) та строкових коштів юридичних осіб. За даними Національного банку України АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» має наступні рейтинги за цими операціями:

- За обсягом кредитів юридичним особам 26 місце
- За обсягом коштів юридичних осіб- 32 місце;
- За обсягом коштів фізичних осіб - 26 місце;

Конкурентами Банку в корпоративному бізнесі виступають практично всі банки I II груп, за виключенням банків, які спеціалізуються на обслуговуванні фізичних осіб, а також вузькоспеціалізованих банків, які орієнтовані на обслуговуванні транснаціональних корпоративних клієнтів. В окремих регіонах конкурентами Банку виступають як середні, так і малі банки, які мають суттєву долю на регіональному ринку.

Потенційними конкурентами Банку в сегменті роздрібного бізнесу є банки та небанківські організації, які надають аналогічні чи споріднені послуги. Особлива увага приділяється банкам-конкурентам, які є найбільш активними серед схожих банків за розміром активів (а саме АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК", БАНК ІНВЕСТ. ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ, АТ "ТАСКОМБАНК", ПАТ "Мегабанк", АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", ПАТ АКБ "Львів", ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" та ін.).

Перспективні плани розвитку Банку описані нижче.

За останні п'ять років Банком придбано:

- об'єкти нерухомості (в т. р. земельна ділянка) на суму 92.9 тис. грн.;
- автомобілів (в т. р. спеціалізованих) на суму 900,7 тис. грн.;
- комп'ютерне та мережеве обладнання на суму 6 163,0 тис. грн.

Для організації безпечних умов роботи обладнане модульне сховище цінностей вартістю 260.0 тис. грн. та придбано обладнання на 320.9 тис. грн.

Проведено роботи по реконструкції діючих приміщень, що забезпечують роботу банку на суму 1 022.3 тис. грн.

За період 2013 - 2017 року Банк, як заставоутримувач, набув право власності на нерухоме та рухоме майно на загальну суму 36 525,2 тис. грн.

За останні п'ять років реалізовано основні засоби Банку:

- нерухоме майно, автомобілі, банкомати, ліцензії, обладнання та меблі, дохід від реалізації склав 4 056.8 тис. грн.;

- нерухоме та рухоме майно, на яке банк набув право власності як заставоутримувач, дохід від реалізації склав 9 838.1 тис. грн.

Передано в фінансовий лізинг рухомого та нерухомого майна, на яке банк набув право власності як заставоутримувач, на суму 5 523.2 тис. грн.

Банком впроваджено

a. АБС SRBank 5 для створення основи подальшого розвитку Банку в напрямку діджиталізації.

b. систему інтернет банкінгу для юридичних, та фізичних осіб з інтеграцією систмами з:

- картковим процесингом Openway

- АБС SRBank 5

- Здійснено міграцію існуючих клієнтів з системи клієнт-банк iTіny на систему ІБ для юридичних осіб

c. Створено разом з підрозділом інформаційної безпеки центру ЦСК та впровадження ПЗ СКЗІ «Шифр-х.509»

d. Впроваджено Oracle Weblogic Server в якості інтеграційної шини та створення єдиного фронтального вікна.

e. Впроваджено дистанційну цифрову роздрібну платформу ThePay та TheService разом с ТОВ «Пейфорс».

Протягом 2017 року між АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та зазначеними у цьому розділі особами укладені наступні угоди (інформацію наведено відповідно до вимог глави 10 Закону України "Про банки і банківську діяльність"):

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 09.10.2017 з юридичною особою на суму 2 113,41 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 06.04.2017 з юридичною особою на суму 4,32 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 17.01.2017 з юридичною особою на суму 628,99 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 16.08.2017 з юридичною особою на суму 1 371,20 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 27.03.2017 з юридичною особою на суму 1 229,23 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 17.01.2017 з юридичною особою на суму 25,00 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 18.04.2017 з юридичною особою на суму 628,99 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 24.07.2017 з юридичною особою на суму 1 272,36 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 14.06.2017 з юридичною особою на суму 717,05 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 06.06.2017 з юридичною особою на суму

2,96 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 01.02.2017 з юридичною особою на суму 45,18 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 03.02.2017 з юридичною особою на суму 1 861,82 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 09.11.2017 з юридичною особою на суму 772,21 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 23.01.2017 з юридичною особою на суму 717,05 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 04.04.2017 з юридичною особою на суму 3 107,23 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 13.05.2017 з юридичною особою на суму 9,72 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 01.08.2017 з юридичною особою на суму 1 144,77 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 18.05.2017 з юридичною особою на суму 26,94 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 11.07.2017 з юридичною особою на суму 628,99 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 14.03.2017 з юридичною особою на суму 1 434,10 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 06.06.2017 з юридичною особою на суму 1 144,77 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 22.03.2017 з юридичною особою на суму 3 234,82 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 09.03.2017 з юридичною особою на суму 27,32 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 06.04.2017 з юридичною особою на суму 36,60 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 17.03.2017 з юридичною особою на суму 25,00 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 05.01.2017 з юридичною особою на суму 2 539,19 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 06.04.2017 з юридичною особою на суму 43,60 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 21.02.2017 з юридичною особою на суму 93,45 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 20.06.2017 з юридичною особою на суму 742,21 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 10.04.2017 з юридичною особою на суму 628,99 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 16.06.2017 з юридичною особою на суму 1 144,77 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 17.01.2017 з юридичною особою на суму 50,00 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 17.03.2017 з юридичною особою на суму 1 861,82 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 19.12.2017 з юридичною особою на суму 1 877,42 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 17.07.2017 з юридичною особою на суму 1 434,10 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 01.03.2017 з юридичною особою на суму 61,10 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 02.03.2017 з юридичною особою на суму 628,99 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 05.07.2017 з юридичною особою на суму 2 490,81 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 24.05.2017 з юридичною особою на суму 3,37 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 11.12.2017 з юридичною особою на суму 772,21 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 26.12.2017 з юридичною особою на суму 592,70 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 02.10.2017 з юридичною особою на суму 3 346,23 грн.;

Договір обов'язкового страхування рухомого майна 27.03.2017 з юридичною особою на суму 2 754,00 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 29.09.2017 з юридичною особою на суму 676 385,20 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 29.09.2017 з юридичною особою на суму 560 904,80 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 03.11.2017 з юридичною особою на суму 226 921,00 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 29.06.2017 з юридичною особою на суму 88 661,89 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 29.06.2017 з юридичною особою на суму 110 827,36 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 03.11.2017 з юридичною особою на суму 186 687,00 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 31.08.2017 з юридичною особою на суму 88 066,00 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 31.08.2017 з юридичною особою на суму 72 054,00 грн.;

Добровільне страхування рухомого майна 24.10.2017 з юридичною особою на суму 127 842,00 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 29.06.2017 з юридичною особою на суму 92 381,00 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 24.10.2017 з юридичною особою на суму 104 598,00 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 03.11.2017 з юридичною особою на суму 50 790,44 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 29.06.2017 з юридичною особою на суму 73 904,80 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 03.11.2017 з юридичною особою на суму 42 088,43 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 24.10.2017 з юридичною особою на суму 28 889,67 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 24.10.2017 з юридичною особою на суму 23 955,41 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 11.04.2017 з юридичною особою на суму 790,32 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 11.04.2017 з юридичною особою на суму 646,62 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 05.05.2017 з юридичною особою на суму 315,41 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 05.05.2017 з юридичною особою на суму

258,07 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 26.01.2017 з юридичною особою на суму 442,08 грн.;

Договір добровільного страхування нерухомого майна 26.01.2017 з юридичною особою на суму 353,66 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 18.01.2017 з юридичною особою на суму 276 151,25 грн.;

Договір оренди рухомого майна 19.08.2017 з юридичною особою на суму 263 506,22 грн.;

Договір оренди рухомого майна 03.07.2017 з юридичною особою на суму 21 783,75 грн.;

Договір про надання послуг 01.08.2017 з фізичною особою на суму 200 000,00 грн.;

Договір про надання послуг 01.07.2017 з фізичною особою на суму 1 500 000,00 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 12.02.2017 з юридичною особою на суму 115 159,48 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 18.04.2017 з юридичною особою на суму 82 805,58 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 29.03.2017 з юридичною особою на суму 120 320,00 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 01.04.2017 з юридичною особою на суму 248 696,73 грн.;

Договір оренди рухомого майна 13.03.2017 з юридичною особою на суму 20 827,99 грн.;

Договір оренди рухомого майна 21.04.2017 з юридичною особою на суму 18 765,17 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 20.10.2017 з юридичною особою на суму 484 350,00 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 01.04.2017 з юридичною особою на суму 7 420,84 грн.;

Договір добровільного страхування майна 31.08.2017 з юридичною особою на суму 837,00 грн.;

Договір добровільного страхування майна 31.08.2017 з юридичною особою на суму 999,00 грн.;

Договір добровільного страхування майна 03.11.2017 з юридичною особою на суму 400,00 грн.;

Договір добровільного страхування майна 03.11.2017 з юридичною особою на суму 233,15 грн.;

Договір добровільного страхування майна 03.11.2017 з юридичною особою на суму 330,00 грн.;

Договір добровільного страхування майна 03.11.2017 з юридичною особою на суму 196,33 грн.;

Договір страхування майна 10.04.2017 з юридичною особою на суму 221,96 грн.;

Договір обов'язкового страхування майна 17.07.2017 з юридичною особою на суму 397,62 грн.;

Договір обов'язкового страхування майна 16.08.2017 з юридичною особою на суму 365,33 грн.;

Договір обов'язкового страхування майна 18.04.2017 з юридичною особою на суму 179,22 грн.;

Договір обов'язкового страхування майна 05.07.2017 з юридичною особою на суму 326,90 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 29.03.2017 з юридичною особою на суму 146 130,58 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 01.04.2017 з юридичною особою на суму 227 416,00 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 12.02.2017 з юридичною особою на суму 144 107,14 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 18.04.2017 з юридичною особою на суму 100 721,67 грн.;

Договір оренди рухомого майна 21.04.2017 з юридичною особою на суму 33 731,67 грн.;

Договір оренди рухомого майна 13.03.2017 з юридичною особою на суму 32 793,55 грн.;

Договір добровільного страхування майна 29.09.2017 з юридичною особою на суму 82 486 000,00 грн.;

Договір добровільного страхування майна 03.11.2017 з юридичною особою на суму 12 688 713,15 грн.;

Договір добровільного страхування майна 24.10.2017 з юридичною особою на суму 29 055 000,00 грн.;

Договір добровільного страхування майна 03.11.2017 з юридичною особою на суму 59 035 000,00 грн.;

Договір обов'язкового страхування майна 27.03.2017 з юридичною особою на суму 1 224 000,00 грн.;

Договір добровільного страхування майна 11.04.2017 з юридичною особою на суму 718 472,07 грн.;

Договір добровільного страхування майна 05.05.2017 з юридичною особою на суму 286 740,00 грн.;

Договір добровільного страхування майна 26.01.2017 з юридичною особою на суму 442 079,64 грн.;

Договір добровільного страхування майна 31.08.2017 з юридичною особою на суму 19 745 000,00 грн.;

Договір добровільного страхування майна 31.08.2017 з юридичною особою на суму 20 015 000,00 грн.;

Договір добровільного страхування майна 29.06.2017 з юридичною особою на суму 110 827 361,45 грн.;

Договір добровільного страхування майна 29.06.2017 з юридичною особою на суму 92 381 003,41 грн.;

Договір добровільного страхування майна 24.10.2017 з юридичною особою на суму 7 048 910,51 грн.;

Договір оренди нерухомого майна 18.01.2017 з юридичною особою на суму 1 394 484,00 грн.;

Договір про надання послуг 01.08.2017 з фізичною особою на суму 1 200 000,00 грн.;

Договір оренди рухомого майна 03.07.2017 з юридичною особою на суму 43 567,56 грн.;

Договір про надання послуг 01.07.2017 з фізичною особою на суму 2 070 000,00 грн.;

- договір на виконання повноважень з Головою Спостережної ради Банку від 04.11.2016 р.;

- договори на виконання повноважень з членами Спостережної ради Банку від 27.08.2016 р.;

- контракт на виконання повноважень Голови Правління від 01.06.2016 р.;

- контракт на виконання повноважень члена Правління від 18.07.2016 р.;

- контракт на виконання повноважень члена Правління від 28.09.2016 р.;

Сумою договорів на відкриття карткових рахунків та РКО є сума залишку на кінець звітного періоду на відповідному рахунку клієнта, сумою договорів страхування є страхова сума.

Відносини між Банком та зазначеними у цьому розділі особами в частині надання банківських послуг базуються на стандартних умовах за діючими в Банку процентними ставками. Угоди з ними не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

Оцінка активів та зобов'язань афілійованих осіб здійснюється за справедливою вартістю фінансових інструментів.

Для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує методи аналізу ринкових умов та дисконтування майбутніх грошових потоків.

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

1. Основні засоби:

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

Вартість

31 грудня 2016 року 137 503 47 530 13 120 57 360 22 490 278 003

31 грудня 2017 року 138 275 130 620 64 767 99 320 20 631 453 619

Накопичена амортизація

31 грудня 2016 року (58 653) (43 258) (12 079) (52 812) (166 802)

31 грудня 2017 року (49 930) (117 374) (51 414) (84 318) (303 036)

Залишкова вартість:

31 грудня 2016 року 78 850 4 272 1 041 4 548 22 490 111 201

31 грудня 2017 року 88 345 13 246 13 353 15 002 20 631 150 583

2. Інвестиційна нерухомість:

2017 р. 2016 р.

Балансова вартість на початок періоду 198 452 209 294

Балансова вартість на кінець періоду 209 368 198 452

Накопичена амортизація на початок періоду (30 241) (22 559)

Накопичена амортизація на кінець періоду (62 111) 30 241)

Чиста балансова вартість 147 257 168 211

Протягом звітного року будь-які значні правочини Банку щодо основних засобів, включаючи об'єкти оренди, відсутні.

Ступінь зносу основних засобів на кінець звітного року становить 70.0%% (без врахування об'єктів незавершеного будівництва), в тому числі : ступінь зносу будівель – 36.1%, комп'ютерів та офісного обладнання – 89.9%, транспортних засобів – 79.4%, меблів та інвентарю – 84.9%. Вартість взятих в оперативну оренду основних засобів складає – 70 408 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.

Відбулося зменшення корисності інвестиційної нерухомості за 2017 рік в сумі 3 237 тис. грн. Методи амортизації не змінювались. За окремими об'єктами основних засобів переглядався строк корисного використання в сторону збільшення.

Екологічні питання не впливають на використання активів Банку.

Планів щодо нового капітального будівництва Банк не має.

Серед проблем, що впливають на діяльність Банку, можна виділити значний ступінь залежності від:

- ключовими середньостроковими ризиками залишаються можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з МВФ.

- основним ризиком для фінансової стабільності у короткостроковій перспективі є невиконання окремими великими банками програм капіталізації за результатами діагностичного обстеження.

- законодавчих та економічних обмежень, встановлення більш жорстких правил на фінансовому ринку країни.

Впродовж 2017 р. продовжують діяти нормативні документи щодо обмежень в сфері банківської діяльності, що вплинули на роботу Банку.

Основними з них були наступні:

Постанова НБУ від 30 червня 2016 року № 351 про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями забезпечує повну та своєчасну оцінку банками величини кредитного ризику, що сприятиме коректному розрахунку їх капіталу та, в кінцевому результаті, посилить фінансову стійкість банківського сектора.

Постанова НБУ від 14 грудня 2016 року №411 про екстрену підтримку Національним банком України ліквідності банків,

- Постанова НБУ від 07 квітня 2016 року № 242 якою внесені зміни до графіків приведення банками статутного та регулятивного капіталу до мінімального розміру, передбаченого банківським законодавством.

За 2017 рік Банком сплачено штрафних санкцій у сумі - 383 949,72 грн. а саме:

- штрафи, пені, що сплачені Банком самостійно - 7 974,93 грн.,
- штрафи, пені, що сплачені, застосовані до Банку - 375 949,72 грн.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управління активами з дотриманням принципів ліквідності та

здійснення щоденного моніторингу майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків та наявність застави з високим рейтингом, 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. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

2017 р., % 2016 р., %

Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках/зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%) 143,91 57,73

Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи з кінцевим строком погашення до 31 дня/зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%) 111,57 61,20

Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з кінцевим строком погашення до 1 року/зобов'язання з кінцевим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%) 103,73 73,53

У зв'язку з внесенням змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, відповідно до пункту 20 цих Правил упроваджений тестовий період для форми №631 “Звіт про структуру активів та пасивів за строками” станом на 01.01.2018, відповідно в наведеній вище таблиці відображені відкориговані нормативи поточної та короткострокової ліквідності на 01.01.2018.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

Виплати, що мають бути зроблені на вимогу про погашення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації про вимогу поточних і строкових коштів клієнтами.

Фінансові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2017 року До 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 1 до 5

років Понад

5 років Усього

Непохідні фінансові зобов'язання:

Кошти кредитних установ 19 171 – – – 19 171

Кошти клієнтів 2 066 577 618 636 417 140 42 3 102 395

Інші залучені кошти 62 150 937 3 377 4 526

Інші фінансові зобов'язання 31 600 19 – – 31 619

Похідні фінансові інструменти:

Похідні інструменти, (2 100) – – – (2 100)

- суми до отримання за договорами (81 734) (27 810) - – (109 544)

- суми до сплати за договорами 79 410 27 810 - – 107 220

Усього недисконтовані

фінансові зобов'язання 2 115 310 618 805 418 077 3 419 3 155 611

Фінансові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2016 року До 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 1 до 5

років Понад

5 років Усього

Непохідні фінансові зобов'язання:

Кошти кредитних установ 24 050 30 968 – – 55 018

Кошти клієнтів 1 239 826 542 560 131 726 629 1 914 741

Інші залучені кошти 73 172 907 7 051 8 203

Інші фінансові зобов'язання 6 562 64 – – 6 626

Похідні фінансові інструменти:

Похідні інструменти, що погашаються без поставки базового активу (3 885) – – – (3 885)

Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: – – (1 517) – (1 517)

- суми до отримання за договорами (6 879) (28 475) (49 300) – (84 654)

- суми до сплати за договорами 6 879 28 475 47 783 – 83 137

Усього недисконтовані

фінансові зобов'язання 1 266 626 573 764 131 116 7 680 1 979 186

Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Станом на 01.01.2018 р. сума укладених, але ще не виконаних договорів по операціям з цінним паперами складає 107 220 415,00 грн. Станом на 01.01.2018 р. суму очікуваного прибутку за цими договорами неможливо спрогнозувати, оскільки на балансі Банку відсутній базовий актив за частиною вищевказаних договорів.

Ключовим напрямків стратегії банку є завершення операційного об'єднання двох банків», а також розширення спектру банківських послуг корпоративним клієнтам. Значні зусилля будуть направлені на диверсифікацію кредитного ризику, покращення розрахунково-касового обслуговування та збільшення видів продуктів для корпоративних клієнтів, перш за все за рахунок документарних, позабалансових інструментів, та послуг інкасації.

Якісне розширення банківських послуг в корпоративному секторі надасть можливість значно збільшити частки грошових коштів юридичних осіб в загальних коштах клієнтів.

Ключовими напрямками розвитку роздрібного бізнесу в рамках стратегії банку залишається:

- використання максимального потенціалу об'єднаної мережі відділень;
- підтримка об'ємів залучення коштів в абсолютному значенні, збільшення частки депозитів в гривні, переведення частини депозитів в дистанційні канали залучення;
- використання максимального потенціалу власного процесінгового центру, шляхом впровадження сучасних карткових продуктів;
- запровадження продажу карткових продуктів в дистанційних каналах (інтернет- банкінг та мобільний банкінг);
- розробка та впровадження сучасної платформи обслуговування клієнтів на мобільних пристроях;
- покращення інтернет-банкінгу як з точки зору функціоналу, спектру , безпеки виконання операцій тощо.

Витрати на дослідження та розробку у звітному році відсутні.

В АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку станом на початок року, стороною в яких виступає Банк, та судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку. АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не має дочірніх підприємств.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності Банку:

До пункту "Місцезнаходження емітента": після 31 грудня 2017 року відбулась державна реєстрація нової редакції Статуту «ІНДУСТРІАЛБАНК» 23.03.2018 у якому відбулась зміна

місцезнаходження Банку з 69037, Україна, Запорізька область, місто Запоріжжя, вулиця Незалежної України, будинок 39 Д на 01133, Україна, місто Київ, вулиця Генерала Алмазова, будинок 18/7.

Річний звіт емітента включає в себе також інформацію по ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК» за 11 місяців 2017 року.

Відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» від 23 березня 2017 року N 1985-VIII, в разі реорганізації банків за спрощеною процедурою до них не застосовуються положення законодавства щодо завершення приєднання з дати державної реєстрації змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань щодо правонаступництва Банку- правонаступника, а також одночасного подання документів для державної реєстрації змін до відомостей про Банк- правонаступник, що містяться у такому реєстрі, та документів для державної реєстрації припинення Банку, що приєднується.

Відповідно до зазначеного вище Закону України, а також «Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 червня 2008 року N 189 та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про затвердження «Порядку реєстрації випусків акцій при спрощеній процедурі реорганізації та капіталізації банків» від 14 липня 2017 року N 530, правонаступництво щодо майна, прав та обов'язків Банку, що приєднується, виникає у Банку- правонаступника з моменту, визначеного передавальним актом, затвердженим загальними зборами Банку, що приєднується, та Банку- правонаступника.

01.12.2017 року Комісією з реорганізації (комісія з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» складений станом на 01.12.2017 Передавальний акт.

Позачергові загальні збори банків – учасників реорганізації, а саме АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» затвердили Передавальний акт 04.12.2017 року.

Банк- правонаступник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у порядку правонаступництва набув всіх прав за переданими йому активами (включаючи права за договорами забезпечення, у тому числі поруки), а також набув обов'язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями без необхідності внесення змін до відповідних договорів.

Враховуючи зазначене, АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» включено до річного звіту емітенту інформацію про діяльність АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» протягом 11 місяців 2017 року у складі загальних відомостей про діяльність АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» станом на 01.01.2018.

До розділу "Банки, що обслуговують емітента":

- за поточним рахунком у національній валюті:

Повідомляємо, що на вимогу Національного банку України (постанова Правління НБУ від 22.06.2015 №405 "Про роботу Національного банку України за єдиним кодом банку") 05.02.2016 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» в

Національному банку України (код банку 300001) відкрито кореспондентський рахунок у національній валюті №32000107501026.

Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує Банк за поточним рахунком у національній валюті:

Банк МФО Поточний рахунок Валюта

ПАТ "СІТІБАНК" 300584 16001400052018 UAH

ПУМБ 334851 ДНО-707034-UAH-3131-01 (16007804559044) UAH

ДНО-707034-UAH-3129-01 (1602377)

АТ «Укрексімбанк» 322313 16007011731367 UAH

16005012118691 UAH

АТ «ТАСкомбанк» 339500 16004040067002 UAH

АБ «УКРГАЗБАНК» 320478 16006012000015 UAH

ПАТ «КРЕДОБАНК» 325365 16006033 UAH

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» 339050 16002001313849 UAH

ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» 334840 16004313849980 UAH

Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує Банк за поточним рахунком у іноземній валюті:

Банк МФО Поточний рахунок Валюта

UNICREDIT BANK AUSTRIA AG, Austria BKAUATWW № 510-100-432-00

IBAN AT58 1200 0510 1004 3200 EUR

№ 510-100-432-03

IBAN AT74 1200 0510 1004 3203 GBP

№ 510-100-432-09

IBAN AT09 1200 0510 1004 3209 AUD

№ 510-100-432-02

IBAN AT04 1200 0510 1004 3202 CHF

VTB Bank (Europe) SE OWHBDEFF 0106744394 EUR

0106744410 USD

0106744428 CHF

0106744436 GBP

0106744485 CNY

0106744451 DKK

0106744469 SEK

0106744477 NOK

0106744444 JPY

LandesBank Berlin AG, Germany BELADEBE 6630009930 EUR

3270003187 USD

Bank of Communications Co., Ltd., China COMMCNSH 310066726018170139684 CNY

Банк ВТБ (ПАО), Россия VTBRUMM 30111810355550000044 RUB

ПАО Сбербанк, Россия SABRRUMM012 30111810500000000548 RUB

ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», Россия TJSCRUMM 30111840900000000103 USD

30111810600000000103 RUB

30111933600000000103 BYN

30111981500000000103 GEL

30111944000000000103 AZN

30111398300000000103 KZT

30111498200000000103 MDL

30111417100000000103 KGS

ПУМБ 334851 DHO-707034-USD-3131-01 (16007804559044) USD

DHO-707034-USD-3129-01 (1602377)

АБ «УКРГАЗБАНК» 320478 16006012000015 XAU, USD, EUR

ПАТ «КРЕДОБАНК» 325365 16006033 USD, EUR PLN

АТ «Укресімбанк» 322313 16005012118691 USD, EUR, RUB, CHF, GBP

До розділу "Інформація про рейтингове агентство":

1. Уповноважене НКЦПФР агентство ТОВ "Кредит-Рейтинг" 08.12.2017 р. визначило довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою:

- рівень кредитного рейтингу: uaA-;

- прогноз рейтингу: Стабільний.

