

РІЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЕМІТЕНТА ЦІННИХ ПАПЕРІВ

за 2008 рік

**Річна інформація емітента
за 2008 рік**

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента:	Акціонерне товариство "ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК"
1.2. Організаційно-правова форма:	Відкрите акціонерне товариство
1.3. Місцезнаходження емітента:	вул. Пушкінська, 42/4, м. Київ, Шевченківський р-н, Україна, 01004
1.4. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	14361575
1.5. Міжміський код та телефон:	+38 (044) 581 07 41
1.6. Номер свідоцтва про державну реєстрацію емітента:	149
1.7. Дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію:	10.02.1993
1.8. Адреса сторінки в мережі Інтернет, яка додатково використовується емітентом для розкриття інформації:	www.indexbank.ua
1.9. Розмір статутного капіталу емітента (грн.):	zareestrovaniy - 400000000, splacheniy - 400000000

2. Основні показники фінансово-господарської діяльності емітента (тис. грн.)

Найменування показника	період	
	звітний	попередній
Усього активів	4510125	3002900
Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	269531	348148
Кошти в інших банках	306472	615567
Кредити та заборгованість клієнтів	3423778	1362045
Усього зобов'язань	4111596	2606979
Кошти банків	1506835	762104
Кошти клієнтів	2130568	1692058
Усього власного капіталу	398529	395921
Статутний капітал	400000	400000
Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	2386	13704
Чистий прибуток/Збиток банку	2386	13704
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.01	0.04
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.01	0.04

3. Інформація про органи управління емітента, посадових осіб та його засновників

Інформація про органи управління емітента:

Інформація про посадових осіб емітента:

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав	Рік народження	Освіта	Стаж керівної роботи (років)	Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Голова Спостережної ради	Піншон Франсуа, Альфред, Марі	д/н, 07CV52999, 28.12.2007, Префектурою поліції (16), Франція	1952	Вища	31	АТ "Кредіт Агріколь", Франція, Головний регіональний співробітник по Центральній Європі та Уругваю
Опис	Зміни відбулися за рішенням Загальних зборів акціонерів від 05.06.2007р. (протокол №2), згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня (оскільки особа є нерезидентом).					
Член Спостережної ради	Кампос Ерік	д/н, 04ВІ15892, 28.12.2004, Префектурою Режуньйон, Франція	1964	Вища	13	АТ "Кредіт Агріколь", Франція, Директор з розвитку та інтеграції дочірніх компаній управління міжнародного роздрібного банківського бізнесу
Опис	Зміни відбулися за рішенням Загальних зборів акціонерів від 31.10., 07.11.2006р.(протокол №4), згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня (оскільки особа є нерезидентом).					
Член Спостережної ради	Валуа Крістіан, Жак, П'єр	д/н, 03ХХ45196, 04.06.2003, Су-Префектурою Сен-Жермен-ан-Лай, Франція	1951	Вища	24	АТ "Кредіт Агріколь", Франція, Корпоративний секретар управління міжнародного роздрібного банківського бізнесу
Опис	Зміни відбулися за рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.04.2008р. (протокол №1), згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня (оскільки особа є нерезидентом).					
Член Спостережної ради	Де Віт Бернар, Анрі, Жорж	д/н, EG333282, 10.11.2006, Представництвом королівства Бельгія у м.Париж, Франція	1959	Вища	20	АТ "Кредіт Агріколь", Франція, Директор з фінансів управління міжнародного роздрібного банківського бізнесу
Опис	Зміни відбулися за рішенням Загальних зборів акціонерів від 31.10.,07.11.2006р.(протокол №4) згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня (оскільки особа є нерезидентом).					
Член Спостережної ради	Ван Дорен Андре, Ежен, Марі	д/н, 03ІС12840, 13.08.2003, Префектурою Рона, Франція	1945	Вища	25	АТ "Кредіт Агріколь", Франція, Директор з кадрів управління міжнародного роздрібного банківського бізнесу
Опис	Зміни відбулися за рішенням Загальних зборів акціонерів від 05.06.2007р.(протокол №2), згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа					

	непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня (оскільки особа є нерезидентом).					
Голова Ревізійної комісії	Муње Жак, Едуард, Луї	д/н, 04RE11948, 18.08.2004, Міністерством закордонних справ Франції	1947	Вища	32	АТ "Каліон Банк Україна", Голова Правління
Опис	Зміни в персональному складі Ревізійної комісії банку відбулися за рішенням Загальних зборів акціонерів від 31.10.,07.11.2006р.(протокол №4), згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня.					
Голова Правління	Гідез Філіпп, Етьєн, Анрі	д/н, 07CD18660, 09.11.2007, Посольство Франції у Сербії	1950	Вища	25	Банк "Сосьєте Женераль"у Сербії, Голова Правління
Опис	Зміни відбулися за рішенням Спостережної ради від 29.05.2008р. (протокол № 9), згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня.					
В.о.Голови Правління - Заступник Голови Правління	Чемерис Євгенія Семенівна	СН, 275432, 09.08.1996, Дніпровський РУ ГУ МВС України в м. Києві	1954	Вища	13	АТ "ІНДЕКС-БАНК", Заступник Голови Правління
Опис	Зміни відбулися за рішенням Спостережної ради від 26.09.2008р. (протокол №11), згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня.					
Член Правління	Легран Жером, Жан, Жак	д/н, 05RE39691, 26.08.2005, Міністерством закордонних справ Франції	1959	Вища	23	АТ" Кредіт Агріколь С.А.", Франція, Радник управління міжнародного роздрібно-банківського бізнесу
Опис	Зміни відбулися за рішенням Спостережної ради від 30.08.2006р.(протокол №2), згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня.					
Член Правління	Богун Алла Михайлівна	СО, 686048, 28.09.2001, Дарницький РУ ГУ МВС України в м. Києві	1965	Вища	15	АТ "ІНДЕКС-БАНК", Начальник служби внутрішнього аудиту
Опис	Зміни відбулися за рішенням Спостережної ради від 30.08.2006р.(протокол №2), згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня.					
Член Правління	Волчков Олексій Анатолійович	СН, 511436, 28.08.1997, Старокиївський РУГУ МВС України в м.Києві	1966	Вища	11	АТ "Каліон Банк Україна", Заступник Голови Правління - начальник комерційного управління.
Опис	Зміни відбулися за рішенням Спостережної ради від 26.07.2007р. (протокол №3), згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня.					
Член	Дюмо Ліонель, Марк	д/н, 07BD47881, 27.07.2007, Су-	1958	Вища	23	АТ "ІНДЕКС-БАНК", Керівник

Правління	Префектурою Антоні, Франція					проекту проектного офісу
Опис	Зміни відбулися за рішенням Спостережної ради від 26.09.2008р. (протокол №11) згідно якого особу було призначено. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посади на інших підприємствах відсутня.					
Член Правління	Жукова Галина Валентинівна	СН, 594077, 23.10.1997, Печерським РУГУ МВС України в місті Києві	1975	Вища	6	АТ "ІНДЕКС-БАНК", Директор департаменту мережі продажів
Опис	Зміни відбулися за рішенням Спостережної ради від 28.11.2008р. (протокол №13), згідно якого особу призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня.					
Головний бухгалтер	Солоп Тетяна Сергіївна	СН, 398585, 04.02.1997, Подільським РУГУ МВС України в м.Києві	1960	Вища	16	АКБ "Надра", Заступник Головного бухгалтера департаменту бухгалтерського обліку
Опис	Зміни відбулися за наказом Голови Правління № 6-ВК від 10.02.2000р., згідно якого особу було призначено на посаду. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана особа має повноваження відповідно до Статуту АТ "ІНДЕКС-БАНК". Інформація про винагороду відсутня. Інформація щодо обіймання посад на інших підприємствах відсутня.					

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю "Бекум"	д/н	д/н, Львів, д/н, Львівська, д/н	0
Комерційне закрите акціонерне страхове товариство "РОКСАНА"	14367419	Еспланадна, 4-6, Київ, д/н, м. Київ, 03035	0.0001
Товариство з обмеженою відповідальністю "ПАРУС ЛТД"	13708775	Науки,1, с.Гора, Бориспільський, Київська, 08324	0.0001
Колгосп-агроторг "Білківський"	д/н	д/н, с. В. Білка, Пустомитівський, Львівська, д/н	0
Мале підприємство "Ольвія ВСБ"	д/н	Борщагівська, 131/71, м. Київ, д/н, м. Київ, 01056	0.0001

