



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АЙБОКС БАНК»**

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗА 1 КВАРТАЛ 2021 РОКУ

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	7

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	17
Примітка 7. Право користування активами	18
Примітка 8. Інші фінансові активи	18
Примітка 9. Інші активи	19
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20
Примітка 11. Кошти банків	20
Примітка 12. Кошти клієнтів	20
Примітка 13. Інші залучені кошти	21
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями	22
Примітка 15. Зобов'язання з оренди	22
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	23
Примітка 17. Інші зобов'язання	23
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	23
Примітка 19. Процентні доходи та витрати	24
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	24
Примітка 21. Інші операційні доходи	25
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	25
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток	26
Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	26
Примітка 25. Операційні сегменти	27
Примітка 26. Управління капіталом	30
Примітка 27. Рахунки довірчого управління	31
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами	31
Примітка 29. Події після завершення проміжного періоду	34

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на кінець дня 31 березня 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти (в т. ч кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	4	1 259 013	899 701
Інвестиції в цінні папери	6	719 941	646 751
Кредити та заборгованість клієнтів	5	191 958	252 867
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	2 685
Відстрочений податковий актив		524	524
Основні засоби та нематеріальні активи		68 476	65 475
Право користування активами	7	9 217	11 031
Інші фінансові активи	8	74 918	103 369
Інші активи	9	15 198	15 010
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10	11 442	11 442
Усього активів		2 350 687	2 008 855
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	2 225	778
Кошти клієнтів	12	1 838 427	1 535 080
Інші залучені кошти	13	6 420	7 308
Резерви за зобов'язаннями	14	12 220	12 408
Зобов'язання з оренди	15	11 067	12 463
Інші фінансові зобов'язання	16	103 545	68 453
Інші зобов'язання	17	13 930	7 806
Усього зобов'язань		1 987 834	1 644 296
Статутний капітал	18	200 004	200 004
Власні акції, що викуплені в акціонерів		(7 556)	-
Емісійні різниці		51	500
Незарєстрований статутний капітал		11 800	11 800
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		116 004	109 705
Резервні та інші фонди банку		16 162	16 162
Резерви переоцінки		26 388	26 388
Усього власного капіталу		362 853	364 559
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 350 687	2 008 855

Затверджено до випуску та підписано

“29” квітня 2021 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



Голяк С.Є.

Кіньколик Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 27, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 1 квартал 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	19	29 403	29 403	18 663	18 663
Процентні витрати	19	(7 149)	(7 149)	(7 586)	(7 586)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	19	22 254	22 254	11 077	11 077
Комісійні доходи	20	338 027	338 027	170 651	170 651
Комісійні витрати	20	(227 455)	(227 455)	(109 259)	(109 259)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		517	517	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		14 833	14 833	2 456	2 456
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 153)	(1 153)	2 291	2 291
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(19 401)	(19 401)	(16 802)	(16 802)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		187	187	409	409
Інші операційні доходи	21	2 334	2 334	26 129	26 129
Витрати на виплати працівникам	22	(29 043)	(29 043)	(12 778)	(12 778)
Витрати зносу та амортизація	22	(4 476)	(4 476)	(4 435)	(4 435)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(68 102)	(68 102)	(57 563)	(57 563)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		28 522	28 522	12 176	12 176
Витрати на податок на прибуток	23	(22 223)	(22 223)	(2 200)	(2 200)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 299	6 299	9 976	9 976
Прибуток/(збиток) за рік		6 299	6 299	9 976	9 976
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за рік		6 299	6 299	9 976	9 976

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року

Прибуток (збиток), що належить власникам банку		6 299	6 299	9 976	9 976
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		6 299	6 299	9 976	9 976
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	24	0,04	0,04	0,06	0,06
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	24	0,04	0,04	0,06	0,06

Затверджено до випуску та підписано

“29” квітня 2021 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



Голяк С.Є.

Кіньколіх Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 27, є невід’ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за 1 квартал 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	статутний капітал	Власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 31 грудня 2019 р.	200 004	-	-	-	30 136	5 198	235 338
<i>Усього сукупного доходу</i>	-	-	-	-	-	9 976	9 976
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	9 976	9 976
Залишок на 31 березня 2019	200 004	-	-	-	30 136	15 174	245 314
Залишок на 31 грудня 2020 р.	200 004	-	500	11 800	42 550	109 705	364 559
<i>Усього сукупного доходу</i>	-	-	-	-	-	6 299	6 299
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	6 299	6 299
Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	(7 556)	-	-	-	-	(7 556)
емісійні різниці та інший додатковий капітал	-	-	(449)	-	-	-	(449)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів та резерви переоцінки	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2021 р.	200 004	(7 556)	51	11 800	42 550	116 004	362 853

“29” квітня 2021 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



Голяк С.Є.