До розділу "Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)":

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 01.01.2018 року жоден з засновників Банку акціями Банку не володіє.

11.09.1996р. банк був перейменований в Акціонерний комерційний банк "ІНДУСТРІАЛБАНК". АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" 13 грудня 2005 року став правонаступником Акціонерного комерційного банку "МТ-Банк", зареєстрованого виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991р. № 15851200000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991р., реєстраційний № 77, у зв'язку із реорганізацією АКБ "МТ-Банк" шляхом приєднання до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" 11.09.2009р. повну назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК".

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" є правонаступником щодо всього майна, прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК», зареєстрованого Національним банком України 12 квітня 1994 року у зв'язку із реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», здійсненої на підставі дозволу Національного банку України на реорганізацію шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за спрощеною процедурою (рішення від 18 серпня 2017 року № 303).

До розділу "Інформація про посадових осіб емітента" додатково надаємо наступну інформацію про події протягом 2017:

У зв'язку із закінченням 23.06.2017 терміну повноважень Члена Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Жвалюка Віктора Романовича 21.06.2017 Спостережною радою Банку відповідно до її повноважень, визначених пунктом 19.2.11 Статуту Банку, прийнято рішення (протокол №52) про призначення (перепризначення) з 24.06.2017 на наступні чотири роки на посаду Члена Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Жвалюка Віктора Романовича.

У зв'язку із закінченням 23.06.2017 терміну повноважень Члена Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Гребешкової Тамари Василівни 21.06.2017 Спостережною радою Банку відповідно до її повноважень, визначених пунктом 19.2.11 Статуту Банку, прийнято рішення (протокол №52) про призначення (перепризначення) з 24.06.2017 на наступні чотири роки на посаду Члена Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Гребешкову Тамару Василівну.

26.10.2017 у зв'язку зі смертю Сацького Віталія Антоновича та відповідно до п.п.4 пункту 18.8. статуту АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" відбулось припинення повноважень члена Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Сацького Віталія Антоновича. Сацький Віталій Антонович перебував на посаді Голови та члена Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" 19 років (останній раз обраний 21.04.2017 року).

Згідно з рішенням Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол №91 від 29.11.2017р.), прийнятого на підставі п.19.2.11. та п.20.4.6 Статуту Банку, достроково припинено повноваження (звільнено) 30.11.2017 члена Правління Жвалюка Віктора Романовича. Зміни пов'язані з введенням у дію з 01.12.2017 нової організаційної структури банку та штатного розпису.

Згідно з рішенням Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол №91 від 29.11.2017р.), прийнятого на підставі п.19.2.11. та п.20.4.6 Статуту Банку, достроково припинено повноваження (звільнено) 30.11.2017 члена Правління Гребешкової Тамари Василівни. Зміни пов'язані з введенням у дію з 01.12.2017 нової організаційної структури банку та штатного розпису.

Згідно з рішенням Спостережної ради АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (протокол №91 від 29.11.2017р.), прийнятого на підставі п.19.2.11. та п.20.4.6 Статуту Банку, достроково припинено

повноваження (звільнено) 30.11.2017 члена Правління Величко Віри Володимирівни. Зміни пов'язані з введенням у дію з 01.12.2017 нової організаційної структури банку та штатного розпису.

Вказані зміни у складі посадових осіб були оприлюднені Банком відповідно до вимог чинного законодавства.

До розділу VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Станом на 01.01.2018 року власниками 5% в Банку є:

- Страхове товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв», код за ЄДРПОУ 13647967, місцезнаходження: 78200, Україна, Івано-Франківська область, м. Коломия, вул. С.Петлюри, 13, пряма участь - 17,1884%, опосередкована - 0% , сукупна - 17,1884%;

Публічне акціонерне товариство "Укртрансфаст", код за ЄДРПОУ 31570412, місцезнаходження: 01010 Україна м. Київ д/н м.Київ вул.Московська, буд. 32/2, пряма участь - 5.0330 %, опосередкована - 0% , сукупна - 5.0330 %;

- Дворецька Роза (DVORETSKY ROZA): пряма участь - 48,3457%, опосередкована - 17,1884%, сукупна - 65,5341%;

- Дворецький Ігор Володимирович: пряма участь - 3,9979%, опосередкована - 0%, сукупна - 3,9979%;

- Дворецька Ганна Миколаївна: пряма участь - 0,3946%, опосередкована - 0%, сукупна - 0,3946%.

Станом на 01.01.2018 року асоційовані особи Дворецька Роза (DVORETSKY ROZA), Дворецький Ігор Володимирович, Дворецька Ганна Миколаївна мали спільну пряму та опосередковану істотну участь в Банку у розмірі 69,9266% (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про погодження набуття істотної участі у банку від 16.02.2016 р. № 62).

До пункту « Інформація про загальні збори акціонерів» додатково надаємо інформацію по АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»:

Дата проведення: 26.04.2017

Вид загальних зборів: чергові

Кворум зборів: 85,18%

Опис: Перелік питань, що розглядались на загальних зборах:

1. Обрання лічильної комісії.
2. Обрання головуєчого загальних зборів.
3. Обрання секретаря загальних зборів.
4. Прийняття рішень за наслідками розгляду звіту спостережної ради банку про результати діяльності банку в 2016 році.
5. Прийняття рішень за наслідками розгляду звіту правління банку про результати діяльності банку в 2016 році.
6. Затвердження звіту (висновку) зовнішнього аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку за 2016 рік.
7. Затвердження річного звіту банку за 2016 рік.
8. Розподіл прибутку банку за 2016 рік.
9. Затвердження розміру річних дивідендів.
10. Визначення основних напрямів діяльності банку в 2017 році.
11. Припинення повноважень голови та членів спостережної ради банку.
12. Обрання членів спостережної ради банку.
13. Обрання голови спостережної ради банку з числа обраних членів спостережної ради банку.
14. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з головою та членами спостережної ради банку, встановлення розміру їх винагороди, визначення умов оплати їх діяльності (заохочувальних та компенсаційних виплат) та обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів).

Результати розгляду питань порядку денного:

По першому питанню вирішено: 1.Обрати лічильну комісію в складі трьох осіб:

Голова комісії: начальник управління депозитарної діяльності та моніторингу пов'язаних осіб - Стрілець Тетяна Андріївна,

2. Члени комісії: заступник начальника відділу правового забезпечення банківських операцій - Пічкур Віталій Сергійович; заступник начальника юридичного управління - Салівон Тетяна Іванівна.

Лічильна комісія починає виконання своїх обов'язків з моменту призначення. Голова лічильної комісії оголошує результати голосування після завершення голосування й підрахунку голосів за питанням, що розглядалося.

По другому питанню вирішено: Обрати Головуючим Загальних зборів Прудку Наталію Сергіївну.

По третьому питанню вирішено: Обрати секретарем Загальних зборів Якимчука Олександра Сергійовича.

По четвертому питанню вирішено: Затвердити звіт Спостережної ради Банку про результати діяльності Банку в 2016 році. Визнати роботу Спостережної ради Банку задовільною.

По п'ятому питанню вирішено: Затвердити звіт Правління Банку про результати діяльності Банку в 2016 році. Визнати роботу Правління Банку задовільною.

По шостому питанню вирішено: Затвердити звіт (висновок) зовнішнього аудитора Приватного акціонерного товариства «КПМГ Аудит» за результатами перевірки (аудиту) фінансової звітності Банку за 2016 рік.

По сьомому питанню вирішено: 1. Затвердити річні результати діяльності банку за 2016 рік.

2. Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2016 рік.

По восьмому питанню вирішено: 1. Затвердити чистий прибуток Банку за 2016 рік у розмірі 405 069,09 грн.

2. Визначити такий порядок розподілу чистого прибутку Банку за 2016 рік:

- 5% (відсотків) від суми чистого прибутку Банку за 2016 рік, що становить 20 253,46 грн., спрямувати до резервного фонду Банку;

- частину чистого прибутку за 2016 рік, що становить 384 815,63 грн., спрямувати на нарахування та виплату дивідендів на привілейовані акції Банку (обов'язковий платіж).

По дев'ятому питанню вирішено: Виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями здійснити з чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років відповідно до статуту Банку у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року, в таких розмірах:

- серії В здійснити у розмірі 6,5 % до номінальної вартості акції, що відповідає умовам випуску акцій, тобто 21,39 грн. на одну привілейовану акцію серії В;

- серії С здійснити у розмірі 13,0 % до номінальної вартості акції, що відповідає умовам випуску акцій, тобто 42,77 грн. на одну привілейовану акцію серії С.

По десятому питанню вирішено: Визначити основними напрямками діяльності Банку в 2017 році наступні напрямки:

- Диверсифікація кредитного ризику, покращення розрахунково-касового обслуговування та збільшення продуктового ряду для корпоративних клієнтів.

- Створення конкурентних переваг на банківському ринку завдяки синергетичному ефекту об'єднання АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

По одинадцятому питанню вирішено: 1. Припинити достроково 26.04.2017р. повноваження діючого складу Спостережної ради Банку, а саме: Гдичинського Богдана Петровича; Лазні Артема Васильовича; Марчук Вероніки Олени; Лавренчука Сергія Михайловича; Немировського Ростислава.

2. Рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради Банку набирає чинності з моменту обрання нового складу Спостережної ради Банку.

По дванадцятому питанню за результатами кумулятивного голосування вирішено: Обрати Спостережну раду Банку на строк до наступних річних зборів Банку у складі 5 членів та визначити, що з 27.04.2017 року вона діє у наступному складі: Гдичинського Богдана Петровича (незалежний член); Лазні Артема Васильовича; Марчук Вероніки Олени; Лавренчука Сергія Михайловича (незалежний член); Немировського Ростислава.

Членів Спостережної ради Банку вважати обраними, а Спостережну раду Банку вважати

сформованою, оскільки виконана умова обрання повного кількісного складу спостережної ради шляхом кумулятивного голосування.

По тринадцятому питанню вирішено: Зі складу обраних членів Спостережної ради Банку обрати головою Спостережної ради Банку Гдичинського Богдана Петровича.

По чотирнадцятому питанню вирішено: 1. Затвердити умови цивільно-правових та трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з головою та членами Спостережної ради Банку. Встановити розмір заробітної плати (грошової винагороди) голови та членів Спостережної ради Банку за цивільно-правовим або трудовим договором (контрактом) в розмірі 12 400,00 грн. на місяць.

2. Уповноважити голову Правління Банку Дідовця В.В. на підписання від імені Банку відповідних договорів або особу яка виконує його обов'язки на підписання від імені Банку цих договорів. Пропозицій учасників Банку щодо включення нових питань до порядку денного та пропозицій щодо проектів рішень з питань порядку денного не надходило.

Дата проведення: 01.08.2017

Вид загальних зборів: позачергові

Кворум зборів: 85,173%

Опис: Перелік питань, що розглядались на загальних зборах:

1. Про обрання лічильної комісії загальних зборів.
2. Про обрання головуєчого загальних зборів.
3. Про обрання секретаря загальних зборів.
4. Про затвердження регламенту розгляду питань порядку денного загальних зборів.
5. Про реорганізацію шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
6. Про затвердження Плану реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
7. Про затвердження строків проведення реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
8. Про затвердження Договору про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
9. Про створення комісії з реорганізації АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».
10. Про призначення персонального складу комісії з реорганізації АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».
11. Про створення ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».
12. Про призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».
13. Про призначення аудиторської фірми для проведення аудиту в рамках проведення процедури реорганізації АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».
14. Про визначення складу Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як банку – правонаступника, після завершення процедури реорганізації.
15. Про надання повноважень Спостережній раді АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» на внесення змін та доповнень до Плану реорганізації та/або Договору про приєднання, та їх затвердження.

Результати розгляду питань порядку денного:

По першому питанню вирішено: 1 Обрати лічильну комісію загальних зборів в складі трьох осіб:

Голова лічильної комісії: начальник управління депозитарної діяльності та моніторингу пов'язаних осіб - Стрілець Тетяна Андріївна,

Члени лічильної комісії: заступник начальника відділу правового забезпечення банківських операцій - Пічкур Віталій Сергійович; заступник начальника юридичного управління - Салівон Тетяна Іванівна.

2 Лічильна комісія починає виконання своїх обов'язків з моменту призначення. Голова лічильної комісії оголошує результати голосування після завершення голосування й підрахунку голосів за питанням, що розглядалося.

По другому питанню вирішено: Обрати головуєчим Загальних зборів Якимчука Олександра Сергійовича.

По третьому питанню вирішено: Обрати секретарем Загальних зборів заступника начальника

юридичного управління Салівон Тетяну Іванівну.

По четвертому питанню вирішено: Затвердити регламент розгляду питань порядку денного Загальних зборів (Додаток №1 до Протоколу).

По п'ятому питанню вирішено: 1.Прийняти рішення про реорганізацію шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за спрощеною процедурою визначеною Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» та нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2.Реорганізація шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є припинення АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» з передачею ним згідно з передавальним актом усього свого майна, прав та обов'язків АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

По шостому питанню вирішено: Затвердити План реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (Додаток №2 до Протоколу).

По сьомому питанню вирішено: Затвердити строки проведення реорганізації, зазначені в Плані реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Реорганізацію розпочати з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію банку та провести її в термін до 5 березня 2018 року.

По восьмому питанню вирішено: Затвердити Договір про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (Додаток №3 до Протоколу).

По дев'ятому питанню вирішено: 1. Створити комісію з реорганізації (комісія з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в кількості 10 осіб. Рішення про створення комісії з реорганізації (комісія з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

2. З моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до комісії з реорганізації (комісії з припинення) переходять повноваження щодо управління справами банку. Організаційні та процедурні засади її діяльності, повноваження, права та обов'язки її членів викладенні в Додатку №4 до Протоколу. Голова комісії, її члени представляють банк у відносинах з третіми особами та виступають у суді від імені банку.

По десятому питанню вирішено: Призначити наступний персональний склад комісії з реорганізації (комісії з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»:

Голова комісії з реорганізації (комісії з припинення): Дідовець Владислав Валентинович

Члени комісії з реорганізації (комісії з припинення): Лазня Артем Васильович, Гребешкова Тамара Василівна, Верченко Владислав Вікторович, Чуліцька Олена Володимирівна, Шевцова Раїса Іванівна, Сандуляк Анатолій Андрійович, Шапкін Леонід Леонідович, Злобіна Юлія Ігорівна, Ізотов Юрій Костянтинівич.

Рішення про призначення персонального складу комісії з реорганізації (комісії з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

По одинадцятому питанню вирішено: Створити комісію для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в кількості 11 осіб.

Організаційні та процедурні засади її діяльності, повноваження, права та обов'язки її членів викладенні в Додатку №5 до Протоколу. Рішення про створення комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

По дванадцятому питанню вирішено: Призначити наступний персональний склад ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»: Голова ревізійної комісії : Ткаченко Любов Петрівна; Члени ревізійної комісії: Стаднік Геннадій Васильович, Овдієнко Олена Володимирівна Жукова Людмила Миколаївна Гергая Давид Віталійович Юшкевич Валерій Павлович Штокало Олег Степанович Аржанова Ганна Володимирівна Воленко Юрій Андрійович Васюніна Інна Геннадіївна Артамонова Олена Анатоліївна.

Рішення про призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації

та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» набуває чинності з моменту отримання дозволу Національного Банку України на реорганізацію АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

По тринадцятому питанню вирішено: 1. Призначити аудиторську фірму ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ», для підтвердження передавального акту та підготовки інших аудиторських документів, що можуть вимагатись в процесі реорганізації банку.

2. У випадку, якщо до складання передавального акту виникнуть підстави, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» не буде мати повноважень /прав на надання аудиторських послуг, Спостережній раді АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» надаються повноваження на зміну аудиторської фірми для перевірки фінансової звітності АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» з метою підтвердження достовірності передавального акту та підготовки інших аудиторських документів, що можуть вимагатись в процесі реорганізації та призначення іншої аудиторської фірми на власний розсуд.

По чотирнадцятому питанню вирішено: 1. Встановити, що склад Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як банку правонаступника, після завершення процедури реорганізації буде наступним: Голова Правління: Букрєєв Михайло Юрійович; Члени Правління: Дідовець Владислав Валентинович, Лазня Артем Васильович, Верченко Владислав Вікторович, Завадська Інна Володимирівна, Мар'яно Ірина Вілінівна.

Голова та члени Правління після завершення процедури реорганізації будуть призначені Спостережною радою, відповідно до її компетенції визначеної Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Статутом АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

По п'ятнадцятому питанню вирішено: Надати повноваження Спостережній раді АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» на внесення змін та доповнень до Плану реорганізації та/або Договору про приєднання, та їх затвердження.

Позачергові загальні збори скликані Спостережною радою банку у порядку визначеному Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» № 1985 – VIII від 23.03.2017 за спрощеною процедурою, для прийняття рішень що стосуються реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Підставою для скликання позачергових загальних зборів за спрощеною процедурою є Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 14 липня 2017 № 260 про надання попереднього висновку про погодження проекту плану реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Пропозиції до порядку денного учасниками банку не надаються.

Дата проведення: 04.12.2017

Вид загальних зборів: позачергові

Кворум зборів: 80,93%

Опис: Перелік питань, що розглядались на загальних зборах:

1. Про обрання лічильної комісії загальних зборів.
2. Про обрання головуєчого загальних зборів.
3. Про обрання секретаря загальних зборів.
4. Про затвердження Передавального акта.
5. Про визначення уповноваженої особи на вчинення необхідних подальших дій для закінчення процедури припинення АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

Результати розгляду питань порядку денного:

По першому питанню вирішено: 1. Обрати лічильну комісію загальних зборів в складі трьох осіб: Голова лічильної комісії: Стрілець Тетяна Андріївна; Члени лічильної комісії: Пічкур Віталій Сергійович, Коновал Юлія Володимирівна.

2. Лічильна комісія починає виконання своїх обов'язків з моменту призначення. Голова лічильної комісії оголошує результати голосування після завершення голосування й підрахунку голосів за питанням, що розглядалося.

По другому питанню вирішено: Обрати головуєчим загальних зборів Голову спостережної ради

банку Гдичинського Богдана Петровича .

По третьому питанню вирішено: Обрати секретарем загальних зборів Якимчука Олександра Сергійовича.

По четвертому питанню вирішено: 1. Затвердити Передавальний акт, складений комісією з реорганізації(комісія з припинення) АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»(Додаток №1 до Протоколу).

2. правонаступництво щодо всього майна, всіх прав та обов'язків АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" виникає в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" з дати затвердження загальними зборами АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" та АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" Передавального акта.

По п'ятому питанню вирішено: Визначити Голову комісії з реорганізації(комісії з припинення) Дідовця Владислава Валентиновича уповноваженою особою на вчинення всіх необхідних подальших дій для закінчення процедури припинення АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

Позачергові загальні збори скликані Спостережною радою банку у порядку визначеному Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» № 1985 – VIII від 23.03.2017 за спрощеною процедурою, для прийняття рішень що стосуються реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Підставою для скликання позачергових загальних зборів за спрощеною процедурою є Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 14 липня 2017 № 260 про надання попереднього висновку про погодження проекту плану реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Пропозиції до порядку денного учасниками банку не надаються.

Дата проведення: 11.12.2017

Вид загальних зборів: позачергові

Кворум зборів: 80,93%

Опис: Перелік питань, що розглядались на загальних зборах:

1. Про обрання лічильної комісії загальних зборів.

2. Про обрання головуєчого загальних зборів.

3. Про обрання секретаря загальних зборів

4. Про переобрання Голови комісії з реорганізації(комісії з припинення) - уповноваженої особи на вчинення необхідних подальших дій для закінчення процедури припинення АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Результати розгляду питань порядку денного:

По першому питанню вирішено: 1. Обрати лічильну комісію Загальних зборів в складі трьох осіб:

Голова комісії: Стрілець Тетяна Андріївна,

Члени комісії: Пічкур Віталій Сергійович, Коновал Юлія Володимирівна

2. Лічильна комісія починає виконання своїх обов'язків з моменту призначення. Голова лічильної комісії оголошує результати голосування після завершення голосування й підрахунку голосів за питанням, що розглядалося.

По другому питанню вирішено: Обрати головуєчим Загальних зборів Гдичинського Богдана Петровича з правом підписання Протоколу Загальних зборів у відповідності до вимог Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань».

По третьому питанню вирішено: Обрати секретарем Загальних зборів Якимчука Олександра Сергійовича з правом підписання Протоколу Загальних зборів у відповідності до вимог Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань».

По четвертому питанню вирішено: 1. Переобрати Головою комісії з реорганізації(комісії з припинення) АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" Шапкін Леонід Леонідович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2266915459.

2. Визначити Голову комісії з реорганізації(комісії з припинення) Шапкіна Леоніда Леонідовича уповноваженою особою на вчинення всіх необхідних подальших дій для закінчення процедури припинення АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в тому числі і тих дій, що стосуються державної реєстрації змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб -

підприємців та громадських формувань про керівника юридичної особи, покладення обов'язків керівника юридичної особи відповідно до ст.105 Цивільного кодексу України на Голову комісії з реорганізації(комісії з припинення) Шапкіна Леоніда Леонідовича.

Позачергові загальні збори скликані Спостережною радою банку у порядку визначеному Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» № 1985 – VIII від 23.03.2017 за спрощеною процедурою, для прийняття рішень що стосуються реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Підставою для скликання позачергових загальних зборів за спрощеною процедурою є Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 14 липня 2017 № 260 про надання попереднього висновку про погодження проекту плану реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Пропозиції до порядку денного учасниками банку не надаються.

До пункту «Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду» додатково надаємо інформацію по АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»:

1. Дата виникнення події: 30.12.2016

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 04.01.2017

Вид інформації: Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)

2. Дата виникнення події: 30.12.2016

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 04.01.2017

Вид інформації: Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)

3. Дата виникнення події: 06.02.2017

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 07.02.2017

Вид інформації: Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)

4. Дата виникнення події: 05.04.2017

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 06.04.2017

Вид інформації: Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

5. Дата виникнення події: 26.04.2017

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 27.04.2017

Вид інформації: Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів

6. Дата виникнення події: 26.04.2017

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 27.04.2017

Вид інформації: Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

7. Дата виникнення події: 12.05.2017

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 13.05.2017

Вид інформації: Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

8. Дата виникнення події: 11.07.2017

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 12.07.2017

Вид інформації: Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)

9. Дата виникнення події: 11.07.2017

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній

інформаційній базі даних Комісії: 12.07.2017

Вид інформації: Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)

10. Дата виникнення події: 01.08.2017

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 02.08.2017

Вид інформації: Відомості про припинення емітента шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення або банкрутства за рішенням вищого органу емітента або суду

11. Дата виникнення події: 30.11.2017

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 01.12.2017

Вид інформації: Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

12. Дата виникнення події: 20.12.2017

Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 21.12.2017

Вид інформації: Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

До пункту « Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість» додатково надаємо інформацію по АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»:

1. Дата прийняття рішення: 30.12.2016

Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення: Спостережна рада АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн): 28893442.6

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн): 1558671

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 1.85

Предмет правочину: продовження строку дії договору банківського строкового вкладу (депозиту)

Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 04.01.2017

Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація: www.expres-bank.ua

Опис: Відповідно до протоколу №45 від 30.12.2016р., Спостережна рада АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" прийняла рішення про погодження вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість.

Істотні умови правочину:

Предмет правочину: продовження строку дії договору банківського строкового вкладу (депозиту). Прізвище ім'я по-батькові фізичної особи, заінтересованої у вчиненні правочину: Дворецький Ігор Володимирович.

Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» є афілійована особа акціонера АБ "ЕКСПРЕС-БАНК".

Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: продовження по 30.06.2017р включно строку дії Договору банківського строкового вкладу (депозиту) в сумі 1 100 000,00 доларів США (еквівалент в гривні – 28 893 442,60 грн., курс НБУ на 26.12.2016р. - 26,266766 грн.) під 6,5% річних.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (2015 р.) - 1 558 671 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 1,85 %

2. Дата прийняття рішення: 30.12.2016

Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення: Спостережна рада АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн): 29909943.8

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн): 1558671

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 1.92

Предмет правочину: надання АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» міжбанківського кредиту
Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії:
04.01.2017

Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація: www.expres-bank.ua

Опис: Відповідно до протоколу №45 від 30.12.2016р., Спостережна рада АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" прийняла рішення про погодження вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість.