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
д/н	д/н, д/н, , д/н	0

4. Інформація про цінні папери емітента

Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Код цінного папера	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	6	7	8	9	10	11
27.01.2000	37/1/2000	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1006672000	Акції Іменні привілейовані	Документарна, Іменні	1	2000	2000	0.001
Опис	У 2008 році торгівля іменними привілейованими акціями Банку на біржовому ринку, організовано оформленому позабіржовому ринку цінних паперів не здійснювалася. Процедуру лістингу/делістингу не проходили. Акції повністю розміщені. Додаткової емісії акцій зазначеного випуску протягом звітного періоду не було. Інформації щодо поданих заяв або про наміри щодо подання заяв для допуску на біржі не має.								
30.11.2006	556/1/06	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1006671002	Акції Іменні прості	Документарна, Іменні	1	399998000	399998000	99.999
Опис	У 2008 році торгівля іменними простими акціями Банку на біржовому ринку, організовано оформленому позабіржовому ринку цінних паперів не здійснювалася. Процедуру лістингу/делістингу не проходили. Акції повністю розміщені. Інформації щодо поданих заяв або про наміри щодо подання заяв для допуску на біржі немає. Загальні збори акціонерів АТ "ІНДЕКС-БАНК", які відбулися 19 вересня 2008 року, прийняли рішення про збільшення розміру статутного капіталу товариства до розміру 550000000 грн. шляхом додаткового розміщення 150000000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. кожна загальною номінальною вартістю 150000000 грн. у документарній формі існування за рахунок додаткових внесків акціонерів. Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (реєстраційний № 418/1/08-Т) було отримане "21" жовтня 2008 року. Закрите (приватне) розміщення акцій додаткового випуску було здійснено виключно серед акціонерів АТ "ІНДЕКС-БАНК" у період з "25" листопада 2008 року по "24" грудня 2008 року у повному обсязі.								

Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	д/н	д/н	0	0		0	0		
Опис	У 2008 році АТ «ІНДЕКС-БАНК» не випускав процентних облігацій.								

Дисконтні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8
	д/н	д/н	0	0		0	
Опис У 2008 році АТ «ІНДЕКС-БАНК» не випускав дисконтних облігацій.							

Цільові (безпроцентні) облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	д/н	д/н	0	0		0	д/н	
Опис У 2008 році АТ «ІНДЕКС-БАНК» не випускав цільових (безпроцентних) облігацій.								

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (випуск яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата реєстрації випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн.)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5
	д/н	0	0	д/н
Опис У 2008 році АТ «ІНДЕКС-БАНК» не випускав інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації).				

5. Інформація про зміну особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України

Найменування	Акціонерне товариство «ІНДУСТРІАЛЬНО – ЕКСПОРТНИЙ БАНК»
Організаційно-правова форма	Відкрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	14361575
Місцезнаходження	Пушкінська 42/4, м.Київ, Шевченківський р-н, Україна, 01004
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ № 020652
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.03.2006
Міжміський код та телефон	+38 (044) 5810700
Факс	+38 (044) 2386470
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів
Опис	Емітент веде самостійно власний реєстр власників іменних цінних паперів

6.Інформація про загальні збори

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	19.09.2008	
Кворум зборів	99.988	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про передачу реєстру власників іменних цінних паперів АТ "ІНДЕКС-БАНК" незалежному реєстратору. 2. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 3.Прийняття рішення про закриті (приватне) розміщення акцій та затвердження протоколу рішення про закриті (приватне) розміщення акцій. 4. Про визначення органу Товариства та осіб, уповноважених приймати рішення та здійснювати всі необхідні дії, передбачені чинним законодавством, щодо закритого (приватного) розміщення акцій Товариства. <p>Особа, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Правління АТ "ІНДЕКС-БАНК".</p> <p>Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Правління АТ "ІНДЕКС-БАНК".</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити рішення щодо передачі системи реєстру власників іменних акцій АТ "ІНДЕКС-БАНК" незалежному реєстратору ТОВ "ІНГ Реєстратор Україна" у разі, якщо Товариство не буде мати наміру продовжувати діяльність щодо ведення власного реєстру власників акцій після закінчення терміну дії попередньо виданої ліцензії. 	