Кіньколик Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 27, є невід’ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за 1 квартал 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2021	31 березня 2020
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		25 244	16 224
Процентні витрати, що сплачені		(7 209)	(7 766)
Комісійні доходи, що отримані		333 298	169 873
Комісійні витрати, що сплачені		(212 994)	(107 124)
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		315	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		202	-
Результат операцій з іноземною валютою		14 833	2 457
Інші отримані операційні доходи		2 334	26 130
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(25 756)	(11 558)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(68 080)	(59 474)
Податок на прибуток, сплачений		(19 538)	(4 301)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		42 649	24 461
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(71 951)	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		49 450	50 020
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		33 181	(82 831)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та активів банку на продаж		(163)	4 576
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		1 448	1 214
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		303 397	(87 130)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(1)	(2)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		20 631	(87 036)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 690	7 830
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		380 331	(168 898)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Придбання основних засобів		(3 542)	(982)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(1 433)	(469)

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(4 975)	(1 451)
Сплата орендних платежів		(2 470)	(6 857)
Повернення інших залучених коштів		(868)	(299)
Викуп власних акцій		(7 556)	
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		(448)	
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(11 342)	(7 156)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		179	2 291
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	902 644	569 624
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 266 837	394 410

“29” квітня 2021 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



Голяк С.Є.

Кіньколик Т.М.

Примітки, викладені на сторінках 9 – 28, є невід’ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк

Приватне акціонерне товариство «АЙБОКС БАНК» (далі – **Банк**) є універсальним Банком, що зареєстрований Національним банком України 24 грудня 1993 року за номером 222 та діє у формі приватного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України.

Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії №53 від 11.07.2018 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 53-4 від 16.07.2018 року та Додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 53-4 від 16.07.2018 року. Крім того, Банк має ліцензії НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме: депозитарної діяльності депозитарної установи, № 1552, дата видачі 20.08.2013 року, строк дії ліцензії необмежений; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме: діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування, № 1552, дата видачі 20.08.2013 року, строк дії ліцензії необмежений; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність), №918, дата видачі 09.10.2012 року, строк дії ліцензії необмежений; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність), №918, дата видачі 09.10.2012 р., строк дії ліцензії необмежений.

Головний офіс Банку зареєстрований і розташований за адресою: 03150, Україна, м. Київ, вул. Ділова, буд. 9А.

Основна мета та цілі діяльності Банку полягають в наданні повного спектру комерційних банківських та корпоративних фінансових послуг з метою накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для одержання прибутку в інтересах Банку та його Засновників. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року регіональна мережа Банку представлена 43 працюючими відділеннями. Переважна більшість відділень розташовані в місті Києві (32 відділення), 4 в Київській області, 2 у Львові, 1 в Житомирі, 1 у Дніпрі, 3 в Одесі.

Стратегічним напрямками розвитку є розширення спектру пропонованих послуг, зокрема транзакційного бізнесу, з використанням всіх технологічних і інтелектуальних ноу-хау, якими володіє в даний час Банк, оперативне та комфортне обслуговування всіх клієнтів, проведення виваженого інвестування у стабільні українські підприємства з бездоганною репутацією та високим рівнем рентабельності, посилення захисту інтересів вкладників, мінімізація ризиків в здійсненні операцій, а також забезпечення фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності Банку.

Станом на звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб і членом: Асоціації “Українські фондові торговці”, Асоціації “УкрСВІФТ”, Міжнародної платіжної системи VISA International Service Association, Міжнародної системи S.W.I.F.T., "Національної платіжної системи "Український платіжний простір", Національного депозитарію України (НДУ), ПрАТ “Перше всеукраїнське бюро кредитних історій”, ПрАТ “Українська міжбанківська валютна біржа” (УМВБ), ПрАТ “Українська міжнародна фондова біржа”, Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД).

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року власниками істотної участі у Банку є:

Акціонери	На кінець дня	На кінець дня
АТ «Айбокс Банк»	31 березня 2021, %	31 грудня 2020, %
Дробот Володимир Іванович	60,0469	50,1490

Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Протягом 1 кварталу 2021 року до Банку не застосовувалися заходи впливу, що спричинили б припинення окремих видів банківських операцій. У звітному 1 кварталі 2021 року злиття, приєднання, поділ та перетворення Банку не відбувалося.