Істотні умови правочину:

Предмет правочину: надання АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» міжбанківського кредиту. Повне найменування, місцезнаходження юридичної особи та код за ЄДРПОУ: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК", Україна, 69037, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд.39-Д, код за ЄДРПОУ 13857564

Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» є афілійованою особою акціонера АБ "ЕКСПРЕС-БАНК".

Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: надання міжбанківського кредиту в сумі 1 100 000,00 доларів США (еквівалент в гривні – 29 909 943,80 грн., курс НБУ на 30.12.2016р. -27,190858 грн.) строком з 30.12.2016 по 30.06.2017 рр. під 8,5% річних. В забезпечення виконання зобов'язань за кредитом оформити майнові права на грошові кошти в сумі 1 100 000,00 доларів США (еквівалент в гривні – 29 909 943,80 грн., курс НБУ на 30.12.2016р. -27,190858 грн.), розміщених на депозитному рахунку в АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» під 6,5% річних.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (2015 р.) - 1 558 671 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 1,92 %

3. Дата прийняття рішення: 06.02.2017

Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення: Спостережна рада АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн): 29830939.6

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн): 1408493

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 2.12

Предмет правочину: продовження строку дії договору банківського строкового вкладу (депозиту)

Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії:
07.02.2017

Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація: www.expres-bank.ua

Опис: Відповідно до витягу з протоколу №3 від 06.02.2017р., Спостережна рада АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" прийняла рішення про схвалення правочину, щодо якого є заінтересованість.

Істотні умови правочину:

Предмет правочину: продовження строку дії договору банківського строкового вкладу (депозиту). Прізвище ім'я по-батькові фізичної особи, заінтересованої у вчиненні правочину: Дворецький Ігор Володимирович.

Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» є афілійована особа акціонера АБ "ЕКСПРЕС-БАНК".

Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: продовження по 08.04.2020 р. включно терміну дії Договору банківського строкового вкладу (депозиту) в сумі 1 100 000,00 доларів США (еквівалент в гривні – 29 830 939,60 грн., курс НБУ на 31.01.2017р. - 27,119036 грн.) під 6,5% річних (протокол засідання Правління банку №9 від 31.01.2017р.).

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (2016 р.) - 1 408 493 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину,

до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 2,12 %

4. Дата прийняття рішення: 11.07.2017

Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення: Спостережна рада АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн): 28638368

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн): 1410257

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 2.03

Предмет правочину: продовження строку депозитного вкладу за Договором банківського строкового вкладу (депозиту).

Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 12.07.2017

Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація: www.expres-bank.ua

Опис: Відповідно до витягу з Протоколу №22 від 11.07.2017р., Спостережна рада АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» прийняла рішення про схвалення вчиненого правочину, щодо якого є заінтересованість.

Істотні умови правочину:

Предмет правочину: продовження строку депозитного вкладу за Договором банківського строкового вкладу (депозиту).

Прізвище ім'я по-батькові фізичної особи, заінтересованої у вчиненні правочину: Дворецький Ігор Володимирович.

Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» є афілійована особа акціонера АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: продовження строку депозитного вкладу по 08.12.2021р., включно за Договором банківського строкового вкладу (депозиту) №578396-10.32/23В/0001 від 30.06.2016р. в сумі 1 100 000,00 доларів США (еквівалент в гривні – 28 638 368,00 грн., курс НБУ на 21.06.2017р. - 26,034880 грн.) під 6,5% річних (протокол засідання Правління банку №41 від 21.06.2017р.).

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (2016 р.) – 1 410 257 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 2,03 %

5. Дата прийняття рішення: 11.07.2017

Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення: Спостережна рада АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн): 39120180

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн): 1410257

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 2.77

Предмет правочину: продовження строку депозитного вкладу СТзДВ «Захід-Резерв» за Договором банківського вкладу.

Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії: 12.07.2017

Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація: www.expres-bank.ua

Опис: Відповідно до витягу з протоколу №22 від 11.07.2017р., Спостережна рада АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» прийняла рішення про схвалення вчиненого правочину, щодо якого є заінтересованість.

Істотні умови правочину:

Предмет правочину: продовження строку депозитного вкладу СТзДВ «Захід-Резерв» за Договором банківського вкладу.

Повне найменування, місцезнаходження юридичної особи та код за ЄДРПОУ: Страхове товариство з додатковою відповідальністю "Захід - Резерв", місцезнаходження: Україна, 78200, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. С.Петлюри, буд. 13, код за ЄДРПОУ 13647967.

Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості:

відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» є афілійованою особою акціонера АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: продовження строку депозитного вкладу по 08.12.2021р., включно за Договором №14-11/д банківського вкладу від 09.09.2011р., в сумі 1 500 000,00 доларів США (еквівалент в гривні – 39 120 180,00 грн., курс НБУ на 29.06.2017р. - 26,080120 грн.), під 6,5% річних (протокол засідання Правління банку №44 від 29.06.2017р.).

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (2016 р.) – 1 410 257 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 2,77 %

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	86463	127127	56119	70408	142582	197535
будівлі та споруди	78715	89413	20270	35676	98985	125089
машини та обладнання	4253	13234	0	128	4253	13362
транспортні засоби	1040	13353	3293	3263	4333	16616
земельні ділянки	0	6	32401	30978	32401	30984
інші	2455	11121	155	363	2610	11484
2. Невиробничого призначення:	192949	170713	0	0	192949	170713
будівлі та споруди	683	1337	0	0	683	1337
машини та обладнання	19	11	0	0	19	11
транспортні засоби	1	0	0	0	1	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	168211	147257	0	0	168211	147257
інші	0	0	0	0	24350	22108
Усього	279412	297840	56119	70408	335531	368248
Опис	Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби: будівлі - 50 років, меблі та інвентар від 2 до 20 років, комп'ютери та офісне обладнання від 5 до 11 років, транспортні засоби від 8 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 ремонті будівель, машин та обладнання, технічні огляди транспортних засобів, профілактика інших основних засобів. Сума нарахованого зносу по основним засобам за звітний рік складає – 6 154 тис. грн., інвестиційної нерухомості – 3 649 тис. грн. При фізичному або моральному зносі, у випадку пониження ступеню використання адміністрацією приймаються рішення про списання або реалізацію неефективно використаних основних засобів. При невикористанні майна банк переводить об'єкти основних засобів на консервацію. Залишкова вартість виробничих основних засобів, що тимчасово не використовуються на кінець 2017 року складає 3 059 тис. грн., в т. ч. будівлі – 2 456 тис. грн., комп'ютери та офісне обладнання 323 тис. грн., меблі та інвентар – 280 тис. грн. Основні засоби, отримані в оперативну оренду обліковуються по балансовій вартості на рахунках управлінського обліку. Нарахування амортизації здійснюється орендодавцем. Тому у графі орендовані основні засоби вказана балансова вартість. Первісна вартість основних засобів залишкова вартість яких дорівнює нулю – 158 093 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 – 372 тис. грн. (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 09.08.2006р.) Операцій по відчуженню активів Банку, що становить п'ятдесят і більше відсотків майна Банку,					

	згідно рішення загальних зборів учасників Банку, у поточному році Банк не здійснював.
--	---

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

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 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 вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3065773	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3065773	X	X
Опис:	Зобов'язання Банку включають отримані кредити, податкові зобов'язання та інші зобов'язання. Інші зобов'язання в свою чергу складаються з коштів клієнтів, коштів на кореспондентських рахунках банків, нарахованих витрат, доходів майбутніх періодів, нарахувань за невикористаними відпустками, кредитових сум до з'ясування та іншого.			

8. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	30.01.2017	Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	43508	2838188	1.53	Пролонгація кредиту АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"	31.01.2017	http://www.industrialbank.ua
Опис: 30.01.2017 р. Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийняла рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю. Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 1,6 млн. доларів США (еквівалент в гривні 43508 тис.грн; курс НБУ на 30.01.17 – 27,192242). Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (2015 р.) - 2838188 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 1,53 %. Істотні умови правочину, а саме: Предмет правочину: пролонгація кредиту АБ "ЕКСПРЕС-БАНК". Повне найменування, місцезнаходження юридичної особи та код за ЄДРПОУ: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЕКСПРЕС-БАНК", Україна, 03049, м. Київ, Повітрофлотський проспект, 25, код за ЄДРПОУ 20053145. Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» власник істотної участі та член Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» разом з афілійованими особами є власником істотної участі в АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».								
2	28.02.2017	Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	43286	2838188	1.53	Пролонгація кредиту АБ "ЕКСПРЕС-БАНК".	01.03.2017	http://www.industrialbank.ua
Опис: 28.02.2017 р. Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийняла рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю. Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 1,6 млн. доларів США (еквівалент в гривні 43286 тис.грн; курс НБУ на 28.02.17 – 27,053672). Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (2015 р.) - 2838188 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 1,53 %. Істотні умови правочину, а саме: Предмет правочину: пролонгація кредиту АБ "ЕКСПРЕС-БАНК". Повне найменування, місцезнаходження юридичної особи та код за ЄДРПОУ: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЕКСПРЕС-БАНК", Україна, 03049, м. Київ, Повітрофлотський проспект, 25, код за ЄДРПОУ 20053145. Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» власник істотної участі та член Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» разом з афілійованими особами є власником істотної участі в АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».								
3	28.04.20	Спостережна	42482	2788217	1.52	Пролонгація	03.05.2017	http://www.industrial

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	17	рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»				кредиту АБ "ЕКСПРЕС-БАНК"		bank.ua

Опис:

28.04.2017 р. Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийняла рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю.

Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 1,6 млн. доларів США (еквівалент в гривні 42482 тис.грн; курс НБУ на 28.04.17 – 26,551453).

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (2016 р.) - 2788217 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 1,52 %.

Істотні умови правочину, а саме:

Предмет правочину: пролонгація кредиту АБ "ЕКСПРЕС-БАНК".

Повне найменування, місцезнаходження юридичної особи та код за ЄДРПОУ: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЕКСПРЕС-БАНК", Україна, 03049, м. Київ, Повітрофлотський проспект, 25, код за ЄДРПОУ 20053145.

Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» власник істотної участі та член Спостережної ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» разом з афілійованими особами є власником істотної участі в АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».

4	29.09.2017	Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	82486	2788217	2.96	Є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном	02.10.2017	http://www.industrialbank.ua
---	------------	---------------------------------------	-------	---------	------	--	------------	---

Опис:

29.09.2017 Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийняла рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю.

Істотні умови правочину, а саме:

Предмет правочину: є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном.

Повне найменування, місцезнаходження юридичної особи та код за ЄДРПОУ: Страхове товариство з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв", 78200, Україна, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. С. Петлюри, 13, код ЄДРПОУ 13647967.

Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3 статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства" афілійованій особі члена Спостережної ради Банку належить 98,5% акцій СТЗДВ «Захід-Резерв». Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 82 486 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2016 р.): 2 788 217 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 2,96 %. Інші істотні умови правочину: Договір добровільного страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.								
5	29.09.2017	Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	82486	2788217	2.96	Є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном.	02.10.2017	http://www.industrialbank.ua
Опис: 29.09.2017 Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийняла рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю. Істотні умови правочину, а саме: Предмет правочину: є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном. Повне найменування, місцезнаходження юридичної особи та код за ЄДРПОУ: Страхове товариство з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв", 78200, Україна, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. С. Петлюри, 13, код ЄДРПОУ 13647967. Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства" афілійованій особі члена Спостережної ради Банку належить 98,5% акцій СТЗДВ «Захід-Резерв». Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 82 486 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2016 р.): 2 788 217 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 2,96 %. Інші істотні умови правочину: Договір добровільного страхування майна від техногенних ризиків та протиправних дій третіх осіб.								
6	24.10.2017	Спостережна рада АКБ	29055	2788217	1.04	Є майнові інтереси, що	25.10.2017	http://www.industrialbank.ua

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		«ІНДУСТРІАЛЬ АНК»				не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном.		

Опис:

24.10.2017 Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийняла рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю. Істотні умови правочину, а саме: Предмет правочину: є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном. Повне найменування, місцезнаходження юридичної особи та код за ЄДРПОУ: Страхове товариство з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв", 78200, Україна, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. С. Петлюри, 13, код ЄДРПОУ 13647967. Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства" афілійованій особі члена Спостережної ради Банку належить 98,5% акцій СТЗДВ «Захід-Резерв». Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 29 055 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2016 р.): 2 788 217 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 1,04 %. Інші істотні умови правочину: Договір добровільного страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.

7	24.10.2017	Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛЬ АНК»	29055	2788217	1.04	Є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном	25.10.2017	http://www.industrialbank.ua
---	------------	--	-------	---------	------	--	------------	---

Опис:

24.10.2017 Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийняла рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю. Істотні умови правочину, а саме: Предмет правочину: є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном. Повне найменування, місцезнаходження юридичної особи та код за ЄДРПОУ: Страхове товариство з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв", 78200, Україна, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. С. Петлюри, 13, код ЄДРПОУ 13647967. Інформація

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства" афілійованій особі члена Спостережної ради Банку належить 98,5% акцій СТЗДВ «Захід-Резерв». Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 29 055 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2016 р.): 2 788 217 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 1,04 %. Інші істотні умови правочину: Договір добровільного страхування майна від техногенних ризиків та протиправних дій третіх осіб.								
8	02.11.2017	Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛЬБАНК»	54895	2788217	1.97	Є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном.	03.11.2017	http://www.industrialbank.ua
Опис: 02.11.2017 Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛЬБАНК» прийняла рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю. Істотні умови правочину, а саме: Предмет правочину: є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном. Повне найменування, місцезнаходження юридичної особи та код за ЄДРПОУ: Страхове товариство з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв", 78200, Україна, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. С. Петлюри, 13, код ЄДРПОУ 13647967. Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину та ознаки заінтересованості: відповідно до частини 2 та 3 статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства" афілійованій особі члена Спостережної ради Банку належить 98,5% акцій СТЗДВ «Захід-Резерв». Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 54 895 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (2016 р.): 2 788 217 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 1,97 %. Інші істотні умови правочину: Договір добровільного страхування майна від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.								
9	02.11.2017	Спостережна рада АКБ «ІНДУСТРІАЛЬБАНК»	54895	2788217	1.97	Є майнові інтереси, що не	03.11.2017	http://www.industrialbank.ua

[illegible]

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
30.01.2017	31.01.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
28.02.2017	01.03.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
21.04.2017	24.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.04.2017	24.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.04.2017	24.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2017	03.05.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
21.06.2017	22.06.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.09.2017	02.10.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
24.10.2017	25.10.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
26.10.2017	27.10.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.11.2017	03.11.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
29.11.2017	30.11.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.12.2017	06.12.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.12.2017	19.12.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство "КПМГ АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Московська, 32/2, 17-й поверх 01010 Київ, Україна

Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№2397 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	№344 серія П №000344 25.01.2016 до 24.12.2020 р.
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	№0653 22.12.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	відсутній
Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 121-SA/2017 13.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	13.10.2017 15.06.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	17.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1500000
Текст аудиторського висновку (звіту)	
Звіт незалежних аудиторів щодо фінансової звітності Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «Індустріалбанк», • ЄДРПОУ: 13857564, юридична адреса: 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 18/7; дата державної реєстрації: 16 жовтня 1991 р.; останні зміни до статуту: 23 березня 2018 р.; • основні види діяльності за КВЕД-2010: 64.19 Інші види грошового посередництва; • Перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на 31 грудня 2017 р. та на дату цього Звіту незалежних аудиторів: –Фізичні особи: –DVORETSKY ROZA (Дворецька Роза) – 48,3%; –Юридичні особи: –Страхове товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв» - 17,2%; місцезнаходження: Україна, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. С.Петлюри, буд.13 –Публічне акціонерне товариство «Укртрансфаста» - 5,0%; місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Московська, 32/2; –Інші – 29,5%; Правлінням Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «Індустріалбанк» Думка Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства акціонерного комерційного банку «Індустріалбанк» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі і звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Основа для думки Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 4 травня 2017 р. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, та 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. Ключові питання аудиту Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.	

?

Знецінення кредитів клієнтам

Див. примітку 10 (Кредити клієнтам) до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту

Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту

Резерв під знецінення кредитів клієнтів відображає оцінки управлінського персоналу, щодо понесених збитків по кредитах клієнтів. В рамках проведення відповідних оцінок, управлінській персонал застосовує судження та припущення, використання яких значною мірою впливає на визначення розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам.

У зв'язку із суттєвістю кредитів клієнтам (54% від загальних активів) та пов'язаної невизначеності у судженнях, оцінка знецінення кредитів клієнтам вважається ключовим питанням аудиту. Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, параметрів розрахунку та суджень, що використовувались банком в розрахунку знецінення, визначеного на колективній основі, та визначення адекватності резервів щодо індивідуально знецінених виданих кредитів, на основі прогнозу майбутнього грошового потоку, в тому числі при реалізації застави.

Ми порівняли припущення Банку по знеціненню на колективній та індивідуальній основах із зовнішніми даними по індустрії та економіці, а також нашими власними оцінками параметрів даних розрахунків. Як частина цього ми присікли оцінили проведені Банком зміни щодо оцінок і припущень по історії збитків, оцінці застави, ставок дисконтування та зовнішніх економічних факторів та взяли до уваги вплив цих факторів на оцінку знецінення.

Для вибірки заборгованостей, що були суб'єктом оцінки знецінення на індивідуальній основі та фокусуючись на тих, що мали найбільший потенційний вплив на фінансову звітність, ми додатково оцінювали обґрунтування майбутніх грошових потоків, включно з вартістю реалізації застави на основі нашого розуміння, а також із урахуванням наявної ринкової інформації.

Наше тестування знецінення кредитів на колективній основі включало перевірку розрахунків згідно з моделлю знецінення, а також проведення аналізу внесеної в модель інформації для того, щоб оцінити адекватність моделі оцінки знецінення кредитів на колективній основі. Припущення, використані в моделі, були критично оцінені та порівняні із нашим розумінням Банку. Ми оцінили методологію Банку, що була використана для розрахунку схильності різних категорій клієнтів виходити з та входити у дефолт, та розраховали дані коефіцієнти на основі реальної історичної інформації самого Банку. Для оцінки адекватності коефіцієнтів використаних у колективній оцінці знецінення кредитів, розраховані нами коефіцієнти були порівняні із тими, що використовувались Банком.

Також ми провели процедури щодо оцінки того, чи розкриття у фінансовій звітності відповідно розкривають вплив кредитного ризику.

Безперервність діяльності

Див. примітку 4 (Основні положення облікової політики – Безперервність діяльності) до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту

Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність підготовлюється на основі принципу безперервної діяльності.

Судження, щодо безперервності діяльності виступає фундаментальним принципом підготовки фінансової звітності. У відповідності до припущень про безперервність діяльності суб'єкт зазвичай розглядається як такий, що продовжує свою діяльність в осяжному майбутньому без наміру чи необхідності в ліквідації, припиненню чи обмеженню операцій. Відповідно активи і зобов'язання обліковуються на основі того, що суб'єкт зможе виконувати свої зобов'язання і реалізувати свої активи в рамках нормальної діяльності.

Станом на 31 грудня 2017 р. Банк працює в умовах дії Плану реструктуризації, розробленого з метою виконання вимог Національного банку України (далі – «НБУ») щодо докапіталізації та приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо операцій з пов'язаними з Банком особами (далі- «Плани»).

Станом на 31 грудня 2017 р. Банк порушує нормативне значення максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7, та порушує ліміт валютної позиції Л13-1.

Оцінка управлінського персоналу Банка припущень щодо принципу безперервності діяльності пов'язана з застосуванням суб'єктивного судження в конкретний момент часу, щодо результатів майбутніх подій чи умов які являються невизначеними і тому є ключовим питанням аудиту.

Аудиторські процедури, щодо прийнятності застосування принципу безперервної діяльності по відношенню до фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., а також наявності або відсутності суттєвої невизначеності стосовно спроможності Банку продовжувати свою діяльність безперервно, включали:

- аналіз виконання погоджених заходів щодо дотримання нормативів НБУ згідно затверджених планів;
- перерахунок нормативів НБУ відповідно до Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні.

Щодо порушення Банком ліміту Л13-1, ми перевірили причину порушення. Додатково ми здійснили аналіз стратегії Банку щодо приведення ліміту Л13-1 у відповідність із вимогами НБУ.

Приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК»

Див. примітку 1 (Основна діяльність) до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту

Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту

У 2017 році акціонери Банку прийняли рішення про приєднання іншого банку - АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». 1 грудня 2017 р. відбулося злиття АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» і Банку.

Керівництвом Банку було здійснено вибір облікової політики, щодо обліку відповідного приєднання за балансовою вартістю.

Дане питання було одним із ключових питань аудиту у зв'язку з значним впливом відповідного приєднання на фінансову звітність Банку.

Аудиторські процедури, щодо приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» включали:

- аналіз вибраного підходу управлінського персоналу щодо обраного методу обліку приєднання підприємств під спільним контролем;
- аналіз фактів переходу контролю над АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» станом на 1 грудня 2017 р.;
- Стосовно кредитів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК», ми провели оцінку обґрунтованості суми і строку очікуваних грошових потоків, включаючи вартість застави. Там, де це було можливо, ми порівняли припущення і оцінки, здійснені управлінським персоналом, з наявною інформацією, отриманою із зовнішніх джерел. Ми також провели інші процедури, як зазначено в ключовому питанні аудиту по Знеціненню кредитів клієнтам щодо кредитів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» станом на 1 грудня 2017 р.;
- Ми перевірили оцінку справедливої вартості інвестицій АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» на момент об'єднання.

Ми провели оцінку того, чи належним чином у фінансовій звітності відображена інформація по об'єднанню бізнесу.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія), але не включає фінансову звітність та наш аудиторський висновок щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не надаємо висновку щодо впевненості у будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок складає ознайомлення з іншою інформацією і розгляд при цьому питання, чи існують суттєві невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, що були отримані в ході аудиту, і чи не включає інша інформація можливих суттєвих викривлень. Якщо, виходячи із роботи, яка була виконана нами по іншій інформації, що була отримана до дати нашого звіту незалежних аудиторів, ми дійшли до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми повинні повідомити про це. У нас немає нічого для повідомлення в цьому відношенні.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

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

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

— отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

— 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, що може поставити під значний сумнів здатність Банку

продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів 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 аудиторів. 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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 про інші правові та регуляторні вимоги

Аудит проводився у період з 13 жовтня 2017 р. по XX квітня 2018 р. Аудит був проведений на основі: Договору №121-SA/2017 від 13 жовтня 2017 р.

Управлінський персонал несе відповідальність за дотримання Банком юридичних та нормативних вимог, включаючи вимоги, встановлені Комісією. Відповідно до рішення Комісії № 160 від 12 лютого 2013 р., в рамках нашого аудиту фінансової звітності, ми зобов'язані звітувати про інші правові та регуляторні вимоги, включаючи:

1) Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2017 р., та за період що закінчився на цю дату, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;
- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків);
- формування та сплати статутного капіталу;
- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

2) Інформацію стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, що відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

3) Інформацію щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

4) Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

5) Інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

6) Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

7) Іншу фінансову інформацію відповідно до законодавства.

Результати наших процедур наведені нижче:

1) Станом на 31 грудня 2017 р. власний капітал Банку складає 1 257 154 тис. грн., в тому числі:

- статутний капітал – 607 798 тис. грн.
- незареєстрований статутний капітал – 248 768 тис. грн.
- додатковий сплачений капітал – 8 022 тис. грн.
- резерви переоцінки – 590 тис. грн.
- резервні та інші фонди – 261 297 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 130 679 тис. грн.

• Власний капітал Банку, за даними фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії.

• Станом на 31 грудня 2017 р. Статутний капітал Банку відповідає установчим документам. Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2017 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами в еквівалентному розмірі 607 798 тис. грн.

• Грошові внески до статутного капіталу у розмірі 607 798 тис. грн. здійснювались під час емісій акцій банку, які мали місце протягом 1990-2010 років.

• Остання емісія була здійснена в 2010-му році, поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму:

–269,78 грн. (договір купівлі – продажу цінних паперів №РВА/0100/01/10/В від 15 липня 2010 р. - 82 шт. акцій;

меморіальний ордер №1_559 від 18 червня 2010 р.);
 –47 130 783,14 грн. (договір купівлі – продажу цінних паперів №РВА/0100/02/10/В від 21 липня 2010 р. – 14 325 466 шт. акцій; платіжне доручення №63 від 21 липня 2010 р.).