	<p>Доручити діючому Голові Правління Товариства у строк не пізніше трьох місяців до дати закінчення терміну підписати Договір на обслуговування та ведення системи реєстру з незалежним реєстратором ТОВ "ІНГ Реєстратор України".</p> <p>Здійснити передачу системи реєстру АТ "ІНДЕКС-БАНК" незалежному реєстратору ТОВ "ІНГ Реєстратор Україна" у строк не пізніше двох місяців до дати закінчення терміну попередньо виданої ліцензії згідно вимог діючого законодавства України.</p> <p>Результати голосування: "ЗА" - одноголосно 1 акціонер - 399951360 голосів, 100% голосів присутніх. "ПРОТИ" - немає. "УТРИМАЛИСЬ" - немає.</p> <p>2. Збільшити статутний капітал Товариства до розміру 550000000,00грн. (п'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень) шляхом додаткового випуску 150000000 (сто п'ятдесят мільйонів) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 1,00 грн. (одна гривня) загальною номінальною вартістю 150000000,00грн. (сто п'ятдесят мільйонів гривень) за рахунок грошових внесків акціонерів.</p> <p>Результати голосування: "ЗА" - одноголосно 1 акціонер - 399951360 голосів, 100% голосів присутніх. "ПРОТИ" - немає. "УТРИМАЛИСЬ" - немає.</p> <p>3. Затвердити рішення про додатковий (чотирнадцятий) випуск простих іменних акцій у кількості 150000000 (сто п'ятдесят мільйонів) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 1,00 грн. (одна гривня) кожна, загальною номінальною вартістю 150000000,00 грн. (сто п'ятдесят мільйонів гривень).</p> <p>Затвердити рішення, що акції додаткового випуску будуть розміщуватися виключно серед акціонерів Товариства шляхом здійснення закритого (приватного) розміщення акцій на запропонованих умовах.</p> <p>Затвердити протокол рішення про закрите (приватне) розміщення акцій та запропоновані умови випуску акцій.</p> <p>Результати голосування: "ЗА" - одноголосно 1 акціонер - 399951360 голосів, 100% голосів присутніх. "ПРОТИ" - немає. "УТРИМАЛИСЬ" - немає.</p> <p>4. Затвердити рішення, що Уповноваженим органом Товариства, якому надаються повноваження щодо затвердження результатів розміщення акцій, щодо прийняття рішення про відмову від випуску акцій визначаються загальні збори акціонерів Товариства.</p> <p>Затвердити рішення, що Уповноваженою особою Товариства, якій надаються повноваження здійснювати персональне повідомлення всіх акціонерів про прийняте загальними зборами акціонерів рішення про збільшення розміру статутного капіталу та розміщення акцій, здійснювати дії щодо розміщення акцій та щодо реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, а також проводити дії щодо забезпечення закритого (приватного) розміщення акцій визначено посадову особу, яка на момент реалізації вищезгаданих повноважень буде виконувати обов'язки діючого Голови Правління, а саме: Голову Правління Філіппа Гідеза; Першого Заступника Голови Правління Піотра Качмарека; Заступника Голови Правління Чемерис Євгенію Семенівну.</p> <p>Результати голосування: "ЗА" - одноголосно 1 акціонер - 399951360 голосів, 100% голосів присутніх. "ПРОТИ" - немає. "УТРИМАЛИСЬ" - немає.</p>
--	--

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		24.04.2008	
Кворум зборів		99.988	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Звіт Правління про результати діяльності Банку за 2007 рік 2. Затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії банку та зовнішніх аудиторів за 2007 рік 3. Затвердження фінансового річного звіту Банку за 2007 рік. 		