Кількість штатних працівників Банку станом на кінець дня 31 березня 2021 року становила 311 осіб.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

У лютому падіння ІВБГ поглибилося (до 4,3% у річному вимірі), попри позбавлення економічної активності та споживчого попиту після січневого локдауну. Це зокрема зумовлено ефектом календарних днів. Так, повернення до повноцінної роботи підприємств торгівлі, реалізація відкладеного попиту і поліпшення споживчих настроїв на тлі подальшого підвищення заробітних плат зумовили прискорення зростання роздрібною торгівлі (до 5,6% у річному вимірі). Однак це не змогло компенсувати погіршення показників інших видів діяльності. Зокрема, поглибився спад у сільському господарстві (до 6,5% у річному вимірі) через погіршення епізоотичної ситуації, обмеження на експорт і зростання виробничих витрат. Збільшилося падіння

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року

у промисловості (до 4,6% у річному вимірі). Основними негативними чинниками залишалися складна ситуація в енергетиці, ефекти від нижчих урожаїв минулого року та падіння у тваринництві (позначилося насамперед на харчовій промисловості). Зменшення обсягів транзиту газу зумовило погіршення вантажообігу. Мали вплив і складніші погодні умови. Останні позначилися також на показниках оптової торгівлі та будівництва.

Після закінчення січневого локдауну попит і пропозиція робочої сили позжвалилися. Зростання номінальних зарплат дещо прискорилося (до 15,7% у річному вимірі), проте в реальному вимірі сповільнилося (до 7,6% у річному вимірі) через підвищення інфляції.

У лютому дефіцит державного бюджету розширився (до 14,9 млрд грн) унаслідок відсутнього прискорення зростання видатків (до 18,2% у річному вимірі). Головним чином нарощувалися витрати на охорону здоров'я та соціальний захист (останні зокрема внаслідок більших субсидій на оплату послуг ЖКГ населенню). Водночас доходи зросли порівняно помірно (на 7,7% у річному вимірі). Зростання підтримувалося збільшенням номінальної заробітної плати і слабшим, ніж торік, курсом гривні. Крім того, його стримували послаблення економічної активності на початку року та більші обсяги відшкодування ПДВ, ніж у лютому минулого року. Дефіцит і виплати за борговими зобов'язаннями профінансовано, як і в січні, за рахунок внутрішніх залучень, передусім у національній валюті, та накопичених раніше валютних коштів. Місцеві бюджети в лютому традиційно для перших місяців року виконано з профіцитом (4,9 млрд грн). Однак з огляду на значний дефіцит державного бюджету сформувалося від'ємне сальдо зведеного бюджету. У березні 2021 року Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку до 6,5%. Рішення спрямоване на стабілізацію очікувань та поступове повернення інфляції до цілі в умовах відновлення як світової, так і української економік. Водночас ключова ставка і надалі перебувала нижче свого нейтрального рівня. Підвищені інфляційні очікування та значні потреби уряду у фінансуванні змістили довгий кінець кривої дохідності вгору. Натомість її короткостроковий відрізок знизився порівняно з початком року з огляду на значний попит за одночасного обмеження урядом пропозиції короткострокових гривневих ОВДП. У лютому тривало зниження середньозважених ставок за більшістю кредитних та депозитних операцій банків у національній валюті. Гривневі депозити надалі зростали високими темпами, тоді як кредитна активність залишалася слабкою. У березні валютний ринок був збалансований. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара США за місяць практично не змінився, а сальдо інтервенцій НБУ було близьким до нуля.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність АТ «АЙБОКС БАНК» за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності та вимог МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020.

Проміжна скорочена фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Банку.

Проміжна скорочена фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 березня 2021 року.

Звітний період – 31 січня по 31 березня 2021 року.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік і подається проміжна скорочена фінансова звітність Банку є національна валюта України – гривня (далі – грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена в тисячах гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020	
1	2	3	4	
1	Готівкові кошти	289 557	248 323	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	108 140	71 103	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	288 915	223 150	
3.1	України	287 934	223 085	

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

3.2	інших країн	981	65
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	580 225	360 068
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(7 824)	(2 943)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 259 013	899 701

Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць резервування.