- Незареєстрований статутний капітал представлений статутним капіталом АБ «ЕКСПРЕС-БАНК», що передається.
- Остання емісія статутного капіталу АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» здійснена в 2009 році, шляхом спрямування чистого прибутку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в розмірі 59 735 тис. грн. на збільшення статутного капіталу (відповідно до протоколу №1 загальних зборів акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» від 22 квітня 2009 р.).
- 29 березня 2018 р. статутний капітал АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» був зареєстрований Комісією у складі статутного капіталу Банку, шляхом реєстрації випуску акцій на суму 856 566 тис. грн. (реєстраційний номер Свідоцтва 116/1/2017, дата реєстрації 22 грудня 2017 р.). На дату цього Звіту незалежних аудиторів Статутний капітал складає 856 566 тис. грн.
- Станом на 31 грудня 2017 р. Банк не має ні прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу), ні несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Відповідно до вимог рішень Комісії №160 від 12 лютого 2013 р., ми розкриваємо наступну інформацію:

- 2) Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.
- 3) Інформація про операції та залишки коштів з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 31 до фінансової звітності.
- 4) Станом на 31 грудня 2017 р. Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є цілковита впевненість або ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
- 5) Не було подій після дати балансу, окрім тих що розкриті в примітці 33 до фінансової звітності, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Не було інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку.
- 7) Не було підготовлено інших фінансових звітів відповідно до Законів України та положень Комісії, крім річної фінансової звітності та проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у другому параграфі цього розділу.

Керівник завдання, за результатами якого випущений даний звіт незалежних аудиторів:
 Пархоменко Ганна Валеріївна
 Сертифікований аудитор
 Сертифікат АПУ: № 0085 від 29 жовтня 2009 р.
 Заступник Директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»
 17 квітня 2018 р.

д/н

д/н

д/н

* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	3	2
2	2016	2	1
3	2015	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	ні	
Інше (зазначити)	д/н	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення д/н

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	6
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Спостережна рада Банку протягом звітного року самооцінку не проводила, що не передбаченно	

д/н

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

127

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	В складі Спостережної ради Банку станом на кінець 2017 року відсутні комітети.	
Інші (запишіть)	д/н	

д/н

д/н

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Голова та члени Спостережної ради Банку здійснюють свої повноваження на підставі договорів з Банком на виконання повноважень. Розмір заробітної плати (щомісячної грошової винагороди) Голови Спостережної ради за цивільно – правовим або трудовим договором (контрактом) - 62500,00 грн., розмір заробітної плати (щомісячної грошової винагороди) члена Спостережної ради за цивільно – правовим або трудовим договором (контрактом) - 50000,00 грн.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Бездоганна ділова репутація, інші вимоги, встановлені нормативними актами Національного банку України.	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	д/н	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні

Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Ні	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Статус посадових осіб визначений у Статуті Банку. У Банку також існує Положення про виплату дивідендів, Облікова політика, Кодекс корпоративного управління, Положення про Комітети Банку та інші внутрішні документи, передбачені чинним законодавством.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Так	Ні	Так	Так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Рішенням Спостережної ради Банку було обрано Приватне акціонерне товариство "КПМГ АУДИТ" аудитором для	

	проведення перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік.
--	---

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Останній раз у 2016 році Банк змінював зовнішнього аудитора. Аудитора було змінено за результатами аудиторського тендеру на вимогу ст. 70 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відповідно до якої Банк має право укласти договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше, ніж сім років поспіль. Приватне акціонерне товариство "КПМГ АУДИТ" здійснює аудит Банку другий рік поспіль.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Центральний ОРВК м. Запоріжжя, ГУ Держ.праці в Запорізькій області, УПФУ в Орджонікідзевському районі м. Запоріжжя, Запорізькій міській центр зайнятості, ФГВФО, Київський обласний центр зайнятості, Ірпінській міській центр зайнятості, ГУПТУ в Запорізькій області. Управління ПФУ у Волноваському районі Донецької області, ГУ ПФУ в Полтавській області, Личаківське об'єднане управління ПФУ м	

Львова, Олександрійське
 об'єднане управління ПФУ в
 Кіровоградській області,
 Знам'янське об'єднане управління
 ПФУ в Кіровоградській області,
 ГУ ПФУ України в Харківській
 області, ГУ ПФУ в Сумській
 області, Пологівське об'єднане
 управління ПФУ в Запорізькій
 області, ГУ ПФУ в Запорізькій
 області, Фастівське Об'єднане
 управління ПФУ в Київській
 області, ГУ ПФУ в Чернігівській
 області, Мукачівське об'єднане
 управління ПФУ Закарпатської
 області, Лебединське об'єднане
 управління ПФУ Сумської
 області, УПФУ в Приморському
 районі м.Одеса, УПФУ в
 Київському районі м.Одеса, ГУ
 ПФУ в Одеській області,
 Центральне об'єднане управління
 ПФУ в м.Києві, Шевченківське
 об'єднане УПФУ у м.Запоріжжя,
 Приміське об'єднане УПФУ у
 м.Запоріжжя, Правобережне
 об'єднане УПФУ у м.Запоріжжя,
 Центральне об'єднане УПФУ у
 м.Запоріжжя, Стрийське ОУ ПФУ
 Львівської області, ГУ ПФУ в
 Закарпатській області, ГУ ПФУ в
 Івано-Франківській області, ГУ
 ПФУ в Сумській області,
 Смілянське ОУ ПФУ Черкаської
 області, УПФУ в м. Нова Каховка,
 Ізмаїльське ОУ ПФУ в Одеській
 області Ренійський відділ, ГУ
 ПФУ в Кіровоградській області,
 Красноармійське ОУ ПФУ
 Донецької області, Криворізьке
 південне ОУ ПФУ
 Дніпропетровської області,
 Правобережне ОУ ПФУ в м.
 Дніпрі, Криворізьке центральне
 ОУ ПФУ Дніпропетровської
 області, УПФУ в Запорізькій
 області, Харківське приміське ОУ
 ПФУ Харківської області,
 Зміївське ОУ ПФУ Харківської
 області, Дергачівське ОУ ПФУ
 Харківської області, ГУ ПФУ в
 Харківській області по
 Слобожанському ОУ, ГУ ПФУ в
 Харківській області по
 Київському, Шевченківському,
 Московському, Індустріальному,
 Новобаварському, Слобідському,
 Основ'янському,
 Немишлянському,
 Холодногорському районам,
 Личаківське ОУ ПФУ м. Львова,
 Залізничне ОУ ПФУ м. Львова,
 Галицьке ОУ ПФУ м. Львова,

	ПФУ в Сколівському районі, Стрийське ОУ ПФУ Львівської області, Самбірське ОУ ПФУ Львівської області, Городоцьке ОУ ПФУ Львівської області, Сокальське ОУ ПФУ Львівської області, ГУ ПФУ м. Дрогобич та Дрогобицький район Львівської області, Житомирське ОУ ПФУ в Житомирській області, Личаківське ОУ ПФУ м. Львова, Рівненське ОУ ПФУ в Рівненській області, Тернопільське ОУ ПФУ Тернопільської області, Сарненське ОУ ПФУ в Рівненській області, Дніпровське об'єднане відділення ПФУ в Дніпропетровській області, Білопільське ОУ ПФУ в Сумській області, Щорське ПФУ в Чернігівській області, УПФУ у Миколаївській області, ПФУ у Христинівському р-ні, ГУ ПФУ в Одеській області, Куп'янське ОУ ПФУ Харківської області, ГУ ПФУ в Полтавській області, УПФУ у м. Краматорськ, ГУ ПФУ в Донецькій області, Жмеринське ОУ ПФУ у Вінницькій області, Козятинське ОУ ПФУ Вінницької області, ГУПФ у м. Вінниця, Приміське УПФУ в м. Вінниця, Криворізьке Північне ОУ ПФУ Дніпропетровської області.
--	---

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Остання перевірка діяльності Банку Ревізійною комісією здійснювалась за 2014 звітний рік. Згідно рішення Річних загальних зборів учасників Банку від 17.04.2015 р. діяльність Ревізійної комісії Банку з 18.04.2015 р. припинено. Протягом звітного року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління та фінансового менеджменту Банком не отримувались.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги

консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ

КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Банк планує залучати кошти для розвитку торгівельного фінансування та кредитування малого та середнього бізнесу від міжнародних фінансових установ (Європейського банку реконструкції та розвитку).		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 26.12.2005 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами учасників Банку. Кодексу корпоративного управління у новій редакції затверджений загальними зборами 19.08.2009.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс розміщено на власному веб-сайті Банку: <http://www.industrialbank.ua>

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Принципи корпоративного управління дотримуються.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Стратегічна мета – бути надійним, універсальним, клієнтоорієнтованим Банком, який надає послуги високої якості, забезпечує професійний ріст та справедливий рівень оплати праці співробітників, головна мета якого полягає в підвищенні ринкової вартості Банку та забезпеченні досягнення цілей вкладників, кредиторів і власників Банку.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Станом на 01.01.2018 року власниками істотної участі в Банку є:- Страхове товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв», код за ЄДРПОУ 13647967, місцезнаходження: 78200, Україна, Івано-Франківська область, м. Коломия, вул. С.Петлюри, 13, пряма участь - 17,2%, опосередкована - 0% , сукупна - 17,1884%;- Дворецька Роза (DVORETSKY ROZA): пряма участь - 48,3457%, опосередкована - 17,1884%, сукупна - 65,5341%;- Дворецький Ігор Володимирович: пряма участь - 3,9979%, опосередкована - 0%, сукупна - 3,9979%;- Дворецька Ганна Миколаївна: пряма участь - 0,3946%, опосередкована - 0%, сукупна - 0,3946%. Станом на 01.01.2018 року асоційовані особи Дворецька Роза (DVORETSKY ROZA), Дворецький Ігор Володимирович, Дворецька Ганна Миколаївна мали спільну пряму та опосередковану істотну участь в Банку у розмірі 69,9266% (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про погодження набуття істотної участі у банку від 16.02.2016 р. № 62). Власники істотної участі в Банку відповідають усім встановленим законодавством вимогам.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

В АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2017 року до Банку, до членів Спостережної ради та Правління Банку не застосовувалось заходів впливу органами державної влади.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Інформація про наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики. Діяльність будь-якої банківської установи пов'язана з ризиками. Кількість та величина цих ризиків залежать від спектру й обсягу операцій, що здійснює Банк. У зв'язку з цим завданням кожного банку є створення такої системи управління ризиками, яка б відповідала складності його операцій й забезпечувала надійний захист коштів клієнтів, вкладників та акціонерів банку. В АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (далі - Банк) така система створена та має наступні основні рівні: – Спостережна рада; – Правління Банку, що частково делегує свої функції відповідним комітетам – Кредитно-інвестиційному, Комітету з управління активами та пасивами, Бюджетному, Тарифному, Технологічному, Комітету системи управління інформаційною безпекою (СУІБ); – Департамент банківських ризиків - підрозділ Банку, на який покладені функції по ідентифікації

ризиків, що властиві діяльності Банку, визначення джерел їх походження (виникнення), шляхів мінімізації та аналізу стану банківських ризиків, здійснення моніторингу цих ризиків та інше; – Відділення – в процесі здійснення операцій в межах встановлених для них індивідуальних лімітів. Система управління ризиками Банку постійно вдосконалюється та спрямована не лише на виконання вимог та рекомендацій Національного банку України, зовнішніх аудиторів, міжнародних рейтингових агентств, Базельського комітету з банківського нагляду, а й на прийняття упереджувальних заходів по запобіганню втрати Банком активів, доходів, капіталу, платоспроможності, ліквідності, а також на відповідальне ставлення до коштів клієнтів та гарантоване виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку. Система управління ризиками Банку включає систему лімітів та обмежень, систему інформаційно-аналітичної підтримки, методологічне забезпечення. Управління ризиками здійснюється на консолідованій основі. У банку діє «Політика щодо основних принципів управління банківськими ризиками» (далі – Політика), яка визначає основні принципи та практичні підходи по прийняттю, контролю і мінімізації банківських ризиків й розглядається як найважливіша складова загальної політики Банку, спрямованої на виконання його стратегічних завдань і цілей. Політика містить принципи, систему, мету, основні завдання управління ризиками, визначення ризиків банківської діяльності, повноваження і відповідальність структурних підрозділів Банку по управлінню ризиками і т.д. Політика поширюється на всі операції Банку, пов'язані з ризиками, які при відповідних обставинах можуть привести до небажаних змін в обсягах доходів/витрат й структурі активів/пасивів. Так, Банк управляє фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями ґрунтуючись на бізнес-моделі в рамках якої утримується даний фінансовий інструмент. При цьому розглядається політики і цілі, що встановлені для даного портфеля активів або зобов'язань, зокрема, чи орієнтована стратегія Банку на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів. Крім того Банк у своїй діяльності проводить заходи по впровадженню системи управління ризиками: – фінансовими: кредитним, ліквідності, зміни процентної ставки, ринковим, валютним; – функціональними: комплаєнс-ризиком, юридичним, стратегічним, операційно-технологічним, концентрації; – зовнішнім: репутації. Зазначені категорії ризиків не є взаємовиключними, оскільки будь-який продукт або послуга може наражати Банк на декілька видів ризиків. Однак для зручності аналізу ці ризики виявляються та оцінюються окремо. Контроль, вимірювання/оцінка ризиків здійснюється Банком на основі нормативно визначених методів, інструментів та процедур (коефіцієнтного аналізу, методу фондування, диверсифікації ризиків, VAR – методологій, аналізу ринку, маркетингових досліджень та спостережень), при цьому чітко визначаються межі повноважень та відповідальності: – розподіл обов'язків й підпорядкованість структурних підрозділів Банку задокументовані у внутрішніх регламентах та доведені до відома виконавців таким чином, що весь персонал Банку повністю розуміє свої функції, обов'язки та повноваження, свою роль в організації і процесі здійснення контролю, а також свою підзвітність; – всі послуги, що надаються Банком, та банківські продукти, що пропонуються клієнтам, а також порядок проведення операцій закріплені у внутрішньобанківських організаційно-нормативних, організаційно-розпорядчих та функціонально-технологічних документах. Банк не надає клієнтам послуг (продуктів) без дотримання належних процедур, передбачених внутрішньобанківськими документами. Структурним підрозділом, до компетенції якого безпосередньо належать завдання та функції щодо управління ризиками Банку, є департамент банківських ризиків, що підпорядковується Голові Правління та є підзвітним Спостережній раді Банку. До основних завдань та функцій департаменту банківських ризиків: - впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Спостережною радою Банку стратегії та політики управління ризиками; - забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки або формалізованого аналізу на основі визначених показників тих ризиків, на які наражається Банк або які можуть надалі з'явитися в його діяльності; - розроблення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків, а також для забезпечення безперервного моніторингу й оцінки різних ризиків; - розроблення та актуалізація засобів аналізу ризиків і

методик для нових та діючих моделей, у тому числі їх бек-тестування; - накопичення спостережень (історичних даних) для порівняльного аналізу; - здійснення моніторингу даних щодо ризикових позицій та цін (процентних ставок, курсів іноземних валют, котирувань цінних паперів тощо); - ідентифікація й моніторинг дотримання встановлених лімітів; - аналіз можливих сценаріїв розвитку подій; - підготовка загального опису ризикових позицій і звітування щодо них Правлінню та Спостережній раді Банку; - забезпечення координації з іншими підрозділами й сферами діяльності Банку. Працівники департаменту банківських ризиків є членами наступних комітетів Банку: - Бюджетного комітету; - Комітету з управління активами та пасивами; - Кредитно-інвестиційного комітету; - Технологічного комітету; - Комітету системи управління інформаційною безпекою (СУІБ). У своїй діяльності Банк постійно проводить заходи, спрямовані на вдосконалення діючої системи управління ризиками.

6. Вкажіть інформацію про 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.

Протягом 2017 року Банк забезпечив функціонування системи внутрішнього контролю, спрямованої на забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій, ефективності 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. Забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю Спостережна рада Банку, в тому числі, шляхом процедур внутрішнього аудиту. Служба внутрішнього аудиту Банку, як суб'єкт системи внутрішнього контролю, здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю. Організаційна незалежність Служби внутрішнього аудиту підтверджена підпорядкуванням Спостережній раді згідно організаційної структури Банку, розглядом та затвердженням Спостережною радою бюджету, звітів Служби внутрішнього аудиту, річного плану проведення аудиторських перевірок. Правлінням Банку забезпечено відокремлення функцій Служби внутрішнього аудиту від функцій інших структурних підрозділів. З метою ефективного виконання функцій, визначених положенням про Службу внутрішнього аудиту, перевірки здійснюються на підставі річного плану внутрішнього аудиту, затвердженого Спостережною радою Банку. У 2017 році Службою внутрішнього аудиту було проведено 14 перевірок, які охоплювали напрямки банківської діяльності з високим рівнем ризику, зокрема, перевірені операції з валютою, залучення коштів на вкладні рахунки, кредитування фізичних осіб на карткові рахунки, активні операції з юридичними особами, робота з простроченою заборгованістю. Комплексними перевітками була охоплена діяльність окремих Регіональних відділень, у деяких відділеннях проведені раптові перевірки стану внутрішнього контролю за обліком та збереженням готівки, інших цінностей, платіжних карток та конвертів з ПІН-кодами. Головною метою кожної аудиторської перевірки було: перевірити процеси, в тому числі, їх організацію, методологічне та документальне забезпечення, порядок відображення операцій в обліку; виявити потенційні ризики та оцінити ефективність управління ризиками, достатність процедур внутрішнього контролю, надійність та ефективність використання програмного забезпечення; встановити рівень виконавської дисципліни; у випадках виявлення порушень/недоліків - встановити причинно-наслідкові фактори та шляхи їх усунення для мінімізації ризиків, запобігання фінансовим збиткам, шахрайству, покращення внутрішнього контролю. Під час перевірок Службою внутрішнього аудиту здійснювалась оцінка дотримання банком вимог діючого законодавства України, нормативних актів НБУ та внутрішніх положень Банку. У звітному році також здійснений щорічний обов'язковий аудит системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення з метою встановлення наявності та достатності внутрішньобанківських положень, процесів та процедур для забезпечення впевненості в тому, що Банк має ефективно організовану систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та якісно управляє ризиками легалізації кримінальних

доходів/фінансування тероризму. За результатами проведених перевірок недоліки, виявлені за напрямками, охопленими аудитом, в основному, виправлені. Також аудиторами запропоновані шляхи вдосконалення системи внутрішнього контролю, діяльності відповідних підрозділів, в тому числі щодо методологічного, програмного забезпечення та підвищення виконавчої дисципліни. Рекомендації мали на меті зменшення рівня ризиків, притаманних банківській діяльності, вдосконалення системи внутрішнього контролю. Служба внутрішнього аудиту регулярно інформувала Правління Банку про хід аудиторських перевірок, а про результати діяльності внутрішнього аудиту звітувала перед Спостережною радою Банку. Необхідно зазначити, що протягом 2017 року не відбулося значних змін в контрольному середовищі Банку, незважаючи на зовнішні негативні чинники, пов'язані з політичною ситуацією в країні, економічним спадом та коливаннями валютних курсів. Процеси оптимізації та жорсткого скорочення витрат контролювалися керівництвом Банку, вдосконалювалось програмне забезпечення, розроблялись нові кредитні продукти, впроваджувались Міжнародні стандарти ведення бухгалтерського обліку. Результати внутрішнього аудиту показали, що загальне середовище контролю Банку залишається стабільним, всі важливі питання, що виникали в ході аудиту, оперативно вирішувались, виявлені розбіжності усунені або знаходяться на стадії виправлення. Своєчасність виправлення недоліків, обізнаність персоналу Банку щодо вимог з внутрішнього контролю знаходяться на прийнятному рівні.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Операцій по відчуженню активів Банку, що становить п'ятдесят і більше відсотків майна Банку, згідно рішення загальних зборів учасників Банку, у поточному році Банк не здійснював.

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

Оцінка не здійснювалась, оскільки вказаних операцій протягом звітного року не було.

9. Вкажіть інформацію про 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), або про їх відсутність.

Протягом 2017 року з операції з пов'язаним особами мали наступні показники: Залишки на строкових депозитах склали 372 189 656,70 грн. станом на 01.01.2018 Залишки на поточних та карткових рахунках склали 184 123 104,44 грн. Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним особам станом на 01.01.2018 склала 337 749 041,25 грн. Резерви, нараховані під зменшення корисності на 01.01.2018 склали 124 151 211,97 грн. Усього отримано доходів від пов'язаних осіб протягом року на суму 117 692 621,84 грн. Найбільші доходи за 2017 рік отримані від кредитних операцій 106 373 684,70 грн. Інших доходів отримано у сумі 5 924 314,26 грн. Усього отримано витрат від пов'язаних осіб протягом року на суму 25 857 392,10 грн. Найбільше витрат отримано від розміщених коштів пов'язаних осіб - на суму 25 856 896,80 грн. Також отримані збитки від переоцінки коштів в іноземній валюті на суму 24 680 851,83 грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

При складанні аудиторського висновку стосовно звітності Банку за 2017 рік всі вимоги органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг дотримано.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Інформація про зовнішнього аудитора Спостережної ради - відсутня. Зовнішнім аудитором Банку є Приватне акціонерне товариство "КПМГ АУДИТ", код за ЄДРПОУ 31032100, місцезнаходження: 01010, м.Київ, вул. Московська, 32/2, 17-й поверх.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності Приватного акціонерного товариства "КПМГ АУДИТ" - 17 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

Приватне акціонерне товариство "КПМГ АУДИТ" надає аудиторські послуги Банку другий рік.

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

Протягом 2017 року ПрАТ "КПМГ АУДИТ" надавав Банку аудиторських послуг, щодо огляду проміжної фінансової звітності за 3 квартал, на виконання вимог НКЦПФР, у зв'язку із збільшенням статутного капіталу Банку.

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;

Ротація аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років: За 2012, 2013, 2014 та 2015 роки зовнішній аудит фінансової звітності Банку здійснювало ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги", за 2016 та 2017 рік - ПрАТ "КПМГ АУДИТ".

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.

Факти стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Правлінням АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» затверджено Інструкцію з діловодства від 20.10.2004 року із змінами та доповненнями, яка містить розділ 3.7. «Порядок роботи зі зверненнями громадян» . Відповідно до зазначеної інструкції встановлено механізм розгляду скарг громадян (споживачів). Правлінням АБ «ЕКСПРЕСБАНК» було затверджено Інструкцію з діловодства за зверненнями громадян від 20.10.2009 року. Відповідно до зазначеної інструкції встановлено механізм розгляду скарг громадян (споживачів).

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

Звернення громадян передаються на розгляд керівництву установи Банку або його структурного підрозділу, до компетенції якого належать порушені у зверненнях питання.

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

Протягом 2017 року до АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» надійшло 37 заяв від клієнтів Банку, всі заяви розглянуті та надані відповіді відповідно до внутрішніх документів Банку. Протягом 2017 року заяв та скарги громадян в письмовому вигляді на адресу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не надходило.

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

Протягом 2017 року на розгляді в судах перебували наступні справи: 1. За позовом Швець Т.В. про визнання кредитного договору недійсним. Станом на 01.01.2018 р. – на розгляді в суді. 2. За позовом Нечитайло С.Г. про визнання договору поруки недійсним. Станом на 01.01.2018 р. – на розгляді в суді. 3. За позовом Харченко М.І. про захист прав споживача та визнання кредитного договору недійсним, укладеним під приводом обману. Станом на 01.01.2018 р. – на розгляді в суді. 4. За позовом Страх О.В. про визнання недійсним кредитного договору. Рішенням Жовтневого районного суду м. Дніпропетровська від 21.03.2017 р. у задоволенні позову відмовлено в повному обсязі. Ухвалою Апеляційного суду Дніпропетровської області від 22.06.2017 р. рішення Жовтневого районного суду м. Дніпропетровська від 21.03.2017 р. залишено без змін. Станом на 01.01.2018 р. справа розглядається Касаційним цивільним судом Верховного Суду за касаційною скаргою Позивача – Страх О.В. 5. За позовом Бицюк О.П. про захист прав споживача, визнання недійсним пункту кредитного договору. Станом на 01.01.2018 р. – на розгляді в суді. 6. За позовом Бицюк О.П. про тлумачення змісту правочину. Станом на 01.01.2018р. – на розгляді в суді. 7. За позовом Бицюк О.П. про захист прав споживача, про припинення зобов'язань з кредитним договором. Станом на 01.01.2018 р. – на розгляді в суді. 8. За позовом Бицюк Л.М. про визнання недійсним кредитного договору. Станом на 01.01.2018 р. – на розгляді в суді. 9. За позовом Максимюк В.І. про визнання договору іпотеки недійсним. Станом на 01.01.2018 р. – на розгляді в суді. 10. За позовом Яшиної С.В. про стягнення процентів за користування коштами за договором банківського вкладу, штрафних санкцій за період прострочення виконання зобов'язання. Станом на 01.01.2018 р. – на розгляді в суді. 11. За позовом Зленко О.А. про визнання договору іпотеки недійсним, скасування заборони на відчуження нерухомого майна та вилучення запису з Єдиного реєстру іпотек. Станом на 01.01.2018 р. – провадження по справі зупинено. 12. За позовом Зленко О.А. про визнання договору іпотеки недійсним. Станом на 01.01.2018 р. – провадження по справі зупинено. 13. За позовом Міркової Н.Ю. про визнання договору іпотеки недійсним, в задоволенні позову відмовлено .