<p>4. Розподіл прибутку минулих років. 5. Основні напрями діяльності Банку на 2008 рік. 6. Зміни в складі Спостережної ради Банку. 7. Зміни в складі Ревізійної комісії Банку.</p> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Правління АТ "ІНДЕКС-БАНК"</p> <p>Особа, що ініціювала проведення ЧЕРГОВИХ загальних зборів: Правління АТ "ІНДЕКС-БАНК"</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>1. Затвердити звіт Правління про результати діяльності Банку за 2007 рік. Рішення прийнято одноголосно.</p> <p>2. Затвердити звіти та висновки Ревізійної комісії банку та зовнішнього аудитора ТОВ "Аудиторська фірма "АПіК" за 2007 рік Рішення прийнято одноголосно.</p> <p>3. Затвердити фінансовий річний звіт Банку за 2007 рік . Рішення прийнято одноголосно.</p> <p>4. Затвердити розподіл прибутку за 2007 рік, а саме: - 5% прибутку у сумі 686 000 грн. направити на формування резервного фонду; - прибуток у сумі 13 017 777,39 грн. не розподіляти, а залишити у розпорядженні банку. Рішення прийнято одноголосно.</p> <p>5. Затвердити основні напрями діяльності Банку на 2008 рік. Рішення прийнято одноголосно.</p> <p>6. Прийняти звільнення п.Валентина Мужчука з посади як члена Спостережної ради Банку. Призначити п. Крістіана Валуа, представника Credit Agricole S.A., на посаду як члена Спостережної ради Банку. Рішення прийнято одноголосно.</p> <p>7. Прийняти звільнення п.Філіппа Доре з посади члена Ревізійної комісії Банку. Призначити п.Ларису Коваль на посаду як члена Ревізійної комісії Банку. Рішення прийнято одноголосно.</p>

7. Інформація про фонд оплати праці та чисельність працівників

Показник	за період
Фонд оплати праці - всього (тис. грн.)	207565,8
Чисельність працівників - всього	3734

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 3734

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 129 та 44

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 30

Фонд оплати праці: 207565,8 тис. грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: витрати на оплату праці збільшилися на 79265,6 тис.грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента, знаходиться на стадії впровадження:

План:

- забезпечити навчання в спеціалізованих центрах підготовки банківських працівників 170 працівників банку;
- забезпечити навчання в спеціалізованих центрах з навчання спеціалістів інформаційних технологій 60 працівників банку;
- забезпечити підвищення рівня управлінських навичок у 210 працівників
- забезпечити вивчення англійської мови 140 працівників банку;
- забезпечити навчання навичкам продажу банківських продуктів 400 працівників банку;
- забезпечити навчання новим банківським продуктам 1280 працівників банку.

Виконання:

- забезпечено навчання в спеціалізованих центрах підготовки банківських працівників 194 працівників банку;
- забезпечено навчання в спеціалізованих центрах з навчання спеціалістів інформаційних технологій 60 працівників банку;
- забезпечено підвищення рівня управлінських навичок у 237 працівників банку
- забезпечено навчання англійської мови 175 працівників банку;
- забезпечено навчання навичкам продажу банківських продуктів 407 працівників банку;
- забезпечено навчання новим банківським продуктам 1641 працівника банку.

8. Інформація про дивіденди

У звітному періоді дивіденди не нараховувались та не сплачувались.

Інформація про дивіденди		
	По простих акціях	По привілейованих акціях
Дата закриття реєстру для виплати дивідендів (якщо вони будуть виплачуватись)		
Дата початку виплати дивідендів		
Дата закінчення виплати дивідендів		
	за звітний період	
	По простих акціях	По привілейованих акціях
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0

9. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	1488883	X	X
у тому числі:				
Короткостроковий міжбанківський кредит ЗАТ "Альфа-Банк"	29.12.2008	30800	22	05.01.2009
Короткостроковий міжбанківський кредит ЗАТ "Альфа-Банк"	29.12.2008	53900	22	05.01.2009
Короткостроковий міжбанківський кредит ЗАТ "Альфа-Банк"	30.12.2008	10483	40	12.01.2009
Короткостроковий міжбанківський кредит ВАТ "ВТБ Банк"	29.12.2008	38500	6	05.01.2009

Короткостроковий міжбанківський кредит ВАН "ВТБ Банк"	29.12.2008	46200	6	05.01.2009
Короткостроковий міжбанківський кредит Credit Agricole S.A.	26.06.2008	154000	3.367	26.01.2009
Довгостроковий міжбанківський кредит Credit Agricole S.A.	23.07.2008	154000	4.785	23.07.2010
Довгостроковий міжбанківський кредит Credit Agricole S.A.	23.12.2008	77000	4.635	23.12.2012
Довгостроковий міжбанківський кредит Credit Agricole S.A.	23.12.2008	154000	4.46	23.12.2011
Довгостроковий міжбанківський кредит Credit Agricole S.A.	23.07.2008	462000	5.28	23.07.2011
Довгостроковий міжбанківський кредит Credit Agricole S.A.	30.12.2008	154000	4.53	30.12.2011
Довгостроковий міжбанківський кредит Credit Agricole S.A.	30.12.2008	154000	3.95	30.06.2010
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
			X	
Податкові зобов'язання	X	6417	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	2616296	X	X
Усього зобов'язань	X	4111596	X	X