Станом на 31 березня 2021 року Національний банк України не вимагає від Банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року на балансі Банку обліковуються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України у кількості 580 шт. із строком до погашення 01.04.2021 р. Нараховані та не отримані процентні доходи становлять 225 тис. грн. Протягом звітного року всі процентні доходи були нараховані та отримані своєчасно. Депозитні сертифікати Національного банку України класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей окремого Звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

	31 березня 2021	31 грудня 2020
- Готівкові кошти	289 557	248 323
- Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	108 140	71 103
- Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	288 915	223 150
- Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	580 225	360 068
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 266 837	902 644

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	31 березня 2021
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 943)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(5 275)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	394
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(7 824)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

Ря- док	Найменування статті	31 березня 2020
1	2	3
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(125)
2	Курсові різниці	(27)
3	Інші зміни	(1 102)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 254)

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 березня 2021 року

(тис. грн)

Ря- до к	Рівень рейтингу	Готівкові кошти	Кошти в Націонал ьному банку України (крім обов'язко	Кореспон дентські рахунки, депозити та кредити овернайт	Кореспон дентські рахунки, депозити та кредити овернайт	Депозитн і сертифік ати, емітовані Націонал ьним	Усього
----------------	-----------------	--------------------	--	---	---	--	--------

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року

		вих резервів)	у банках України	у банках інших країн	банком України		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Високий рейтинг	289 557	108 140	287 221	-	580 225	1 265 143
2	Стандартний рейтинг	-	-	-	1 694	-	1 694
3	Усього	289 557	108 140	287 221	1 694	580 225	1 266 837
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	(6 139)	(1 685)	-	(7 824)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	289 557	108 140	281 082	9	580 225	1 259 013

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2020 року

		(тис. грн)					
Рядок	Рівень рейтингу	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках інших країн	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Високий рейтинг	248 323	71 103	223 085	-	360 068	902 579
2	Стандартний рейтинг	-	-	-	65	-	65
3	Усього	248 323	71 103	223 085	65	360 068	902 644
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	(2 924)	(19)	-	(2 943)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	248 323	71 103	220 161	46	360 068	899 701

Таблиця 4.6. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	902 644	569 624
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	375 173	548 765
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(10 980)	(215 745)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	1 266 837	902 644

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року****Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	294 770	341 300
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(102 812)	(88 433)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	191 958	252 867

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	275 021	318 310
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	10 374	11 446
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	9 375	11 544
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(102 812)	(88 433)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	191 958	252 867

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 31 березня 2021 року становить 23 656 тис. грн.

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 21 290 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року відсутні цінні папери за справедливою вартістю, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року залишок наданого кредиту рефінансування від Державної іпотечної установи складає 6 352 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками перед Державною іпотечною установою становить 69 тис. грн.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 1 квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	160 610	-	134 160	-	294 770
1.1	Мінімальний кредитний ризик	159 819	-	-	-	159 819
1.2	Низький кредитний ризик	788	-	-	-	788
1.3	Середній кредитний ризик	3	-	-	-	3
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	134 160	-	134 160
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	160 610	-	134 160	-	294 770

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(535)	-	(102 277)	-	(102 812)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	160 075	-	31 883	-	191 958

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	239 530	-	101 770	-	341 300
1.1	Мінімальний кредитний ризик	235 278	-	-	-	235 278
1.2	Низький кредитний ризик	3 913	-	-	-	3 913
1.3	Середній кредитний ризик	339	-	-	-	339
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	101 770	-	101 770
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	239 530	-	101 770	-	341 300
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 079)	-	(84 354)	-	(88 433)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	235 451	-	17 416	-	252 867

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 079)	-	(84 354)	-	(88 433)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1 204	-	13 017	-	14 221
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2 537	-	(2 537)	-	-
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
3.3	переведення до стадії 3	2 537	-	(2 537)	-	-

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
5	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
6	Придбані/ініційовані фінансові активи	(197)	-	(28 403)	-	(28 600)
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(535)	-	(102 277)	-	(102 812)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(7 610)	(2)	(37 240)	-	(44 852)
2	Інші зміни	(9 651)	(1)	(5 476)	-	(15 128)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(17 261)	(3)	(42 716)	-	(59 980)

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	239 530	-	101 770	-	341 300
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(103 046)	-	(1 004)	-	(104 050)
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 3	(30 659)	-	30 659	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-
8	Придбані/ініційовані фінансові активи	54 785	-	2 735	-	57 520
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	160 610	-	134 160	-	294 770

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

1	Валова балансова вартість на початок періоду	358 000	-	62 611	-	420 611
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	143 827		4 056		147 883
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(205 482)	-	-	-	(205 482)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	(44 772)	-	44 772	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	(12 179)	-	(9 773)	-	(21 952)
9	Курсові різниці	136	-	104	-	240
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	239 530	-	101 770	-	341 300