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 01.01.2018 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	570632	228601
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	2324	0
Кошти в інших банках	8	9965	80175
Кредити та заборгованість клієнтів	10	2331902	2083633
Цінні папери в портфелі банку на продаж	12	1008003	84696
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	13	147257	168211
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	16	18204	0
Відстрочений податковий актив	16	5464	6944
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	14, 15	176008	117922
Інші фінансові активи	18	15392	5402
Інші активи	18	36375	12633
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	1401	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		4322927	2788217
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	19	19171	53967
Кошти клієнтів	20	2991635	1857791
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	224	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти	21	1668	2858
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	2437
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	18	9	34
Інші фінансові зобов'язання	18	31610	0

Інші зобов'язання	18	21456	23281
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		3065773	1940368
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	607798	607798
Емісійні різниці		8022	8022
Незареєстрований статутний капітал		248768	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		261297	177565
Резерви переоцінки		590	-1096
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		130679	55560
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		1257154	847849
Усього зобов'язань та власного капіталу		4322927	2788217

У зв'язку з відсутністю деяких статей у Звіті про фінансовий стан (Баланс) програмного забезпечення SimpleXmlReports (НКЦПФР) порівняно із вказаним звітом, складеним Банком у відповідності до МСФЗ, надаємо наступні пояснення:

"- рядок "Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" Звіту про фінансовий стан (Баланс) відповідає рядку "Похідні фінансові активи" зазначеного звіту, складеного Банком;

"- рядок "Інші активи" включає в себе рядок "Банківські метали" зазначеного звіту, складеного Банком, із показниками 5 110 (за звітний рік) та 6 265 (за попередній рік);

"- рядок "Кошти банків" відповідає рядку "Кошти кредитних установ" зазначеного звіту, складеного Банком, з показниками 19 171 (за звітний рік) та 53 967 (за попередній рік);

"- рядок "Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" відповідає рядку "Похідні фінансові зобов'язання" зазначеного звіту, складеного Банком;

- рядок "Емісійні різниці" відповідає рядку "Додатковий сплачений капітал" зазначеного звіту, складеного Банком, з показниками 8 022 (за звітний рік) та 8 022 (за попередній рік).

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2018

року

Голова правління

Букреєв М.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Потапов В.Є., (061) 218-43-61

Головний бухгалтер

Стоянов С.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про прибутки і збитки
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		388227	306133
Процентні витрати		-150390	-167757
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		237837	138376
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7, 8, 10, 12	-118679	-4315
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		119158	134061
Комісійні доходи		59102	35172
Комісійні витрати		-19724	-14270
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-6351	-2627
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		126	0
Результат від операцій з іноземною валютою		12313	4205
Результат від переоцінки іноземної валюти		12634	16557
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	17	0	-3411
Інші операційні доходи	25	24143	15583
Адміністративні та інші операційні витрати	13, 14, 15, 26	-226456	-179215
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-25055	6055
Витрати на податок на прибуток	16	-1431	-3200
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-26486	2855
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-26486	2855
Прибуток /(збиток), що належить:			
власникам банку		-26486	2855
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	-0.14	0.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	-0.14	0.02
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	27	-0.14	0.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	27	-0.14	0.02

д/н

Затверджено до випуску та
підписано

20.04.2018

року

Голова правління

Букреев М.Ю.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Потапов В.Є., (061) 218-43-61

Головний
бухгалтер

Стоянов С.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

ЗВІТ
звіт про сукупний дохід
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		-26486	2855
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		1776	-1096
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи		1776	0

збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		1776	-1096
Інший сукупний дохід після оподаткування		1776	-1096
Усього сукупного доходу за рік		-24710	1759
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-24710	1759
неконтрольованій частці		0	0

д/н

Затверджено до випуску та
підписано

20.04.2018

року

Голова правління

Букреєв М.Ю.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Потапов В.Є., (061) 218-43-61

Головний
бухгалтер

Стоянов С.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передусь попередньому періоду (до перерахунку)		607798	8022	0	175968	0	54302	0	846090	0	846090
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		607798	8022	0	175968	0	54302	0	846090	0	846090
Усього сукупного доходу:											

прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	2855	0	2855	0	2855
інший сукупний дохід		0	0	0	0	-1096	0	0	-1096	0	-1096
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	1597	0	-1597	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього		607798	8022	0	177565	-1096	55560	0	847849	0	847849

періоду											
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	-26486	0	-26486	0	-26486
інший сукупний дохід		0	0	0	0	1776	0	0	1776	0	1776
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	143	0	-143	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	248768	83589	-90	101748	0	434015	0	434015

Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітнього періоду		607798	8022	248768	261297	590	130679		1257154	0	1257154

д/н

Затверджено до випуску та
підписано

20.04.2018

року

Голова правління

Букрєєв М.Ю.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Потапов В.Є., (061) 218-43-61

Головний
бухгалтер

Стоянов С.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		374297	278385
Процентні витрати, що сплачені		-148289	-170876
Комісійні доходи, що отримані		55802	34431
Комісійні витрати, що сплачені		-13405	-14181
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	-2627
Результат операцій з іноземною валютою		12439	4205
Інші отримані операційні доходи		12797	10392
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-93279	-71119
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-113557	-81266
Податок на прибуток, сплачений		-4003	-2617
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		82802	-15273
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		44007	-59475
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		122577	31734
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-6644	3145
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		62158	-107878
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		415467	-41797
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	-6276
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		17993	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		738360	-195820
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-11019592	-2115083
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		10209168	2156904
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-20725	-2130
Надходження від реалізації основних засобів		29453	10769
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-801696	50460
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		379908	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		-1188	-25555
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0

Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		378720	-25555
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		26647	10838
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		342031	-160077
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		228601	388678
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		570632	228601

д/н

Затверджено до випуску та
підписано

20.04.2018

року

Голова правління

Букрєєв М.Ю.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Потапов В.Є., (061) 218-43-61

Головний
бухгалтер

Стоянов С.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		0	0
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0

Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		0	0

Не складається в зв'язку зі складанням звіту за прямим методом.

Затверджено до випуску та
підписано

20.04.2018

року

Голова правління

-

(підпис, ініціали,
прізвище)

-

Головний
бухгалтер

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

Примітки до звіту за 2017 рік

№ з/п	Текст примітки
1	1. Основна діяльність 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 здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 126, виданої Національним банком України (далі – «НБУ») 12 жовтня 2011 року. Банк також має ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – операцій із цінними паперами, видану Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: серія АЕ № 185078 від 17 жовтня 2012 року (брокерські операції), серія АЕ № 185079 від 17 жовтня 2012 року (дилерські операції). 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. Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк мав 104 відділення (2016 р.: 34 операційних відділень) в усіх областях України (крім Волинської) та ум. Київ. Представництво Банку у м. Київ станом на 01.01.2018р. закрито. Юридична адреса Банку: вул. Незалежної України, 39-Д, м. Запоріжжя, Україна. Після 31 грудня 2017 року Банк змінив адресу місцезнаходження на нову: м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 18/7. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Цей фонд є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування закладами фізичних осіб складає до 200 тис. грн. (2016 р.: до 200 тис. грн.) для кожної фізичної особи у разі банкрутства банку та відкликання банківської ліцензії. Облікова кількість штатних працівників станом на 31.12.2017р. становить 1425 чол. Реорганізація шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 18.08.2017 рішенням №303 Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України, АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» надано дозвіл на реорганізацію шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за спрощеною процедурою відповідно до вимог Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків». 01 серпня 2017 року відбулися загальні збори акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» та учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на яких було прийнято рішення про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Були затверджені План реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», Договір про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», та прийняті інші питання необхідні для проведення реорганізації. Рішенням Загальних зборів було затверджено План реорганізації, відповідно до якого 01 грудня 2017р. визначено датою підписання передавального акту. 04 грудня 2017 року відбулися загальні збори акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» та учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Був затверджений передавальний акт та прийняте рішення про випуск акцій з метою конвертації акцій АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (як Банку, що приєднується), в акції АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (як Банку- правонаступника). АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» прийняв по балансовій вартості на 01 грудня 2017 р. наступні активи, зобов'язання та капітал від АБ «ЕКСПРЕС-БАНК», відповідно до облікових суджень розкритих у примітці 5. 01.12.2017 Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 318 102 Банківські метали 1 106 Кошти в кредитних установах 2 707 Похідні фінансові активи 67 Кредити клієнтам 536 742 Цінні папери, наявні для продажу 114 672 Основні засоби 42 396 Нематеріальні активи 7 024 Поточні активи з податку на прибуток 17 230 Інші активи 322 944 Усього активи 1 362 990 Зобов'язання Кошти кредитних установ 174 436 Кошти клієнтів 751 570 Відстрочені податкові зобов'язання 155 Інші зобов'язання 2 814 Усього зобов'язання 928 975 Власний капітал Статутний капітал 248 768 Резервні та інші фонди Банку 83 589 Нерозподілений прибуток 101 748 Резерв переоцінки (90) Усього власний капітал 434 015 Усього зобов'язання та власний капітал 1 362 990 Відповідно до Регламенту передачі залишків рахунків АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в рамках реорганізації шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», АБ

«ЕКСПРЕС-БАНК» ініціював часткову передачу балансів станом на 30.11.2017. Таким чином у складі інших активів на транзитному рахунку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» були відображені грошові кошти, що були розміщені на кореспондентському рахунку Банку у сумі 290 496 тис. грн, що були передані на баланс Банку. Відповідна сума була відображена у складі інших пасивів на транзитному рахунку у Банку. Під час приєднання була здійснена елімінація цих залишків на транзитних рахунках. АБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» став правонаступником щодо всього майна, всіх прав та обов'язків АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». Рішення про випуск акцій прийняте з метою конвертації акцій АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (далі - Банк, що приєднується), в акції АБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі-Банк- правонаступник) та здійснюється на суму, яка дорівнює загальній номінальній вартості акцій Банка- правонаступника, які мають отримати акціонери Банку, що приєднується. Акції Банку, що приєднується конвертуються в акції Банку- правонаступника. Усі прості та привілейовані акції Банку, що приєднується, незалежно від класу конвертуються у прості акції Банку- правонаступника. Кількість акцій Банку- правонаступника, яку отримає кожен учасник Банку, що приєднується, який бере участь у розподілі таких акцій, визначається шляхом множення кількості належних йому акцій Банку, що приєднується на коефіцієнт конвертації. Коефіцієнт конвертації простих та привілейованих акцій бездокументарної форми існування дорівнює 100. Одна акція Банку, що приєднується номінальною вартістю 329 грн. конвертується в 100 штук простих акцій Банку – правонаступника, з номінальною вартістю 3,29 грн. Загальна номінальна вартість акцій Банку- правонаступника, які отримує кожен учасник Банку, що приєднується, має бути рівною загальній номінальній вартості акцій, які належали цьому учаснику у статутному капіталі Банку, що приєднується. Загальна номінальна вартість акцій, щодо яких прийняте рішення про випуск дорівнює 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. які розподіляться на 75 613 300 (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тринадцять тисяч триста) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію. Розмір статутних капіталів обох Банків на момент прийняття рішення про приєднання: АБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 607 798 054,50 грн.(шістсот сім мільйонів сімсот дев'яносто вісім тисяч п'ятдесят чотири) грн. 50 коп.; АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» 248 767 757,00 грн.(двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. В результаті завершення всіх необхідних дій по реорганізації, отримання постійного свідоцтва реєстрацію випуску акцій та реєстрації змін до статуту загальна сума статутного капіталу АБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» складатиме 856 565 811 грн. 50 коп. (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок. Станом на 31 грудня 2017 р. власний капітал Банку складає 1 257 154 тисяч гривень, в тому числі:

- статутний капітал – 607 798 тис. грн. - незареєстрований статутний капітал – 248 768 тис. грн. - додатковий сплачений капітал – 8 022 тис грн - резерви переоцінки – 590 тис. грн. - резервні та інші фонди – 261 297 тис. грн. - нерозподілений прибуток– 130 679 тис. грн. Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2017 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами в еквівалентному розмірі 607 798 тис. грн. Грошові внески до статутного капіталу у розмірі 607 798 тис. грн. здійснювались під час емісій акцій банку, які мали місце протягом 1990-2010 років. Остання емісія була здійснена в 2010-му році, поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму: - 269,78 грн. (договір купівлі – продажу цінних паперів №РВА/0100/01/10/В від 15.07.2010 - 82 шт. акцій); -47 130 783,14 грн. (договір купівлі – продажу цінних паперів №РВА/0100/02/10/В від 21.07.2010 – 14 325 466 шт. акцій) Незареєстрований статутний капітал представлений статутним капіталом АБ «Експрес Банк», що передається. Остання емісія статутного капіталу АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» здійснена в 2009 році, шляхом спрямування чистого прибутку АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» в розмірі 59 735 тис. грн. на збільшення статутного капіталу (відповідно до протоколу №1 загальних зборів акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» від 22 квітня 2009 р.). Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку використані на ведення статутної діяльності. За винятком річної фінансової звітності та проміжних фінансових звітів, складених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, немає інших фінансових звітів, що мають бути складені відповідно до законів України та нормативно-правових актів Комісії. Станом на 31 грудня 2017 АБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» отримав (вх.6027 від 27.12.2017) тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017-Т з датою реєстрації 22.12.2017) на загальну кількість 75 613 300 (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тринадцять тисяч триста) штук, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію, загальною номінальною вартістю 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. АБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банк- правонаступник – здійснює всі необхідні дії для здійснення конвертації акцій у відповідності до вимог чинного законодавства та у строки визначені Планом реорганізації, що затверджений рішенням позачергових загальних зборів учасників Банку від 01.08.2017. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 учасники АБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку (пряма участь): Учасники 31.12.2017 31.12.2016 DVORETSKY ROZA (Дворецька Роза) 48,3 48,3 Страхове товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв» 17,2 17,2 Публічне акціонерне товариство «Укртрансфат»

	5,0 5,0 Інші 29,5 29,5 Усього 100,0 100,0 Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року члени Спостережної ради і Правління контролювали 4,3924% (31.12.2016 р.: 5,8766%) статутного капіталу Банку (включно з тим, що член Спостережної ради NEMIROVSKY R. (Немировський Р.) є представником учасника Банку Дворецької Г.М., яка прямо володіє акціями Банку у розмірі 0,3946% статутного капіталу Банку). Згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про погодження набуття істотної участі у банку від 16.02.2016 р. № 62, набуття спільної прямої та опосередкованої істотної участі погоджено групі асоційованих осіб: DVORETSKY ROZA (Дворецька Роза) – станом на кінець дня 31 грудня 2017 володіє прямо 48,3457% (31.12.2016 р.: 48,3457%) та опосередковано 17,1884% (31.12.2016 р.: 17,1884%); Дворецький Ігор Володимирович – станом на кінець дня 31 грудня 2017 володіє прямо 3,9979% (31.12.2016 р.: 3,9979%); Дворецька Ганна Миколаївна – станом на кінець дня 31 грудня 2017 володіє прямо 0,3946% (31.12.2016 р.: 0,3946%). Загальний розмір володіння групою асоційованих осіб станом на кінець дня 31 грудня 2017 складає 69,9266% (31.12.2016 р.: 69,9266%) статутного капіталу. Станом на 31 грудня 2017 року фактичний контроль Банку здійснює група асоційованих осіб: Дворецька Роза, Дворецький Ігор Володимирович та Дворецька Ганна Миколаївна Група асоційованих осіб (близьких родичів) DVORETSKY ROZA (Дворецької Рози), Дворецького Ігоря Володимировича та Дворецької Ганни Миколаївни на момент об'єднання мали спільну пряму та опосередковану істотну участь у розмірі 69,9266 відсотків статутного капіталу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та спільну пряму та опосередковану істотну участь у розмірі 80,4288 відсотків статутного капіталу АБ "ЕКСПРЕС-БАНК". Відповідно приєднання АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» здійснювалося під спільним контролем вказаної групи осіб.
2	2. Операційне середовище, ризики та економічні умови Діяльність Банку переважно здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн. Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2016-2017 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне пожвавлення ділової активності. У 2016 та 2017 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту. Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків. Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора). У серпні 2017 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Сaa2 з «позитивним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.
3	3. Основа складання звітності Загальна інформація Фінансова звітність складена у відповідності до

	Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – «МСФЗ»). Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю похідних фінансових інструментів та цінних паперів наявних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю, про що зазначено в основних положеннях облікової політики нижче. Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.
4	4. Основні положення облікової політики Зміни в обліковій політиці Поправки до МСФЗ, які набрали чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку. Принципи оцінки за справедливою вартістю Банк оцінює такі фінансові інструменти, як цінні папери наявні для продажу та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Інформація про справедливую вартість фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, розкривається у Примітці 29. Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: - або на головному ринку для даного активу або зобов'язання; або, в умовах відсутності головного ринку, на найсприятливішому ринку для даного активу або зобов'язання. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від найвигоднішого та найкращого використання активу або його продаж іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвигоднішим на найкращим чином. Банк використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, що є достатніми для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вихідні дані. Наскільки це можливо, Банк оцінює справедливую вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок визнається активним в разі, якщо операції по активу або зобов'язанню відбуваються з достатньою частотою і в достатньому обсязі для визначення котирувань на регулярній основі. При відсутності поточних котирувань на активному ринку Банк використовує методи оцінки, які максимально використовують спостережувані вихідні дані і мінімально використовують неспостережувані вихідні дані. Обрані методи оцінки включають всі чинники, які учасники ринку взяли б до уваги в даних обставинах. Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому: - Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам чи зобов'язанням (без будь-яких коригувань); - Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, є прямо або побічно спостережуваними на ринку; - Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, не є спостережуваними на ринку. Фінансові активи Первісне визнання Фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче. Дата визнання Усі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку. Кредити та дебіторська заборгованість Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або фінансові активи, доступні для продажу. Кредити, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Після знецінення активу дохід, отриманий на його балансову вартість та розрахований шляхом дисконтування розрахункових грошових потоків, які будуть повернуті за активом, із використанням первісної ефективної ставки процента, визнається у складі

процентних доходів. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів, а також у процесі амортизації. Фінансові активи, наявні для продажу Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до жодної з вищенаведених категорій фінансових активів. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у іншому сукупному доході, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому відсотки, що розраховуються за методом ефективної ставки відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки. Перекласифікація фінансових активів Керівництво визначає категорію, до якої слід віднести фінансовий інструмент, в момент його первісного визнання. Похідні фінансові інструменти і фінансові інструменти, при первісному визнанні віднесені до категорії за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, не рекласифікуються з категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період. Якщо фінансові активи відповідають визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, вони можуть бути рекласифіковані з категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, або з категорії фінансових активів, наявних для продажу, якщо Банк має намір і можливість утримувати ці активи в майбутньому або до настання терміну їх погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути рекласифіковані з категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, тільки в рідкісних випадках. Окремими випадками є незвичайні поодинокі події, повторення яких в найближчому майбутньому мало ймовірно. Фінансові активи перекласифіковуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його амортизованою вартістю. Для фінансових активів, перекласифікованих з категорії фінансових активів наявних для продажу, будь-який попередній прибуток або збиток, який був визнаний у складі капіталу, амортизуються у складі прибутку або збитку протягом строку погашення фінансового інструменту, із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки. Якщо даний актив згодом стає знеціненим, то сума, відображена у складі капіталу, перекласифіковується в звіт про прибутки і збитки. Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів. Банківські метали Золото та інші банківські метали відображаються за цінами купівлі (офіційними курсами) НБУ. Зміни в цінах купівлі (офіційних курсах) НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі курсових різниць від переоцінки іноземної валюти. Договори «репо» і зворотного «репо» Цінні папери, продані в рамках угод про продаж із зобов'язанням зворотного викупу (далі – угоди «РЕПО»), відображаються як операції із залучення фінансування, забезпеченого заставою цінних паперів, при цьому цінні папери залишаються у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання перед контрагентами, включені до складу кредиторської заборгованості за операціями «РЕПО», відображаються в складі рахунків і депозитів банків або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на відсотки та відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди «РЕПО» з використанням методу ефективної процентної ставки. Цінні папери, придбані в рамках угод про покупку із зобов'язанням зворотного продажу (далі - угоди «зворотного РЕПО»), включені до складу дебіторської заборгованості за операціями «зворотного РЕПО», відображаються в складі кредитів, виданих банкам, або кредитів, виданих клієнтам, в залежності від ситуації. Різниця між ціною купівлі та ціною зворотного продажу являє собою процентний дохід і відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди «зворотного РЕПО» з використанням методу ефективної процентної ставки. Якщо активи, придбані в рамках угод про покупку із зобов'язанням зворотного продажу, продаються третім сторонам, зобов'язання повернути цінні папери відбивається як зобов'язання, призначене для торгівлі, і оцінюється за справедливою вартістю. Похідні фінансові інструменти Похідні інструменти включають в себе операції «своп», форвардні контракти та ф'ючерсні угоди, угоди «спот» і опціони на відсоткові ставки, іноземну валюту, банківські метали та цінні папери, а також будь-які комбінації раніше перелічених інструментів. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання угоди і згодом переоцінюються за справедливою вартістю. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про прибутки та збитки як чисті прибутки/(збитки) від похідних фінансових інструментів, залежно від характеру інструментів. Векселі Придбані векселі включаються до складу цінних паперів, наявних для продажу, або до складу коштів у кредитних установах або кредитів клієнтам, залежно від цілей та умов їх придбання, і відображаються на

	основі облікової політики, що застосовується до відповідних категорій активів. Позикові кошти Позикові кошти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів та інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації. Оренда Операційна – Банк як орендар Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі інших операційних витрат. Операційна – Банк як орендодавець Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід по договорах операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди в складі інших доходів у відповідності до умов орендного договору. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна і відображаються рівномірно у звіті про прибутки та збитки у такий же спосіб як дохід від операційної оренди протягом строку оренди. Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісій та витрат для інструментів, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Якщо Банк приходить до висновку, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди: - якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) або заснована на методиці оцінки, яка використовує дані виключно спостережуваних ринків, Банк відразу визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати; у тих випадках, коли справедлива вартість визначається з використанням даних які не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і вартістю моделі визнається в звіті про прибутки і збитки, коли вихідні дані стають спостережуваними або в разі припинення визнання фінансового інструменту. Після первісного визнання Банк визнає відкладену різницю в якості доходу або витрат виключно в тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється. Згортання Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Згортання не здійснюється, якщо договірними відносинами встановлено, що розрахунки здійснюються на брутто-основі, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі. Зменшення корисності фінансових активів На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчень, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами. Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі. За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності
--	--

	фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків, які ще не були понесені). Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. Кошти у кредитних установах і кредити клієнтам та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відшкодовується, то сума відшкодування відображається як дохід у звіті про прибутки та збитки. Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна ставка відсотка. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від вірогідності звернення стягнення. З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори. Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами. Фінансові активи, наявні для продажу Стосовно фінансових активів, наявних для продажу, Банк на кожен звітну дату оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансової інвестиції або групи фінансових інвестицій. У випадку, коли інвестиції в капітал класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності повинні включати значне або довготривале зменшення справедливої вартості інвестицій відносно вартості інвестиції. При наявності ознак зменшення корисності сукупний збиток, визначений як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, виключаючи збиток від зменшення корисності інвестицій, раніше визнаного у звіті про прибутки та збитки, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у звіті про прибутки та збитки. Втрати від зменшення корисності інвестицій у капітал не сторнуються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються безпосередньо у іншому сукупному доході. У випадку, коли боргові інструменти класифіковані як наявні для продажу, ймовірність зменшення корисності визначається аналогічно до фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю. Процентні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки. Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після первісного визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, втрати від зменшення корисності сторнуються через звіт про прибутки та збитки. Реструктуровані кредити Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту. Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою: - якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит; - якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, майбутні грошові потоки, що залишилися до погашення кредиту, дисконтуються за первісною ефективною ставкою відсотка; - якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну ставку відсотка для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодовуваної вартості кредиту. Різниця між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування визнається в складі відрахувань на резерви за період. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань Фінансові активи Припинення визнання фінансового активу (або частини
--	---

фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі: - якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу; - якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди» без суттєвої затримки; та - якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом. У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатися в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати. Фінансові зобов'язання Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки. Фінансові гарантії У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснювати певні платежі, які компенсують власникові фінансової гарантії втрати, понесені в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструменту. Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання», яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожною гарантією оцінюється за найбільшою з двох величин: суми, визнаної спочатку, за вирахуванням накопиченої амортизації або величини резерву під можливі втрати по даній гарантії. Резерви під можливі втрати за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються, коли існує висока ймовірність виникнення втрат і розміри таких втрат можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності. Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії. Оподаткування Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуто або фактично набуло сили на звітну дату. Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки та збитки. Основні засоби Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така вартість включає витрати, пов'язані із заміною частини основних засобів, які визнані за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована. Нарахування амортизації активу починається з дати, коли основний засіб стає доступним для використання. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби: Роки Будівлі 50 Меблі та інвентар 2-20 Комп'ютери та офісне обладнання 5-11 Транспортні засоби 8-10 Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших адміністративних і операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати. Нематеріальні активи Нематеріальні активи включають придбані ліцензії та програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та

накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від одного до двадцяти років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються як мінімум щорічно в кінці кожного звітного року. Інвестиційна нерухомість Інвестиційною визнається нерухомість, утримувана для отримання орендних платежів або для збільшення її вартості. Така нерухомість не використовується Банком ні в операційній діяльності, ні в будь-яких адміністративних цілях. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою чи реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості також класифікуються як інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість відображається за собівартістю, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням амортизації та витрат від зменшення корисності. Амортизація розраховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання будівель – 50 років. Залишкова вартість активів, строк корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються та коригуються на кожну звітну дату. Прибутки та збитки від вибуття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за мінусом залишкової вартості. Подальші витрати капіталізуються тільки за умови, коли існує імовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з витратами, надійдуть в Банк і вартість можна буде достовірно оцінити. Всі інші ремонти та технічні обслуговування відносяться на витрати в момент їх виникнення. Активи, класифіковані як утримувані для продажу Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності. Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершені операції повинне очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу. Банк оцінює активи, класифіковані як утримувані для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат з продажу. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Резерви Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат Банк не здійснює жодних пенсійних відрахувань, крім відрахувань до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про прибутки та збитки відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат. Статутний капітал Статутний капітал Прості акції, які неможливо погасити, разом із дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, класифікуються як власний капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додаткового сплаченого капіталу. Дивіденди Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату, якщо вони заявлені до або на звітну дату. Інформація про дивіденди, рекомендовані чи оголошені до або після звітної дати, але до дати підпису фінансової звітності, розкривається у фінансовій звітності. Активи у довірчому управлінні Активи на фідучіарних рахунках, якими Банк управляє на підставі довіреності, не відображаються у фінансовій звітності, оскільки вони не є активами Банку. Сегментна звітність Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: послуги фізичним особам, послуги юридичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та інші операції. Операційний сегмент є складовою частиною Банку, бере участь в діяльності і несе витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами тієї ж групи); операційні результати якого регулярно розглядаються Правлінням для прийняття рішення про ресурси, що виділяються на сегмент і оцінки його ефективності. Для операційного сегменту характерна наявність відокремлюваної фінансової інформації. Умовні активи та зобов'язання Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи
--

не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним. Визнання доходів та витрат Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв: Процентні та аналогічні доходи та витрати Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, чи як доступні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду (якщо таке має місце) до чистої балансової суми фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної ставки відсотка, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати. При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності продовжують визнаватись процентні доходи з використанням первісної ефективної ставки відсотка та врахуванням зменшення корисності. За фінансовими активами, за якими є ознаки знецінення, процентний дохід визнається з урахуванням суми зменшення корисності (суми резерву). Комісійні доходи Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії: - Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та доходи від управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультативні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, імовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної ставки відсотка за кредитом. - Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки на нетто основі як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Станом на 31 грудня 2017 року офіційний курс гривні, встановлений НБУ, складав 28,067223 грн. за 1 дол. США (2016 р.: 27,190858 грн.) та 33,495424 грн. за 1 Євро (2016 р.: 28,422604 грн.). Безперервність діяльності Станом на 31 грудня 2017 року Банк працює в умовах дії Плану реструктуризації, розробленого з метою виконання вимог Національного банку України щодо докапіталізації за результатами проведеного діагностичного обстеження Банку відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 4 лютого 2016 № 59 «Про здійснення діагностичного обстеження банків» (далі – « План реструктуризації») та Плану заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами. (далі – « План заходів») Ці плани розроблені Банком на період до 1 січня 2019 та 1 січня 2020 р. відповідно та погоджені Національним банком України. Банк забезпечує виконання основних заходів, передбачених відповідними Планами, з урахуванням змін чинного законодавства. Станом на 31 грудня 2017 року Банк порушує норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 а також ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1. Порушення нормативу Н7 знаходиться у межах визначених станом на 31.12.2017 відповідно до Плану реструктуризації. Дотримання нормативу Н7 у розрізі окремих

контрагентів, знаходиться в межах плану, окрім одного з «великих» позичальників банку, щодо якого була здійснена реструктуризація відповідно до вимог Закону України «Про фінансову реструктуризацію». Порушення Л13-1 відбулося внаслідок фінансової реструктуризації одного з «великих» позичальників банку, зобов'язання якого номіновані в іноземній валюті, відповідно до зазначеного закону. Норми зазначеного закону не передбачають застосування до Банку заходів впливу за порушення лімітів валютної позиції та нормативу Н7, внаслідок участі боржників у процедурі фінансової реструктуризації згідно з вимогами чинного законодавства. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 було приведено у відповідність до вимог законодавства раніше за термін передбачений Планом заходів. Згідно з узгодженими умовами акціонери Банку, DVORETSKY ROZA (Дворецька Роза), Дворецький Ігор Володимирович та Дворецька Ганна Миколаївна підтвердили та надали особистих гарантій щодо забезпечення виконання заходів, передбачених Планом реструктуризації та Планом заходів щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами. Керівництво Банку вважає, що, з огляду на всі описані вище заходи, яких воно вживає, Банк має ресурси, щоб продовжити свою діяльність в осяжному майбутньому. Крім того, керівництву невідомо про істотні невизначеності, які можуть викликати значні сумніви в здатності Банку проводити діяльність у найближчому майбутньому. Майбутні зміни в обліковій політиці Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані, але ще не набули чинності Нижче представлені нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 грудня 2017 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує, при необхідності застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності. Очікується, що нижчезазначені стандарти матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Вона замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У жовтні 2017 року РМСБО випустила зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. МСФЗ 9 вимагає від Банку перегляду процесів обліку та внутрішнього контролю, і зазначені зміни ще не завершені. Банк допрацьовує свою методологію для розрахунку очікуваних кредитних збитків; і нові положення облікової політики та застосовувані припущення, судження і методи оцінки можуть змінюватися до тих пір, поки Банк не завершить процес підготовки своєї першої фінансової звітності, що включає дату першого застосування. Банк знаходиться в процесі оцінки потенційного впливу застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність. Класифікація – фінансові активи МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми. Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми. При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо. Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через

прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракти, основним контрактом яких є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Оцінка бізнес-моделі Банк проведе оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому розглядатиметься така інформація: - Політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів; - яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку; - ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками; - яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором); - частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки. Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів. Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку. При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк проаналізує: - умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків; - умови, що мають ефект важеля (левередж); -умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії; -умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу; -умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору. Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Оцінка впливу Цей стандарт матиме вплив, зазначений нижче, на класифікацію та оцінку фінансових активів, утримуваних станом на 1 січня 2018 р. - Торгові активи і похідні активи, утримувані з метою управління ризиками, які класифікуються як призначені для торгових операцій та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСБО 39, також будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9. - Кредити, видані банкам і

	клієнтам, які класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9. -Інвестиційні цінні папери, що утримуються до терміну погашення, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також оцінюватися за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9. -Боргові інвестиційні цінні папери, які класифікуються як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, будуть оцінюватися за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток залежно від конкретних обставин - Кредити, видані клієнтам, та інвестиційні цінні папери, які були класифіковані на розсуд Банку як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9. - Більшість фондових інвестиційних цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9. Тим не менш, деякі з таких фондових інвестиційних цінних паперів призначені для довгострокових стратегічних цілей і будуть класифіковані на розсуд Банку як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 1 січня 2018 р. Зменшення корисності – Фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії МСФЗ 9 замінює модель “понесених збитків”, що використовується в МСБО 39, на модель “очікуваних кредитних збитків” (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагатиме від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення. Нова модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: - фінансові активи, що є борговими інструментами; - дебіторська заборгованість за договорами оренди; - зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»). Відповідно до МСФЗ 9, за інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається. Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Банк визнаватиме резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців: боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату. Банк вважає, що борговий цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйняттю у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість», і інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за договорами оренди), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. Резерви під збитки щодо дебіторської заборгованості за договорами оренди завжди будуть оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо у сферах, які детально обговорюються нижче: оцінка того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозової інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Оцінка очікуваних кредитних збитків Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони будуть оцінюватися таким чином: - щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати); - щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків; - щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і - щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати. Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються в МСФЗ 9 аналогічно фінансовим активам, які є знеціненими
--	---

відповідно до МСБО 39. Визначення дефолту Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках: малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більше ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю з того моменту, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості. При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банку буде враховувати такі показники: - якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів); - кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також - на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел. Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах. Значне збільшення кредитного ризику Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розгляне обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації. Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: - ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і - ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику. Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку. Рівні кредитного ризику Банк розподілить кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк буде використовувати дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника. Рівні кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику - наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 рівнями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 рівнями кредитного ризику. Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, буде відноситися до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, будуть піддаватися постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику. Створення часової структури ймовірності дефолту Рівні кредитного ризику будуть використовуватися як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк буде збирати відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику. Банк буде використовувати статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу. Даний аналіз включити у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників, а також детальний аналіз впливу деяких інших чинників (наприклад, практики перегляду умов кредитних угод) на ризик дефолту. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником, ймовірно, буде зростання ВВП. Для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналіз у розрізі конкретних галузей та/або регіонів може поширюватися на ціни на відповідні товари та/або нерухомість. Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, швидше за все, будуть тимчасові структури наступних змінних: - ймовірність дефолту (PD); - величина збитку у випадку дефолту (LGD); і - сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) Оцінки ймовірності дефолту (PD) являють собою оцінки на певну дату, які розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуватимуться на внутрішніх накопичених даних, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Там, де це можливо, ринкові дані можуть також використовуватися з тим, щоб встановити

ймовірність дефолту для великих контрагентів-юридичних осіб. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірності дефолту будуть оцінюватися з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику, і очікуваних ставок дострокового погашення. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банка оцінить показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників. У моделях оцінки LGD будуть передбачені структура, забезпечення, ступінь старшинства вимоги, галузь контрагента і витрати на відшкодування будь-якого забезпечення, що включається до складу фінансового активу. Для кредитів, забезпечених нерухомістю фізичних осіб, співвідношення між сумою кредиту і вартістю застави (LTV), ймовірно, будуть основним параметром для визначення величини збитку у випадку дефолту. Оцінки величини збитку у випадку дефолту будуть калібруватися з урахуванням різних економічних сценаріїв, а для кредитування операцій з нерухомістю - з урахуванням відображення можливих змін цін на нерухомість. Вони будуть розраховуватися на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування. Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник буде розраховуватися Банком виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD буде валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD буде враховувати отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів. Для деяких фінансових активів Банк визначатиме величину EAD шляхом моделювання діапазону можливих величин позицій, що зазнають кредитного ризику, в різні моменти часу із застосуванням сценаріїв і статистичних методів. Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опції позичальника на пролонгацію), протягом якого вона наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Максимальний період за договором поширюється аж до дати, коли Банк має право вимагати погашення наданої позики або має право анулювати зобов'язання щодо надання позики або гарантії. Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банка буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку визначеним у договорі строком для подачі повідомлення. Дані механізми кредитування не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банка очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму. Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають: - тип інструмента; - рівні кредитного ризику; - тип забезпечення; - співвідношення між сумою кредиту і вартістю застави (LTV) для іпотечного кредитування фізичних осіб; - дату первісного визнання; - строк, що залишився до погашення; - галузь; і - географічне положення позичальника Групи будуть підлягати регулярній перевірці для забезпечення того, щоб позиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними. Класифікація – фінансові зобов'язання У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Розкриття інформації Згідно з МСФЗ 9, вимагатимуться детальні нові розкриття інформації, зокрема щодо обліку хеджування, кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків. Перехідні положення Вимоги щодо класифікації та оцінки й зменшення корисності загалом застосовуються ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування вхідних залишків нерозподіленого прибутку та резервів на дату першого застосування, і при цьому перерахування показників за порівняльні періоди не вимагається. МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» МСФЗ 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову загальну концептуальну основу для визначення того, чи має бути визнаний дохід (виручка), в якому розмірі та коли. Він замінює поточні інструкції щодо визнання доходу, зокрема, ті, що містяться у МСБО 18 «Дохід»,

	МСБО 11 «Будівельні контракти» та КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнта». Основоположним принципом нового стандарту є те, що суб'єкт господарювання визнає виручку, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р., або пізніше. Суб'єктам господарювання дозволяється його дострокове застосування. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк наразі оцінює потенційний вплив застосування МСФЗ 15 на його фінансову звітність. МСФЗ 16 «Оренда» МСФЗ 16 «Оренда» замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк наразі аналізує потенційний вплив застосування МСФЗ 16 на його фінансову звітність. Інші стандарти Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку. Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2014-2016 - різні стандарти (Зміни до МСФЗ 1 та МСБУ 28). - Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій») - Переведення інвестиційної нерухомості з категорії до категорії (Зміни до МСБО 40) - «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» (зміни до МСФЗ 10 і МСБО 28) - Тлумачення КТМФЗ 22 «Питання курсової різниці в операціях з попередніми платежами» - Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток».
5	5. Суттєві облікові судження та оцінки У процесі застосування принципів облікової політики Банку керівництво використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєвими є такі судження та оцінки: Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості Банк регулярно проводить аналіз кредитів та дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від зменшення корисності у ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. Визначення пов'язаної сторони та початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Банком застосовується професійне судження, при визначенні того факту, чи є контрагент пов'язаною стороною, включаючи операції з тими компаніями, в яких основним акціонерам Банку окремо належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі. Об'єднання під спільним контролем обліковується за балансовою вартістю Банк застосовує професійне судження чи є приєднання компаній, таким що є об'єднанням під спільним контролем та обліковується за балансовою вартістю. Приєднання компаній, які знаходяться під спільним контролем акціонера або групи осіб, обліковуються так, начебто придбання або приєднання відбулося на початку на дату передачі активів та зобов'язань. Передані активи та зобов'язання визнаються за їх балансовою вартістю, як це зазначено у окремих фінансових звітах компанії, що приєднується. Статті власного капіталу приєднаних компаній додаються до тих самих статей у власному капіталі Банку, за винятком того, що будь-який статутний капітал приєднаних компаній визнається частиною додаткового сплаченого капіталу.
6	6. Інформація за сегментами Для цілей управління Банк має чотири операційних галузевих сегменти:

	Послуги фізичним особам Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів фізичним особам, обслуговування кредитних карток та грошові перекази Послуги юридичним особам Надання кредитів, відкриття депозитів, а також поточних рахунків юридичним особам Інвестиційно-банківська діяльність Включає продукти для операцій із цінними паперами або для надання послуг учасникам інвестиційного та банківського ринків (міжбанківські операції, фондові біржі тощо) Інше/нерозподілене Інші операції, що не мають чіткого розподілу Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегмента оцінюються на підставі прибутку, отриманого сегментом, до вирахування податку на прибуток, як вони включаються у внутрішні звіти керівництву на основі фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами. У наступній таблиці відображені доходи та витрати, активи та зобов'язання за галузевими сегментами Банку: 2017 Послуги юридичним особам Послуги фізичним особам Інвестиційно-банківська діяльність Інше/ нерозподілене Усього Зовнішні клієнти Процентні доходи 347 499 8 092 32 636 – 388 227 Комісійні доходи 18 500 32 718 7 856 28 59 102 Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів 7 133 2 168 7 214 26 350 42 865 Виручка – усього 373 132 42 978 47 706 26 378 490 194 Процентні витрати (28 496) (115 268) (6 548) (78) (150 390) Комісійні витрати (52) (15 750) (3 604) (318) (19 724) Нарахування на резерви під зменшення корисності активів та інші резерви (131 218) (772) 6 675 255 (125 060) Непроцентні витрати (35 836) (52 066) (10 690) (121 483) (220 075) Фінансовий результат сегменту 177 530 (140 878) 33 539 (95 246) (25 055) Витрати з податку на прибуток (1 431) (1 431) Прибуток/(збиток) 177 530 (140 878) 33 539 (96 677) (26 486) Активи сегменту 2 260 322 151 998 1 529 478 381 129 4 322 927 Зобов'язання сегменту 1 169 214 1 842 257 31 147 23 155 3 065 773 Інша інформація за сегментами Капітальні витрати – – – 20 725 20 725 2016 Послуги юридичним особам Послуги фізичним особам Інвестиційно-банківська діяльність Інше/ нерозподілене Усього Зовнішні клієнти Процентні доходи 287 625 6 562 11 946 – 306 133 Комісійні доходи 11 013 23 759 400 – 35 172 Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів та чисті збитки від похідних фінансових інструментів 769 4 815 4 471 23 663 33 718 Виручка – усього 299 407 35 136 16 817 23 663 375 023 Процентні витрати (28 336) (133 789) (5 626) (6) (167 757) Комісійні витрати – (11 790) (2 194) (286) (14 270) Нарахування на резерви під зменшення корисності активів та інші резерви 8 379 1 801 (14 496) (3 410) (7 726) Непроцентні витрати (10 523) (40 646) (4 032) (124 014) (179 215) Фінансовий результат сегменту 268 927 (149 288) (9 531) (104 053) 6 055 Витрати з податку на прибуток (3 200) Прибуток/(збиток) 268 927 (149 288) (9 531) (104 053) 2 855 Активи сегменту 2 045 606 59 644 385 097 297 870 2 788 217 Зобов'язання сегменту 536 442 1 320 472 60 358 23 096 1 940 368 Інша інформація за сегментами Капітальні витрати – – – 2 130 2 130 Банк розташований в Україні, і майже 100% виручки генерується в Україні. Більш детальна інформація щодо географічної концентрації фінансових активів і зобов'язань Банку представлена у Примітці 28.
7	7. Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти включають: 2017 р. 2016 р. Грошові кошти 289 035 64 055 Поточні рахунки в Національному банку України 16 239 54 173 Поточні рахунки в інших кредитних установах 265 381 111 644 Мінус – Резерв під зменшення корисності (23) (1 271) Грошові кошти та їх еквіваленти 570 632 228 601 Станом на 31 грудня 2017 року 32 247 тис. грн. (2016 р.: 92 425 тис. грн.) були розміщені на поточних рахунках в трьох (2016 р.: трьох) міжнародних банках країн ОЕСР, що є основними партнерами Банку в здійсненні міжнародних розрахунків. У відповідності до постанови Правління Національного банку України від 17.12.2015 № 893 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 18.12.2014 № 820”, банки резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. За станом на 31.12.2016 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 27 736 тис. грн. Починаючи з 25 грудня 2017 року НБУ змінив вимоги стосовно формування обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ. У відповідності до рішення Правління Національного банку України від 23.11.2017 № 752-рш “Про формування та зберігання обов'язкових резервів” відмінено контроль щоденний залишку обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. Таким чином відсутня конкретна сума, що обмежена у використанні Банком на 31.12.2017. Динаміка змін у резервах під зменшення корисності на сукупній основі за поточними рахунками в інших кредитних установах була такою: 2017р. 2016 р. На 1 січня 1 271 – Нараховано за рік (977) 1 033 Курсові різниці (271) 238 На 31 грудня 23 1 271
8	8. Кошти в кредитних установах Кошти в кредитних установах включали: 2017 р. 2016 р. Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення більше 90 днів 2 812 73 396 Гарантійні депозити 7 153 21 458 Усього кошти в кредитних установах 9 965 94 854 Мінус – Резерв під зменшення корисності - (14 679) Кошти в кредитних установах 9 965 80 175 Динаміка змін у резервах під зменшення корисності за короткостроковими кредитами, що надані іншим кредитним установам була такою: 2017р 2016 р. На 1

	січня 14 679 – Нараховано за рік (14 314) 13 442 Курсові різниці (365) 1 237 На 31 грудня – 14 679
9	9. Похідні фінансові інструменти Нижче представлено інформацію, що відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їхні умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою вартість базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не завершено на кінець року, і не відображають кредитний ризик. 2017 р. 2016 р. Умовна сума Справедлива вартість Умовна сума Справедлива вартість Активи Зобов'язання Активи Зобов'язання Форвардні контракти 107 220 2 324 – 84 654 1 517 – Валютні свопи усього: 43 320 – 224 124 570 3 885 – в тому числі Купівля гривні за золото – – – 27 195 847 – Купівля доларів США за гривню – – – 97 375 3 038 Продаж євро за гривні 43 320 – 224 – – – Усього похідні активи/(зобов'язання) 2 324 224 5 402 – Станом на 31 грудня 2017 року Банк має зобов'язання з продажу цінних паперів, котрі будуть реалізовані згідно форвардних контрактів, які не забезпечені базовим активом, в сумі 57 920 тис. грн. (2016 р.: 35 354 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк мав позиції за такими видами похідних фінансових інструментів: Форварди Форвардні договори являють собою договірні угоди на купівлю або продаж певного фінансового інструменту за вказаною ціною і на зазначену дату в майбутньому. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 року, форвардні контракти представлені контрактами на продаж облігацій внутрішньої державної позики, що випущені Міністерством Фінансів України, деномінованих в доларах США. Свопи Свопи являють собою договірні угоди між двома сторонами про обмін потоками платежів через певний проміжок часу на основі умовних сум та курсу іноземних валют, зазначеного в договорі. Станом на 31 грудня 2017 року Банк не мав зобов'язань за операціями з іноземними валютами та банківськими металами на умовах «спот», розрахунок за якими не був здійснений (у 2016 р. таке зобов'язання складало 50 649 тис. грн.).
10	10. Кредити клієнтам Кредити клієнтам включають: 2017 р. 2016 р. Кредити юридичним особам 2 537 626 2 146 387 Споживчі кредити 100 702 28 796 Іпотечне житлове кредитування 55 453 64 285 Усього кредити клієнтам 2 693 781 2 239 468 Мінус – Резерв під зменшення корисності (361 879) (155 835) Кредити клієнтам 2 331 902 2 083 633 Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким: Кредити юридичним особам Споживчі кредити Іпотечне кредитування Усього На 1 січня 2017 року 95 048 19 640 41 147 155 835 Збільшення за рахунок приєднання АБ «Експрес-Банк» 55 706 21 595 7 77 308 Нараховано за рік 124 581 (619) 1 391 125 353 Списано за рік як безнадійну заборгованість – – (3 024) (3 024) Курсова різниця 4 930 572 905 6 407 На 31 грудня 2017 року 280 265 41 188 40 426 361 879 Зменшення корисності на індивідуальній основі 276 592 19 631 40 090 336 313 Зменшення корисності на сукупній основі 3 673 21 557 336 25 566 280 265 41 188 40 426 361 879 Загальна сума кредитів, знецінених на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів 1 164 093 20 139 46 161 1 230 393 Кредити юридичним особам Споживчі кредити Іпотечне кредитування Усього На 1 січня 2016 року 98 082 17 859 41 245 157 186 Розформовано за рік (8 379) (350) (1 451) (10 180) Списано за рік як безнадійну заборгованість – – (3 119) (3 119) Курсова різниця 5 345 2 131 4 472 11 948 На 31 грудня 2016 року 95 048 19 640 41 147 155 835 Зменшення корисності на індивідуальній основі 78 756 19 590 41 135 139 481 Зменшення корисності на сукупній основі 16 292 50 12 16 354 95 048 19 640 41 147 155 835 Загальна сума кредитів, знецінених на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів 537 755 20 087 50 402 608 244 Сума нарахованих процентних доходів за кредитами, для яких було створено резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року складала 86 289 тис. грн., (2016 р.: 61 771 тис. грн.). Застава та інші засоби зниження кредитного ризику Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки. Нижче зазначені основні види отриманої застави: - за кредитами юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, земельні ділянки, готівкові кошти; - при кредитуванні фізичних осіб – застava житла та готівкові кошти. Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву на зменшення корисності кредитів. Станом на 31 грудня 2017 року, чиста балансова вартість знецінених кредитів наданих корпоративним клієнтам 887 500 тисяч гривень (2016 р.: 459 000 тисяч гривень), та розрахункова вартість відповідної застави, яка враховується при розрахунку резерву за цими кредитами, становить 446 634 тисяч гривень (2016 р.: 122 909 тисяч гривень), що являє собою суму, яку Банк очікує отримати у разі примусового стягнення забезпечення. Для різних видів застави застосовуються різні ставки дисконту відповідно до політики Банку. Визначена вартість застави базується на зваженій вартості застави, яка дорівнює справедливій вартості, продисконтованій відповідно до внутрішніх політик Банку. Станом на 31 грудня 2017 року в якості забезпечення за кредитними операціями утримувалися депозити фізичних осіб