10. Інформація щодо аудиторського висновку

Інформація про аудитора (аудиторську фірму), який здійснив аудиторську перевірку емітента:

Найменування	Аудиторська фірма ТОВ "РСМ АПіК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21500646
Місцезнаходження	Донецька, 37/19, м.Київ, Солом'янський р-н, м. Київ, 03151
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0084
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	+38 (044) 2447662
Факс	+38 (044) 5015934
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	Надання аудиторських послуг

Загальний висновок аудитора (аудиторської фірми):

Аудиторська фірма ТОВ "РСМ АПіК".

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню АТ "ІНДЕКС-БАНК"

ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів Акціонерного товариства „Індустріально-експортний банк” (далі – Банк), що додаються та включають загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2008 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

По результатах аудиторської перевірки були зроблені зауваження стосовно суми резервів для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків, що створюються згідно з вимогами постанови Правління Національного банку України № 279 від 06.07.2000 "Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків" (надалі - Постанова № 279), інформація щодо якої розкрита в Примітці 6 до фінансових звітів та яка має обмежений вплив на фінансову звітність.

Згідно п.7.2. Постанови № 279 вартість предмета застави визначається банками за ринковою вартістю. Ринкова вартість має відображати суму коштів, яку можна отримати за майно, яке пропонується для продажу на відкритому конкурентному активному ринку. Виходячи із визначення ринкової вартості, існування ринку є основою для її розрахунку. Станом на 31.12.2008 активний ринок нерухомості відсутній. Існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ. Фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Розмір сформованих резервів під кредитні ризики зазнає впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Слід зазначити, що балансова вартість власного нерухомого майна Банку також зазнає впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

Висновок

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться у попередніх параграфах, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2008 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законів України.

Пояснювальний параграф

Не роблячи додаткових обмежень, ми звертаємо увагу, що з метою формування резервів за кредитними операціями та резервів під операції з цінними паперами станом на 31.12.2008 Банк проводив оцінку фінансового стану юридичних осіб на підставі останніх доступних балансів та звітів про фінансові результати позичальників (емітентів), а не балансів та звітів про фінансові результати станом на 31.12.2008. Такий порядок визначення фінансового стану позичальників (емітентів) відповідає вимогам внутрішньобанківських методик щодо проведення оцінки фінансового стану, Постанові Правління Національного банку України № 279 від 06.07.2000 "Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків" (надалі - Постанова № 279) і Постанові Правління Національного банку України № 31 від 02.02.2007 "Про затвердження Положення про порядок формування резервів під операції банків України з цінними паперами" та обумовлюється об'єктивними факторами, що витікають з Порядку подання фінансової звітності, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України № 419 від 28.02.2000 (зі змінами). З огляду на розвиток кризових явищ у четвертому кварталі 2008 року, річна фінансова звітність юридичних осіб містить істотні відмінності в бік погіршення їх фінансового стану в порівнянні з попередніми квартальними звітами за 2008 рік, що буде мати вплив на розмір резервів під кредитні ризики та операції з цінними паперами в першому кварталі 2009 року.

Також звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти. Зазначена невизначеність - це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників, впливом коштів з банків, зміною обмінного курсу гривні до іноземних валют та іншими об'єктивними причинами.

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЗГІДНО ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ (Постанова Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року за № 389)

Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення встановлювалась на підставі аналізу статистичної форми № 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674 (із змінами) з урахуванням коригуючих проводок за 2008 рік. В частині фінансових активів і зобов'язань вона достовірно відображена Банком у примітці 30 "Управління фінансовими ризиками" (таблиця 30.10 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік"). Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - негативна в розмірі 6.4% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців - негативна в розмірі 2.7% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців - позитивна в розмірі 0.9% фінансових активів Банку; від 12 місяців до 5 років - позитивна в розмірі 3.4% фінансових активів Банку; понад 5 років - позитивна в розмірі 11.8% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2008 року є позитивним в розмірі 7.0% фінансових активів Банку або 73.9% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року, в цілому, дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності, платоспроможності, прибутковості, зменшення валютних і процентних ризиків. Протягом четвертого кварталу 2008 року у зв'язку з

негативним впливом фінансової кризи на банківську систему України Банк з метою зменшення цього впливу при управлінні активами та пасивами керувався обмеженнями та запроваджував додаткові заходи для забезпечення стабільності роботи Банку та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів згідно вимог постанови Правління Національного банку України № 319 від 11.10.08р. "Про додаткові заходи щодо діяльності банків" та постанови Правління Національного банку України № 413 від 04.12.08р. "Про окремі питання діяльності банків".