	на суму 180 141 тис. грн. (2016 р.: 44 271 тис. грн.) та депозити юридичних осіб на суму 145 744 тис. грн (2016 р.: 219 774 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 616 336 тис. грн. (2016 р.: 296 467 тис. грн.) (Примітка 20). Концентрація кредитів клієнтам Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав концентрацію кредитів у сумі 2 059 700 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам (76% загального кредитного портфелю) (2016 р.: 1 732 228 тис. грн. або 77% загального кредитного портфелю). Станом на 31 грудня 2017 року під ці кредити було створено резерв у розмірі 238 657 тис. грн. (2016 р.: 81 103 тис. грн.). Кредити надавались таким категоріям клієнтів: 2017 р. 2016 р. Приватні компанії 2 537 626 2 146 387 Фізичні особи 156 155 93 081 2 693 781 2 239 468 Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України у таких галузях економіки: 2017 р. 2016р. Будівництво і управління нерухомістю 1 199 511 1 061 555 Промислове виробництво 840 597 781 446 Фізичні особи 156 155 93 081 Торгові компанії 131 900 64 050 Фінанси 128 887 102 830 Сільське господарство та харчова промисловість 124 061 87 621 Транспорт 41 221 908 Послуги 37 102 41 091 Інше 34 347 6 886 2 693 781 2 239 468
11	11. Активи, утримувані для продажу Активи, утримувані для продажу 01 січня 2016 року 13 Переведено з основних засобів (Примітка 14) 2 787 Переведення до інших активів (13) Зменшення корисності (519) Продаж (2 268) 31 грудня 2016 року – Надходження шляхом приєднання АБ «Експрес-Банк» 16 426 Переведено з основних засобів (Примітка 14) – Переведення до інших активів (Примітка 18) (15 025) Зменшення корисності – Продаж – 31 грудня 2017 року 1 401 Станом на 31 грудня 2017 залишкова вартість активів, утримуваних для продажу становить 1 401 тис. грн.
12	12. Цінні папери, наявні для продажу Цінні папери, наявні для продажу, включають: 2017 р. 2016 р. ОВДП 165 322 46 670 Депозитні сертифікати, емітовані НБУ 842 681 30 020 Корпоративні облигації 63 367 – Корпоративні акції та частки 10 951 10 951 Мінус – Резерв під зменшення корисності (74 318) (2 945) Цінні папери, наявні для продажу 1 008 003 84 696 Станом на 31 грудня 2017р., довгостроковий і короткостроковий суверенні рейтинги України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's встановлені на рівні В- /В, прогноз "стабільний" (в 2016р.: В-). Динаміка змін у резервах під зменшення корисності за корпоративними облигаціями, акціями та частками у портфелі цінних паперів, наявних для продажу, була такою: 2017 р. 2016 р. На 1 січня 2 945 4 298 Зміни за рахунок приєднання АБ "Експрес-Банк" 62 756 – Нараховано/(розформовано) за рік 8 617 20 Списано – (1 373) На 31 грудня 74 318 2 945
13	13. Інвестиційна нерухомість Інвестиційна нерухомість Вартість 1 січня 2017 року 198 452 Капітальні інвестиції - Надходження з основних засобів (Примітка 14) 29 274 Надходження з інших активів - Вибуття (продаж) (18 358) 31 грудня 2017 року 209 368 Накопичена амортизація 1 січня 2017 року (30 241) Нараховано за рік (3 649) Надходження з основних засобів (Примітка 14) (27 760) Зменшення корисності (3 237) Відновлення корисності - Вибуття (продаж) 2 776 31 грудня 2017 року (62 111) Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 року 147 257 Інвестиційна нерухомість Вартість 1 січня 2016 року 209 294 Капітальні інвестиції 2 Надходження з основних засобів (Примітка 14) 718 Вибуття (продаж) (11 562) 31 грудня 2016 року 198 452 Накопичена амортизація 1 січня 2016 року (22 559) Нараховано за рік (4 057) Надходження з основних засобів (Примітка 14) (329) Зменшення корисності (4 287) Відновлення корисності 58 Вибуття (продаж) 933 31 грудня 2016 року (30 241) Чиста балансова вартість на 31 грудня 2016 року 168 211 Банк вважає, що справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року суттєво не відрізняється від балансової вартості. У 2017 році Банк відобразив зменшення корисності інвестиційної нерухомості в м.Севастополь, Крим , що знаходиться у власності Банку на суму 3 237 тис. грн. У 2016 році Банк відобразив зменшення корисності інвестиційної нерухомості, що знаходиться у власності Банку на суму 4 287 тис. грн., в тому числі на території проведення антитерористичної операції в Донецькій і Луганській областях на суму 3 896 тис. грн., та відновлення корисності об'єктів в сумі 58 тис. грн. На 31 грудня 2017 року вартість інвестиційної нерухомості, стосовно якої є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження складає 372 тис. грн. Дарницьким районним судом м. Києва накладений арешт на квартиру №292 в будинку №43 по вул. А. Ахматової в м. Києві.
14	14. Основні засоби Земельні ділянки Будівлі Комп'ютери та офісне обладнання Транспортні засоби Меблі та інвентар Незавершене будів-ництво Усього Вартість 1 січня 2017 року – 137 503 47 530 13 120 57 360 22 490 278 003 Надходження шляхом приєднання АБ «Експрес-Банк» 6 32 301 83 045 57 927 40 867 214 146 Надходження за рахунок купівлі в звітному році – 221 4 658 – 3 750 376 9 005 Введення в експлуатацію та поліпшення об'єктів, що були на початок року на рахунках незавершеного будівництва – – 400 – 45 – 445 Вибуття/списання – – (5 009) – (2 240) (445) (7 694) Продаж – (2 476) (4) (6 280) (462) – (9 222) Переведено до інвестиційної нерухомості (Примітка 13) – (29 274) – – – (29 274) Переведено до активів на продаж

	(Примітка 11) ----- Переведено до нематеріальних активів (Примітка 15) ----- (1 786) (1 786) Переведено до інших активів ----- (4) (4) 31 грудня 2017 року 6 138 275 130 620 64 767 99 320 20 631 453 619 Накопичена амортизація 1 січня 2017 року – (58 653) (43 258) (12 079) (52 812) – (166 802) Надходження шляхом приєднання АБ «Експрес-Банк» – (17 513) (77 401) (44 718) (32 118) – (171 750) Нараховано за рік – (2 112) (1 726) (302) (2 014) – (6 154) Зменшення корисності ----- (30) – (30) Відновлення корисності ----- - Вибуття/списання -- 5 007 – 2 236 – 7 243 Продаж – 588 4 5 685 420 – 6 697 Знос об'єктів, переведених до інвестиційної нерухомості (Примітка 13) – 27 760 ----- 27760 31 грудня 2017 року (49 930) (117 374) (51 414) (84 318) – (303 036) Залишкова вартість 31 грудня 2016 року – 78 850 4 272 1 041 4 548 22 490 111 201 31 грудня 2017 року 6 88 345 13 246 13 353 15 002 20 631 150 583 Будівлі Комп'ютери та офісне обладнання Транспортні засоби Меблі та інвентар Незавершене будівництво Усього Вартість 1 січня 2016 року 141 212 52 330 15 048 58 975 22 568 290 133 Надходження 360 443 – 236 227 1 266 Вибуття/списання – (5 154) – (883) (195) (6 232) Продаж (40) (89) (1 928) (231) – (2 288) Переведено до інвестиційної нерухомості (Примітка 13) (718) ----- (718) Переведено до активів на продаж (Примітка 11) (3 311) -- (737) – (4 048) Переведення до нематеріальних активів (Примітка 15) -- -- (36) (36) Переведено до інших активів ----- (74) (74) 31 грудня 2016 року 137 503 47 530 13 120 57 360 22 490 278 003 Накопичена амортизація 1 січня 2016 року (46 644) (46 610) (13 348) (53 137) – (159 739) Нараховано за рік (2 401) (1 818) (404) (1 228) – (5 851) Зменшення корисності (10 562) (64) (162) (198) – (10 986) Відновлення корисності 12 ----- 12 Вибуття/списання – 5 146 – 880 – 6 026 Продаж 1 88 1 835 222 – 2 146 Знос об'єктів, переведених до активів на продаж (Примітка 11) 612 -- 649 – 1 261 Знос об'єктів, переведених до інвестиційної нерухомості (Примітка 13) 329 ----- 329 31 грудня 2016 року (58 653) (43 258) (12 079) (52 812) – (166 802) Залишкова вартість 31 грудня 2015 року 94 568 5 720 1 700 5 838 22 568 130 394 31 грудня 2016 року 78 850 4 272 1 041 4 548 22 490 111 201 Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років основних засобів, переданих у заставу та стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження Банк не мав. Залишкова вартість виробничих основних засобів, що тимчасово не використовуються складає 3 059 тис. грн. (2016р.: 3 453 тис. грн.).
15	15. Нематеріальні активи Рух нематеріальних активів був наступним: Програмне забезпечення та ліцензії Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами Усього Вартість 1 січня 2017 року 21 615 – 21 615 Надходження шляхом приєднання АБ «Експрес-Банк» 14 943 – 14 943 Надходження за рахунок купівлі в поточному році 5 527 6 193 11 720 Переведення з основних засобів (Примітка 14) – 1 786 1 786 Переведено до програмного забезпечення та ліцензій 237 (237) - Вибуття (списання) (1 955) - (1 955) 31 грудня 2017 року 40 367 7 742 48 109 Накопичена амортизація 1 січня 2017 року (14 894) – (14 894) Надходження шляхом приєднання АБ «Експрес-Банк» (7 919) – (7 919) Нараховано за рік (1 826) – (1 826) Вибуття (списання) 1 955 – 1 955 31 грудня 2017 року (22 684) – (22 684) Залишкова вартість – 31 грудня 2016 року 6 721 – 6 721 31 грудня 2017 року 17 683 7 742 25 425 Програмне забезпечення та ліцензії Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами Усього Вартість 1 січня 2016 року 21 461 – 21 461 Надходження (придбання) 1 056 – 1 056 Переведення з основних засобів (Примітка 14) 36 – 36 Вибуття (списання) (938) – (938) 31 грудня 2016 року 21 615 – 21 615 Накопичена амортизація – 1 січня 2016 року (14 195) – (14 195) Нараховано за рік (1 635) – (1 635) Вибуття (списання) 936 – 936 31 грудня 2016 року (14 894) – (14 894) Залишкова вартість – 31 грудня 2015 року 7 266 – 7 266 31 грудня 2016 року 6 721 – 6 721 Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк не мав нематеріальних активів, стосовно яких є обмеження права власності та переданих в заставу.
16	16. Оподаткування Витрати з податку на прибуток включають: 2017р. 2016 р. Поточні витрати з податку на прибуток, в т.ч. 106 2 438 По АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» на балансі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 106 _ Нарахування/(кредит) із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць 1 325 762 По АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 1 480 762 По АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» на балансі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (155) _ Витрати з податку на прибуток 1 431 3 200 Ставка податку на прибуток для банків склала 18% на кінець 2017 та 2016 років. Ефективна ставка податку відрізняється від ставки, встановленої законом. Погодженість витрат по податку на прибуток з фактичними витратами базується на встановленій законодавством ставці, як подано нижче: 2017 р. 2016 р. Прибуток до оподаткування (25 055) 6 055 Нормативна ставка податку 18% 18% Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки _ 1 090 Ефект зміни бази оподаткування (АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК») 1 480 762 Пільга за спланим податком на нерухомість _ (1 984) Різниця (дохід), що змінюють об'єкт оподаткування _ (12) Різниця (витрати), що змінюють об'єкт оподаткування _ 3 344 Податок на прибуток ПАТ АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (49) _ Витрати з податку на прибуток 1 431 3 200 Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають: Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню Виникнення та сторнування тимчасових різниць Виникнення та сторнування тимчасових різниць 2015р. У звіті про прибутки та збитки 2016р. Результат приєднання ПАТ АБ

	«ЕКСПРЕС-БАНК» У звіті про прибутки та збитки 2017 р. Резерв під знецінення кредитів 2 990 469 3 459 – (599) 2 860 Нараховані витрати, інші зобов'язання 185 (185) – 83 (83) – Основні засоби 3 463 22 3 485 – (881) 2 604 Інші резерви 1 068 (1 068) – – – – Відстрочені податкові активи 7 706 (762) 6 944 83 (1 563) 5 464 Нараховані процентні доходи, інші активи – – – – (238) 238 – Цінні папери – – – – – Відстрочені податкові зобов'язання – – – – (238) 238 – Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) 7 706 (762) 6 944 (155) (1 325) 5 464
17	17. Інші види зменшення корисності та резерви Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності інших активів: Інші фінансові активи Інші нефінансові активи Усього 1 січня 2016 року 1 659 695 2 354 Нарахування, в т.ч. курсові різниці 546 208 754 Списання (199) (76) (275) 31 грудня 2016 року 2 006 827 2 833 Збільшення за рахунок приєднання АБ «Експрес-Банк» – 2 299 2 299 Нарахування, в т.ч. курсові різниці 6 730 (255) 6 475 Списання (8) (2) (10) 31 грудня 2017 року 8 728 2 869 11 597 Резерв під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів. Курсові різниці у складі суми нарахування резерву під зменшення корисності та інших резервів за 2017 рік складають 94 тис. грн. (2016 р.: 88 тис. грн.).
18	18. Інші активи та зобов'язання Інші активи включають: 2017 р. 2016 р. Інші фінансові активи Розрахунки з клієнтами 13 773 2 449 Нараховані доходи 10 347 1 225 24 120 3 674 Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 17) (8 728) (2 006) Інші нефінансові активи Заставне майно, що перейшло у власність заставодержателя 15 301 276 Авансові платежі за активи та послуги 9 150 2 204 Витрати майбутніх періодів 6 174 2 320 Нестачі та інші нарахування на працівників банку 1 847 – Матеріали 1 064 363 Податки до відшкодування, крім податку на прибуток 595 67 Інше 3 297 34 134 5 527 Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 17) (2 869) (827) Інші активи 46 657 6 368 Інші зобов'язання включають: Інші фінансові зобов'язання 2017 р. 2016 р. Кредиторська заборгованість за операціями з банками 10 084 – Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами по операціям з пластиковими картками 8 568 901 Нараховані витрати 8 281 1 962 Дивіденди до сплати 4 658 4 656 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 19 8 Резерв за кредитними зобов'язаннями 9 – 31 619 7 527 Інші нефінансові зобов'язання Нарахування за невикористаними відпустками 8 268 6 567 Кредиторська заборгованість зі сплати податків, крім податку на прибуток 7 740 6 720 Інше 3 242 1 049 Доходи майбутніх періодів 2 206 1 452 21 456 15 788 Інші зобов'язання 53 075 23 315
19	19. Кошти кредитних установ Кошти кредитних установ включають: 2017 р. 2016 р. Поточні рахунки 9 316 24 051 Строкові депозити та кредити – 29 916 Гарантійні депозити 9 855 – Кошти кредитних установ 19 171 53 967
20	20. Кошти клієнтів Кошти клієнтів включають: 2017 р. 2016 р. Поточні рахунки 1 056 568 422 434 Строкові депозити 1 935 067 1 435 357 Кошти клієнтів 2 991 635 1 857 791 Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями (Примітка 23) 10 123 23 Станом на 31 грудня 2017 року кошти клієнтів у сумі 814 152 тис. грн. (27,21 %) належали десяти найбільшим клієнтам (2016 р.: 602 174 тис. грн. (32%). Станом на 31 грудня 2017 року в якості забезпечення за кредитними операціями утримувалися депозити фізичних осіб на суму 180 141 тис. грн. (2016 р.: 44 271 тис. грн.) та депозити юридичних осіб на суму 145 744 тис. грн. (2016 р.: 219 774 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 616 336 тис. грн. (2016 р.: 296 467 тис. грн.) (Примітка 10). Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів: 2017 р. 2016 р. Фізичні особи 1 761 684 1 255 534 Приватні компанії 1 161 847 539 365 Працівники Банку 68 104 62 892 Кошти клієнтів 2 991 635 1 857 791 Аналіз рахунків клієнтів за галуззю економіки є таким: 2017 р. 2016 р. Фізичні особи 1 829 788 1 318 426 Фінансові послуги 305 119 288 148 Торгівля 320 974 49 869 Транспорт 177 295 6 912 Промислове виробництво 82 259 41 747 Послуги 66 642 41 779 Будівництво і управління нерухомістю 54 851 31 106 Сільське господарство та харчова промисловість 46 776 29 390 Енергетична промисловість 9 122 14 228 Видобувна галузь 6 689 9 139 Інше 92 120 27 047 Кошти клієнтів 2 991 635 1 857 791
21	21. Інші залучені кошти До складу інших залучених коштів належать кредити, отримані від Державної Іпотечної Установи, балансова вартість яких на 31 грудня 2017 року складала 1 668 тис. грн. (2016 р.: 2 858 тис. грн.). Ці кредити були отримані за відступлення права вимоги за іпотечними кредитами фізичних осіб під ставку 9.9-15.3% річних на строк до 2022-2040 року із зобов'язанням зворотного викупу.
22	22. Власний капітал Рух випущених і повністю сплачених та зареєстрованих акцій Банку був таким: Кількість простих акцій (штук) Номінальна вартість Усього 31 грудня 2016 року 184 741 050 607 798 607 798 31 грудня 2017 року 184 741 050 607 798 607 798 Станом на 31 грудня 2017 року в АКБ

	«ІНДУСТРІАЛБАНК» відповідно до постійного свідоцтва про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №420/1/10 з датою реєстрації 17.06.2010, дата видачі 05.01.2011) кількість простих іменних акцій без документарної форми існування складає 184 741 050 штук (2016 р.: 184 741 050 штук), з номінальною вартістю однієї акції 3,29 грн., та загальною номінальною вартістю 607 798 тис. грн. Протягом 2017 року відбулись наступні суттєві події: 01 серпня 2017 року відбулися загальні збори акціонерів АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» та учасників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на яких було прийнято рішення про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Були затверджені План реорганізації шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», Договір про приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», та прийняті інші питання необхідні для проведення реорганізації. Був затверджений передавальний акт та прийняте рішення про випуск акцій з метою конвертації акцій АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (як Банку, що приєднується), в акції АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (як Банку- правонаступника). АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" став правонаступником щодо всього майна, всіх прав та обов'язків АБ "ЕКСПРЕС-БАНК". Рішення про випуск акцій прийняте з метою конвертації акцій АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (далі - Банк, що приєднується), в акції АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі-Банк- правонаступник) та здійснюється на суму, яка дорівнює загальній номінальній вартості акцій Банку- правонаступника, які мають отримати акціонери Банку, що приєднується. Акції Банку, що приєднується конвертуються в акції Банку- правонаступника. Усі прості та привілейовані акції Банку, що приєднується, незалежно від класу конвертуються у прості акції Банку- правонаступника. Кількість акцій Банку- правонаступника, яку отримує кожен учасник Банку, що приєднується, який бере участь у розподілі таких акцій, визначається шляхом множення кількості належних йому акцій Банку, що приєднується на коефіцієнт конвертації. Коефіцієнт конвертації простих та привілейованих акцій без документарної форми існування дорівнює 100. Одна акція Банку, що приєднується номінальною вартістю 329 грн. конвертується в 100 штук простих акцій Банку – правонаступника, з номінальною вартістю 3,29 грн. Загальна номінальна вартість акцій Банку- правонаступника, які отримує кожен учасник Банку, що приєднується, має бути рівною загальній номінальній вартості акцій, які належали цьому учаснику у статутному капіталі Банку, що приєднується. Загальна номінальна вартість акцій, щодо яких прийняте рішення про випуск дорівнює 248 767 757,00 грн., які розподіляться на 75 613 300 штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію. Розмір статутних капіталів обох Банків на момент прийняття рішення про приєднання: АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 607 798 054,50 грн., АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» 248 767 757,00 грн. В результаті завершення всіх необхідних дій по реорганізації, отримання постійного свідоцтва реєстрацію випуску акцій та реєстрації змін до статуту загальна сума статутного капіталу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» складатиме 856 565 811 грн.50 коп. (Вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок. Станом на 31 грудня 2017 в обліку АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відображено: - загальний розмір зареєстрованого статутного капіталу 607 798 тис.грн., - загальний розмір незареєстрованого статутного капіталу 248 768 тис.грн., що дорівнює розміру статутного капіталу АБ «ЕКСПРЕС-БАНК». Станом на 31 грудня 2017 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» отримав (вх. 6027 від 27.12.2017) тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017-Т з датою реєстрації 22.12.2017) на загальну кількість 75 613 300 штук, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію, загальною номінальною вартістю 248 767 757,00 грн. АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банк- правонаступник – здійснює всі необхідні дії для здійснення конвертації акцій у відповідності до вимог чинного законодавства та у строки визначені Планом реорганізації, що затверджений рішенням позачергових загальних зборів учасників Банку 01.08.2017. Протягом 2016 та 2017 років АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не оголошував та не сплачував дивіденди. Резерв переоцінки Даний резерв відображує зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу. Додатковий сплачений капітал Додатковий сплачений капітал Банку включає в себе суму емісійних різниць, що виникли під час об'єднання з АКБ «МТ-Банк» у 2005 році. Резервні та інші фонди У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ними 25% розміру регулятивного капіталу банку, розрахованого у відповідності до вимог НБУ.
23	23. Договірні та умовні зобов'язання Юридичні аспекти У ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що кінцеве зобов'язання, що впливає з таких позовів та претензій не буде мати суттєвий негативний вплив на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Банку. Оподаткування Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного та митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки

	суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки та збори. У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Станом на 31 грудня 2017 року керівництво Банку вважає, що воно дотримується концепції тлумачення відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана. Зобов'язання кредитного характеру Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали: 2017 р. 2016 р. Зобов'язання Банку з кредитування Аваль векселів 14 543 6 031 Гарантії 54 173 42 723 Всього 68 716 48 754 Зобов'язання з операційної оренди Не пізніше 1 року 15 249 3 838 Пізніше 1 року але не пізніше 5 років 10742 6 521 Пізніше 5 років 310 478 Всього 26 301 10 837 Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави) 95 017 59 591 Мінус – грошові кошти в заставі під акредитиви і гарантії (10 123) (23) Договірні та умовні зобов'язання 84 894 59 568 Банк вимагає забезпечення для підтримки кредитних фінансових інструментів, коли це вважається потрібним. Забезпечення можуть включати депозити, які утримуються Банком, цінні папери урядів та основних міжнародних організацій та інші активи.
24	24. Чисті комісійні доходи Чисті комісійні доходи включають: 2017 р. 2016 р. Розрахунково-касове обслуговування 51 084 31 807 Комісії за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів 5 852 2 797 Позабалансові операції 1 212 252 Комісії за обслуговування кредитів 514 310 Інші комісії 440 6 Комісійні доходи 59 102 35 172 Операції з міжнародними платіжними системами (10 797) (9 465) Розрахунково-касове обслуговування (8 679) (4 517) Інші комісії (248) (288) Комісійні витрати (19 724) (14 270) Чисті комісійні доходи 39 378 20 902
25	25. Інші доходи 2017 р. 2016 р. Операційна оренда 9 426 8 414 Позитивний результат від вибуття інвестиційної нерухомості 5 850 1 272 Прибуток від продажу основних засобів 5 496 1 871 Оренда сейфів 1 650 1 654 Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 466 767 Штрафи отримані 238 153 Перерахунок відсотків при достроковому розірванні депозитного договору 8 77 Відновлення корисності об'єктів нерухомості - 70 Інше 1 009 1 305 Усього інші доходи 24 143 15 583
26	26. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші адміністративні та операційні витрати включають: 2017 р. 2016р. Заробітна плата та інші виплати працівникам 77 364 58 773 Витрати на соціальне страхування 15 915 12 264 Витрати на персонал 93 279 71 037 Юридичні, страхові та консультаційні послуги 26 267 8 390 Витрати на ремонт та обслуговування 16 840 14 712 Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 13 850 14 515 Оренда та утримання приміщень 13 659 10 665 Операційні податки 9 464 9 274 Офісні витрати 7 496 5 882 Охорона 6 599 5 322 Обробка даних 4 736 4 331 Зменшення корисності основних засобів - будівель 3 275 14 849 Послуги зв'язку 2 498 2 512 Витрати на відрядження і супутні витрати 2 227 1 256 Витрати на маркетинг та рекламу 1 327 1 092 Благодійна діяльність 1 080 972 Інше 5 849 2 863 Інші адміністративні та операційні витрати 115 167 96 635
27	27. Прибуток на одну акцію Прибуток на одну просту акцію складає АКБ «Індустріалбанк»: 2017 р. 2016 р. Прибуток, що належить власникам простих акцій банку (26 486) 2 855 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.) 191 042 158 184 741 050 (Збиток)/Прибуток на одну просту акцію (грн.) (0,14) 0,02
28	28. Управління фінансовими ризиками 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. Банку також притаманні операційні ризики. Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризик, такі як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування. Структура управління ризиками Остаточну відповідальність за виявлення і контроль ризиків несе Правління. При цьому Банк має окремі незалежні органи, що відповідають за управління ризиками та їх відстеження. Правління Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і затвердження стратегії та принципів управління ризиками. Комітети, пов'язані з управлінням ризиками (Комітет управління активами та пасивами, Кредитно-інвестиційний комітет, Технологічний комітет, Комітет СУІБ) Комітет управління активами та пасивами несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів стосовно ризику ліквідності та процентним ризиком, Кредитно-