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлена якістю активів Банку. Інформація щодо якості кредитного портфеля наведена у примітці 5 "Кошти в інших банках" (таблиця 5.2 "Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31 грудня 2008 року"), примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" (таблиця 6.7. "Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2008 року), примітці 17 "Резерви за зобов'язаннями" та примітці 32 "Потенційні зобов'язання банку"). Інформація щодо якості портфеля цінних паперів розкрита в примітці 7 "Цінні папери у портфелі банку на продаж" (таблиця 7.2 "Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж на 31 грудня 2008 року"), в примітці 8 "Цінні папери в портфелі банку до погашення". Стан дебіторської заборгованості визначений Банком згідно нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку, згідно до яких сформована відповідна сума резерву. Інформація щодо стану дебіторської заборгованості розкрита у примітці 11 "Інші фінансові активи" та примітці 12 "Інші активи". Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики та операції з цінними паперами, резервів під дебіторську заборгованість) розкрита банком у примітках 21 "Статутний капітал", 22 "Резервні та інші фонди банку", 31 "Управління капіталом". Формування капіталу Банку, фондів та резервів відбувається, в цілому, за винятком обмеження щодо достатності сформованих резервів для відшкодування можливих збитків за кредитними операціями з клієнтами (якій має обмежений вплив на фінансову звітність), у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України Банк дотримується нормативів капіталу. Операції з пов'язаними особами розкриті в примітці 34 "Операції з пов'язаними особами". Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Системи управління ризиками Банку є адекватними за умови сталої ресурсної бази. Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в Загальній інформації про діяльність Банку та в примітці 30 "Управління фінансовими ризиками" (таблиці 30.1 "Аналіз валютного ризику", 30.4 "Загальний аналіз відсоткового ризику", 30.6 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік", 30.10 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік"), а також у примітці 32 "Потенційні зобов'язання банку".

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку, в цілому, адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ (Рішення ДКЦПФРУ від 19.12.2006 року за № 1528)

На нашу думку, інформація за видами активів, про зобов'язання та про власний капітал розкрита у фінансових звітах Банку відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України.

Вартість чистих активів відповідає вимогам законодавства.

Статутний капітал Банку сплачений у встановлені законодавством терміни (повністю).

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку не визначені вимоги щодо ліквідності банків.

Станом на 31 грудня 2008 року в обігу не перебувають випущені банком цінні папери, які повинні мати забезпечення відповідно до вимог законодавства України.

Протягом 2008 року Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій, які повинні мати іпотечне покриття відповідно до Закону України „Про іпотечні облігації”.

Інформацію щодо обсягу чистого прибутку розкрито Банком у Звіті про фінансові результати.

Станом на 31 грудня 2008 року Банк має зобов'язання перед власниками ощадних (депозитних) сертифікатів (дата погашення сертифікатів жовтень-грудень 2001 року) на суму 2.0 тис. грн., оскільки власники не звернулися до Банку з вимогою про таке погашення.

Станом на 31 грудня 2008 року Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів. Інформація про дії, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначені частиною першою статті 41 Закону України „Про цінні папери та фондовий ринок”, розкриті в Загальній інформації про діяльність Банку.

Президент фірми

Т. Бернатович

Сертифікований аудитор
Сертифікат НБУ №0000021
від 22.12.2004 р.

21 квітня 2009 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

11. Інформація щодо дати розміщення повного тексту річної інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії та іншого оприлюднення

Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			27.04.2009 (дата)
Річна інформація розміщена на сторінці (за наявності)	<u>www.indexbank.ua</u> (адреса сторінки)	в мережі Інтернет	<u>27.04.2009</u> (дата)

12. Підпис

12.1. Особа, зазначена нижче, підтверджує достовірність наведеної інформації та визнає, що вона несе відповідальність згідно з законодавством.

В.о.Голови Правління

(найменування посади)

(підпис)

М. П.

Чемерис Євгенія Семенівна

(ініціали та прізвище керівника)

27.04.2009

(дата)