	інвестиційний комітет – кредитним ризиком, Технологічний комітет – операційним ризиком, Комітет СУІБ – ризиком інформаційної безпеки. Комітети в межах своєї відповідальності відповідають за основні питання, пов'язані з ризиками, 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. Підрозділ з питань управління ризиками Підрозділ з питань управління ризиками відповідає за впровадження та здійснення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю. Підрозділ також відповідає за контроль дотримання принципів, політики управління ризиками та лімітів ризику Банку. Цей підрозділ також забезпечує збір повної інформації в системі оцінки ризику та звітності про ризики. Департамент казначейства Департамент казначейства відповідає за управління короткостроковими активами та зобов'язаннями Банку. Департамент казначейства також в першу чергу відповідає за ризики фінансування та ліквідності Банку. Служба внутрішнього аудиту Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Служба внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Спостережній Раді про встановлені факти та рекомендації. Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних 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. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, причому додаткова увага надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню та керівникам відповідних підрозділів. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності та зміни у профілі ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Щомісяця старший управлінський персонал оцінює достатність резерву від зменшення корисності кредитних операцій Банку. Зниження ризику У рамках управління ризиками Банк використовує похідні і інші інструменти для управління позиціями, що виникають унаслідок змін в процентних ставках, обмінних курсах, а також позицій по прогнозованих операціях. Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче). Кредитний ризик Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних з такими лімітами. Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти за контрагентами визначаються з використанням системи класифікації кредитного ризику, що присвоює кожному контрагенту кредитний рейтинг. Рейтинги підлягають регулярному перегляду. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінювати розмір потенційних збитків за ризиками, на які він наражається, та вживати відповідних заходів. Банк здійснює моніторинг впливу кредитного ризику у відношенні цінних паперів, угоди зі зв'язаними сторонами та угоди з головними контрагентами на щоденній основі. Похідні фінансові інструменти Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, є обмеженим їх справедливою вартістю, визнаною у звіті про фінансовий стан. Ризики за зобов'язаннями з кредитування Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк повинен здійснювати платежі від імені цих клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю. Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік та договорів застави, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику по даних статтях. По фінансових інструментах, що відображені за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості. Більш детальна інформація про максимальний кредитний ризик по кожному класу фінансових інструментів наведена в окремих примітках. Вплив застави та інших методів зниження
--	---

ризиків наведено в Примітці 10. Кредитна якість за категоріями фінансових активів Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено аналіз кредитної якості в розрізі категорій активів за статтями звіту про фінансовий стан, пов'язаними з кредитуванням, на основі системи кредитних рейтингів Банку. У нижчезазначеній таблиці кредити, що мають високий рейтинг, це кредити з низьким рівнем ризику, ймовірність погіршення якості яких є незначною та, які передбачають добрі результати фінансової діяльності позичальника та надійне забезпечення. Інші позичальники з добрим фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу включаються до рейтингу стандартний. Рейтинг нижче стандартного включає в себе кредити, що нижчі за стандартний рейтинг, але не такі, корисність яких зменшилась індивідуально. 31 грудня 2017 року Не прострочені і не знецінені індивідуально Прострочені але не знецінені та кредити, знецінені індивідуально Усього При-мітки Високий рейтинг Стандартний рейтинг Нижче стандартного рейтингу Грошові кошти та їх еквіваленти, крім грошових коштів в касі 7 281 620 — — — 281 620 Кошти в кредитних установах 8 9 965 — — — 9 965 Кредити клієнтам 10 Кредити юридичним особам 1 064 892 244 810 63 831 1 164 093 2 537 626 Споживчі кредити 54 332 1 641 19 44 710 100 702 Іпотечне кредитування 3 839 4 045 503 47 066 55 453 1 123 063 250 496 64 353 1 255 869 2 693 781 Усього 1 414 648 250 496 64 353 1 255 869 2 985 366 31 грудня 2016 року Не прострочені і не знецінені індивідуально Прострочені але не знецінені та кредити, знецінені індивідуально Усього При-мітки Високий рейтинг Стандартний рейтинг Нижче стандартного рейтингу Грошові кошти та їх еквіваленти, крім грошових коштів в касі 7 165 817 — — — 165 817 Кошти в кредитних установах 8 94 854 — — — 94 854 Кредити клієнтам 10 Кредити юридичним особам 397 320 1 101 146 110 166 537 755 2 146 387 Споживчі кредити 8 484 — — — 20 312 28 796 Іпотечне кредитування 4 648 8 427 274 50 936 64 285 410 452 1 109 573 110 440 609 003 2 239 468 Усього 671 123 1 109 573 110 440 609 003 2 500 139 Аналіз прострочених кредитів за строками погашення наведений нижче. Більшість прострочених кредитів не вважаються такими, що їх корисність зменшилась. Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів підтримується різними фінансовими аналітиками з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки, пов'язаного з контрагентами ризику. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються. Аналіз прострочених та не знецінених індивідуально кредитів за строками, що минули з дати затримання платежу в розрізі категорій фінансових активів 31 грудня 2017 року До 30 днів Від 31 до 60 днів Від 61 до 90 днів Понад 90 днів Усього Споживчі кредити фізичним особам 153 3 252 176 20 990 24 571 Іпотечні кредити фізичним особам 207 — — — 698 905 Усього 360 3 252 176 21 688 25 476 31 грудня 2016 року До 30 днів Від 31 до 60 днів Від 61 до 90 днів Понад 90 днів Усього Споживчі кредити фізичним особам 198 27 — — — 225 Іпотечні кредити фізичним особам 158 376 — — — 534 Усього 356 403 — — — 759 Аналіз зменшення корисності Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності на двох рівнях: створення резервів, що оцінюються на індивідуальній основі, та резервів, що оцінюються на сукупній основі. Резерв під зменшення корисності кредитів на індивідуальній основі Банк визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність покращити результати діяльності в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги. Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк визначає суму резерву під зменшення корисності несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи іпотечні кредити та незабезпечені споживчі кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо. У ході аналізу резерву на зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки у портфелі в попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу

зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Керівництво Банку відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік. Потім резерв під зменшення корисності перевіряється керівним персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку. Географічна концентрація фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку представлена нижче: 2017 р. Україна Країни-члени ОЕСР Країни СНД та інші країни Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 491 833 32 247 46 552 570 632 Кошти в кредитних установах 9 965 — 9 965 Похідні фінансові активи 2 324 — 2 324 Кредити клієнтам 2 297 559 30 724 3 619 2 331 902 Цінні папери, наявні для продажу 1 008 003 — 1 008 003 Інші фінансові активи 15 387 5 1 15 393 3 825 071 62 976 50 172 3 938 219 Зобов'язання Кошти кредитних установ 9 316 9 855 — 19 171 Похідні фінансові зобов'язання 224 — 224 Кошти клієнтів 2 951 119 6 278 34 238 2 991 635 Інші залучені кошти 1 668 — 1 668 Інші фінансові зобов'язання 30 392 320 908 31 620 2 992 719 16 453 35 146 3 044 318 Чисті активи 832 352 46 523 15 026 893 901 2016 р. Україна Країни-члени ОЕСР Країни СНД та інші країни Усього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 136 176 92 425 — 228 601 Кошти в кредитних установах 60 590 16 315 3 270 80 175 Похідні фінансові активи 5 402 — 5 402 Кредити клієнтам 2 076 747 6 886 — 2 083 633 Цінні папери, наявні для продажу 84 696 — 84 696 Інші фінансові активи 1 668 — 1 668 2 365 279 115 626 3 270 2 484 175 Зобов'язання Кошти кредитних установ 53 967 — 53 967 Кошти клієнтів 1 842 658 1 805 13 328 1 857 791 Інші залучені кошти 2 858 — 2 858 Інші фінансові зобов'язання 5 603 278 745 6 626 1 905 086 2 083 14 073 1 921 242 Чисті активи 460 193 113 543 (10 803) 562 933 Концентрація географічного ризику визначається Банком на підставі даних географічного розташування держав реєстрації клієнтів та контрагентів Банку. Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування Ризик ліквідності — це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управління активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення щоденного моніторингу майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків та наявність застави з високим рейтингом, 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. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності. Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими: 2017 р.,% 2016 р.,% Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках/зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ — 20%) 143,91 57,73 Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи з кінцевим строком погашення до 31 дня/зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ — 40%) 111,57 61,20 Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з кінцевим строком погашення до 1 року/зобов'язання з кінцевим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ — 60%) 103,73 73,53 У зв'язку з внесенням змін до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, відповідно до пункту 20 цих Правил упроваджений тестовий період для форми №631 “Звіт про структуру активів та пасивів за строками” станом на 01.01.2018, відповідно в наведеній вище таблиці відображені відкориговані нормативи поточної та короткострокової ліквідності на 01.01.2018. Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Виплати, що мають бути зроблені на вимогу про погашення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації про вимогу поточних і строкових коштів клієнтами. Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2017 року До 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 1 до 5 років Понад 5 років Усього Непохідні фінансові зобов'язання: Кошти кредитних установ 19 171 — — 19 171 Кошти клієнтів 2 066 577 618 636 417 140 42 3 102 395 Інші залучені кошти 62 150 937 3 377 4 526 Інші фінансові зобов'язання 31 600 19 — — 31 619 Похідні фінансові інструменти: Похідні інструменти, що погашаються без поставки базового активу 224 — — 224 Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: (2 324) — — (2 324) - суми до отримання за договорами (81 734) (27 810) — (109 544) - суми до сплати за договорами 79 410 27 810 — 107 220 Усього недисконтовані фінансові зобов'язання 2 115 310 618 805 418 077 3 419 3 155 611 Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2016 року До 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 1 до 5 років Понад 5 років Усього Непохідні фінансові зобов'язання: Кошти кредитних установ 24 050 30 968 — 55 018 Кошти клієнтів 1 239 826 542 560 131 726 629 1 914 741 Інші залучені кошти 73 172 907 7 051 8 203 Інші фінансові зобов'язання 6 562 64 — 6 626
--

	Похідні фінансові інструменти: Похідні інструменти, що погашаються без поставки базового активу (3 885) – – – (3 885) Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу: – – (1 517) – (1 517) - суми до отримання за договорами (6 879) (28 475) (49 300) – (84 654) - суми до сплати за договорами 6 879 28 475 47 783 – 83 137 Усього недисконтовані фінансові зобов'язання 1 266 626 573 764 131 116 7 680 1 979 186 Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу. Ринковий ризик Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок коливання ринкових перемінних, таких як процентні ставки, обмінні курси валют та ціни дольових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют. Процентний ризик Ризик зміни процентної ставки – ризик зміни чистого процентного доходу для фінансових активів та зобов'язань Банку з плаваючою ставкою. Станом на 31 грудня 2017 року в Банку не обліковувались інструменти з плаваючою процентною ставкою. КУАП здійснює моніторинг ринку для визначення ризику процентної ставки та впливає на нього шляхом зміни процентних ставок та строків погашення для різних продуктів Банку. Відділ банківських ризиків та КУАП контролюють встановлені Банком процентні ставки, розриви ліквідності, а також чутливість до зміни процентної ставки та відповідний вплив цих факторів на прибутковість Банку. Валютний ризик Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі. У таблиці вказані валюти, в яких Банк має істотні позиції станом на 31 грудня. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Банку. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення. Валюта Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2017 р. Вплив на прибуток після оподаткування 2017 р. Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2017 р. Вплив на прибуток після оподаткування 2017 р. Долар США +20,00 43 705 -20,00 (43 705) Євро +20,00 2 277 -20,00 (2 277) ХАУ +20,00 (189) -20,00 189 Валюта Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2016 р. Вплив на прибуток після оподаткування 2016 р. Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2016 р. Вплив на прибуток після оподаткування 2016 р. Долар США +20,00 15 182 -20,00 (15 182) Євро +20,00 (603) -20,00 603 ХАУ +20,00 (22) -20,00 22 Операційний ризик Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. 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. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.
29	29. Справедлива вартість фінансових інструментів Процедури оцінки справедливої вартості Правління Банку шляхом затвердження відповідних внутрішніх положень визначає політику та процедури переоцінки як для періодичної переоцінки справедливої вартості, як у випадку цінних паперів, наявних для продажу, та похідних фінансових інструментів, що не котируються, інвестиційної нерухомості та будівель, а також активів, утримуваних для продажу. Для виявлення ознак знецінення наприкінці кожного року на підставі наказу керівника Банку незалежним оцінювачем здійснюється оцінка інвестиційної нерухомості та основних засобів (будівель). У разі намірів продажу нерухомості проводиться одноразова незалежна оцінка майна, на підставі якої щодо такого продажу приймається рішення Правління Банку за погодженням зі Спостережною Радою Банку. У число критеріїв, які визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність та дотримання професійних стандартів. На кожну звітну дату підрозділ, який проводить операції з цінними паперами, проводить розрахунок справедливої вартості цінних паперів, наявних для продажу, та похідних фінансових інструментів, що не котируються. Для розрахунку справедливої вартості використовуються котирування або моделі, які включають дані, що спостерігаються на ринках. Ієрархія джерел справедливої вартості З метою розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. За станом на 31 грудня 2017р. Дата оцінки Оцінка справедливої вартості з використанням Котирувань на активних ринках (Рівень 1) Значних спостережуваних вхідних даних (Рівень 2) Неспостережуваних вхідних даних (Рівень 3) Всього Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Похідні фінансові активи 31.12.2017 – 2 324 – 2 324 Цінні

	погашення згідно з договором. Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб, що укладені після 6 червня 2015 року можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості. На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.
31	31. Операції з пов'язаними сторонами У відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами. Операції з пов'язаними особами, що підпадають під критерії визнання згідно МСБО 24 Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за рік були такими: 2017 р. 2016 р. Акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем Акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 1 січня, загальна вартість 3 520 – 370 705 – – 282 249 Збільшення за рахунок приєднання АБ «Експрес-Банк» 48 219 – 63 001 – – – Кредити, надані протягом року 12 770 970 227 891 5 329 295 367 004 Кредити, погашені/ відступлені протягом року (3 152) (936) (518 350) (1 809) (295) (278 548) Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 31 грудня, загальна вартість 61 357 34 143 227 3 520 – 370 705 Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня (2 603) – (33 759) – – (14 680) Непогашені кредити та кошти в кредитних установах станом на 31 грудня, чиста вартість 58 754 34 109 468 3 520 – 356 025 Депозити та кошти кредитних установ станом на 1 січня 344 087 21 994 94 485 299 942 42 245 126 700 Збільшення за рахунок приєднання АБ «Експрес-Банк» 107 742 – 938 – – – Депозити, отримані протягом року 236 728 9 718 282 217 1 362 605 26 046 230 945 Депозити, виплачені протягом року (378 036) (29 066) (318 627) (1 318 460) (46 297) (263 160) Депозити та кошти кредитних установ станом на 31 грудня 310 521 2 646 59 013 344 087 21 994 94 485 Поточні рахунки клієнтів та рахунки інших кредитних установ на 31 грудня 165 054 1 087 135 264 30 449 6 233 42 149 Станом на 31 грудня 2017 року, Банк має форвардні контракти на продаж-купівлю у 2018 році облігацій внутрішньої державної позики у сумі 12 344 тис грн, що випущені Міністерством Фінансів України, деномінованих в доларах США, укладених з пов'язаними особами (2016 р.: 49 300 тис.грн.) . Контрактна відсоткова ставка за кредитами, наданими юридичним особам, які є пов'язаними сторонами Банку, знаходиться в діапазоні 18-23% (2016 р.: 18-24%) у національній валюті. Середня контрактна відсоткова ставка за кредитами в національній валюті, наданими фізичним особам, які є пов'язаними сторонами Банку, становить 26,46%. (2016 р.: 21%.) Станом на 31 грудня 2017 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним: % Валюта Юридичні особи Фізичні особи UAH 8,0-13,25 11,5-17,5 USD 2,0-6,5 1,0-7,5 EUR 2,25 1,5-7,0 XAU 0,7-2,3 - на 31 грудня 2016 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним: % Валюта Юридичні особи Фізичні особи UAH 7-19 12,5-20 USD 4,75-6,5 4-10,5 EUR 4 3,5-8 XAU 1,9-2,8 1,5 Доходи та витрати, що виникають від операцій зі зв'язаними сторонами були наступними: 2017 р. 2016 р. Акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем Акціонери Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем Процентні доходи від кредитів 2 553 32 44 913 531 1 72 726 Процентні витрати від депозитів (15 835) (1 179) (8 832) (24 157) (3 183) (11 050) Комісійні доходи 187 33 822 83 44 1 044 Інші доходи 12 – 3 101 – – 3 501 Курсові (витрати)/доходи від переоцінки депозитів в іноземній валюті (20 126) (568) (3 986) (42 332) (3 493) (986) Інші операційні витрати (480) – 5 634 (960) – (856) Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами відповідають ставкам, що застосовуються Банком за відповідними операціями з іншими клієнтами. Винагорода ключовому управлінському персоналу включала наступне: 2017 р. 2016 р. Заробітна плата та інші короткострокові виплати 8 660 7 438 Витрати на соціальне страхування 1 364 1 111 Усього виплати ключовому управлінському персоналу 10 024 8 549 Протягом звітного року досягнуто погашення кредитів пов'язаних осіб, з урахуванням якого по Банку значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком сторонами Н9 станом на 31 грудня 2017 року приведено у відповідність до вимог законодавства раніше за термін передбачений Планом заходів. . Операції з пов'язаними особами, що не підпадають під критерії визнання згідно з МСБО 24, та були включені до переліку пов'язаних осіб згідно з вимогами Постанови НБУ №315 Протягом 2015 року Національний банк України прийняв нове положення про визначення пов'язаних із Банком осіб, яке було затверджене Постановою НБУ №315 (далі - «Постанова №315»). У відповідності до даного положення НБУ має право при наявності певних ознак визначити фізичних та

	юридичних осіб такими, що є пов'язаними з Банком особами та вимагати від Банку подання інформації та копій документів, потрібних НБУ для прийняття рішення про визначення фізичних та юридичних осіб особами, пов'язаними з Банком. Примітки вище підготовлені згідно з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 24 «Пов'язані сторони». Критерії визначення пов'язаних сторін, передбачені у МСБО 24, відмінні від критеріїв визначення, передбачених Положенням НБУ № 315. Протягом 2016 року, у відповідності до вимог Постанови №315 до переліку пов'язаних осіб Банку, складеного для регуляторних цілей та поданого НБУ було внесено певні зміни. Одна з компаній станом на 31 грудня 2017 року виконала в повному обсязі зобов'язання перед банком, за двома іншими Банк спільно з клієнтами працює над спростуванням ознак пов'язаності. Станом на дату випуску фінансової звітності передбачається надання до НБУ документів та інформації, котрі дозволять виключити ці компанії з переліку пов'язаних осіб для регуляторних цілей. Обсяги операцій, залишки за операціями з цими компаніями на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за 2017 та 2016 роки були такими: 2017 р. 2016 р. Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість 245 759 268 410 Збільшення за рахунок приєднання АБ «Експрес-Банк» 41 385 – Кредити, надані протягом року 51 007 58 082 Кредити, погашені/ відступлені протягом року (205 019) (80 733) Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна вартість 133 132 245 759 Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня (87 789) (57 672) Непогашені кредити станом на 31 грудня, чиста вартість 45 343 188 087 Депозити станом на 1 січня 10 1 903 Депозити, отримані протягом року 4 270 35 503 Депозити, виплачені протягом року (4 270) (37 396) Депозити станом на 31 грудня 10 10 Поточні рахунки на 31 грудня 10 369 Доходи та витрати, що виникають від операцій з цими компаніями були наступними: 2017 р. 2016 р. Процентні доходи від кредитів 42 380 52 095 Процентні витрати від депозитів 12 (492) Комісійні доходи 27 18 Інші доходи 2 798 1 654 Інші операційні витрати (1 713) (563) Крім цього, станом на 31 грудня 2016 років, Банк надав кредити компаніям, які були включені до переліку пов'язаних осіб Банку згідно Постанови №315, однак по суті це фінансування було спрямоване на кредитування компаній, які не є пов'язаними з Банком. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банком було зменшено суму кредитів наданих даним компаніям та кредити було структуровано таким чином, що фінансування було надане напряду компаніям, які не є пов'язаними з Банком. Обсяги операцій та залишки за операціями з цими компаніями на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за 2017 та 2016 роки були такими: 2017 р. 2016 р. Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість 287 675 257 926 Кредити, надані протягом року 20 956 60 824 Кредити, погашені/ відступлені протягом року (308 631) (31 075) Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна вартість - 287 675 Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня - (328) Непогашені кредити станом на 31 грудня, чиста вартість - 287 347 Депозити станом на 1 січня - 6 685 Депозити, отримані протягом року - 56 Депозити, виплачені протягом року - (6 741) Депозити станом на 31 грудня – – Поточні рахунки на 31 грудня 29 3 233 Доходи та витрати, що виникають від операцій з цими компаніями були наступними: 2017 р. 2016 р. Процентні доходи від кредитів 16 496 57 813 Процентні витрати від депозитів - (56) Комісійні доходи 15 29 Інші доходи 14 25 Курсові (витрати)/доходи від переоцінки депозитів в іноземній валюті – – Інші операційні витрати (91) (182) Інформація у таблицях вище була підготовлена відповідно до вимог Постанови №315.
32	32. Достатність капіталу Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк повністю дотримувався усіх зовнішніх вимог щодо капіталу. Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою забезпечення діяльності та максимального збільшення вартості акцій. Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, зв'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або коригування структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося. Показник достатності капіталу згідно з вимогами НБУ НБУ вимагає підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років показник достатності капіталу Банку складав: 2017 р. 2016 р. Основний капітал 1 100 540 707 723 Додатковий капітал 21 501 50 897 Усього капітал 1 122 041 758 620 Активи, зважені за ризиком 2 762 099 2 641 581 Показник достатності капіталу 40% 29%
33	33. Події після звітної дати Станом на дату випуску звіту Банк продовжує порушувати норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7, а також ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1. Порушення нормативу Н7 знаходиться у межах визначених відповідно до Плану реструктуризації. Порушення Л13-1 підпадає під дію Закону України «Про фінансову реструктуризацію». Норми зазначеного закону не передбачають застосування до Банку заходів впливу за

	порушення. Банк направив стратегію, щодо приведення нормативу Л13-1 у норму на розгляд до НБУ. Відповідно до вимог чинного законодавства та отриманого (вх.6027 від 27.12.2017) тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017-Т з датою реєстрації 22.12.2017) на загальну кількість 75 613 300 (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тринадцять тисяч триста) штук, номінальною вартістю 3,29 грн. за 1 акцію, загальною номінальною вартістю 248 767 757,00 грн. (двісті сорок вісім мільйонів сімсот шістдесят сім тисяч сімсот п'ятдесят сім) грн. АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банк- правонаступник – здійснив конвертацію акцій у Центральному депозитарії (лист ПАТ «НДУ» вх.6027 від 15.01.2018). 14.02.2018 відбулись спільні загальні збори учасників/акціонерів АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» (Банків – учасників реорганізації) де прийняте рішення щодо затвердження нової редакції Статуту АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», як Банку – правонаступника. Нова редакція статуту передбачає новий розмір статутного капіталу у сумі 856 565 811 грн.50 коп. (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок, який у порівнянні з попереднім значенням збільшений на розмір статутного капіталу АБ «ЕКСПРЕС-БАНК».
--	--