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2021		31 грудня 2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	52 673	17,87	50 713	14,86
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	38 006	12,89	39 536	11,58
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	67 055	22,75	114 191	33,46
4	Переробна та добувна промисловість	14 073	4,77	10 391	3,05
5	Будівництво	6 657	2,26	6 329	1,85
6	Фізичні особи	19 749	6,70	22 990	6,74
7	Інші	96 557	32,76	97 150	28,46
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	294 770	100,00	341 300	100,00

Стаття «Інші» за 1 квартал 2021 року складається з:

- Виробництво основних фармацевтичних продуктів – 35 374 тис.грн.;
- Надання інших інформаційних послуг – 30 659 тис.грн.;
- Дистиляція, ректифікація та змішування спиртних напоїв – 28 880 тис.грн.;
- Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту – 1 467 тис.грн.;
- Інші – 177 тис.грн.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) встановлюється з метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами своїх зобов'язань. Нормативне значення нормативу Н7 не повинно перевищувати 25% від регулятивного капіталу банку. Норматив великих кредитних ризиків (Н8) устанавлюється з метою обмеження концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів. Кредитний ризик, що прийняв банк на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб вважається великим, якщо сума всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб, становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банку. Нормативне значення нормативу Н8 не повинно перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу Банку (800%). Банк не порушував граничні значення нормативів Н7 та Н8 протягом 1 кварталу 2021 року.

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року Банком досягнуто наступних значень економічних нормативів щодо рівня кредитного ризику:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 17,35%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 28,40%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, Н9 – 1,14%.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	3
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	719 886	646 696
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55	55
3	Усього цінних паперів	719 941	646 751

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	3
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:		
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких визначити неможливо)	55	55
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55	55

Таблиця 6.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	3
1	Боргові цінні папери:	719 886	646 696
1.1	Державні облігації	719 886	646 696
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	719 886	646 696

Таблиця 6.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ "Фондова біржа ПФТС"	Професійна діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	Україна	55	55
	Усього	X	x	55	55

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою якістю через прибутки/збитки за 1 квартал 2021 року

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	3
1	Державні облигації	719 886	719 886
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	719 886	719 886

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 3	Усього
1	2	3	3
1	Валова балансова вартість на початок періоду	55	55
2	Валова балансова вартість на кінець періоду	55	55

Примітка 7. Право користування активами**Таблиця 7.1. Право користування активами**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі та приміщення	
1	2	3	
1	Балансова вартість на 1 січня 2020 року	5825	
	Надходження	17123	
	Вибуття	(3216)	
	Амортизація	(8701)	
2	Балансова вартість на 1 січня 2021 року	11031	
	Надходження	781	
	Вибуття	(92)	
	Амортизація	(2503)	
3	Балансова вартість на 31 березня 2021 року	9217	

Примітка 8. Інші фінансові активи**Таблиця 8.1. Інші фінансові активи**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	28 738	42 379
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	14 606	14 451
3	Інші нараховані доходи	18 352	13 623
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	14 962	33 911
5	Дебіторська заборгованість з іншими фінансовими інструментами	5 500	5 147
6	Інші фінансові активи	423	1 335
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(7 663)	(7 477)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	74 918	103 369

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено кошти грошового покриття, які розміщені в банках України згідно умов членства в міжнародній платіжній системі VISA International та кошти грошового покриття для забезпечення Банком грошових зобов'язань з перерахування в інший банк прийнятих платежів.

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року****Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2021 року**

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(1 026)	(325)	(6 126)	(7 477)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(204)	-	(110)	(314)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	1	79	47	127
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	1	-	1
6	Залишок станом на кінець періоду	(1 229)	(245)	(6 189)	(7 663)

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	28 738	-	-	-	28 738
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	14 606	-	-	-	14 606
3	Інші нараховані доходи	17 087	212	16	1037	18 352
4	Інші фінансові активи	14 696	-	210	5 979	20 885

Примітка 9. Інші активи**Таблиця 9.1. Інші активи**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020	
1	2	3	4	
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 610	8 639	
2	Передоплата за послуги	5 370	3 355	
3	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	129	46	
4	Запаси матеріальних цінностей в підзвіті	155	62	
5	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	2 185	2 181	
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	8 292	8 292	
7	Резерв під інші активи	(7 543)	(7 565)	
	Усього інших активів за мінусом резервів	15 198	15 010	

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	Усього
1	2	3	4	5	6

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

1	Залишок станом на 1 січня 2021	(5 283)	(102)	(2 180)	(7 565)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(14)	34	2	22
3	Залишок станом на 31 березня 2021	(5 297)	(68)	(2 178)	(7 543)

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 10.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Нерухомість, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя та утримується Банком для продажу	11 442	11 442
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	11 442	11 442

Передача позичальниками майна у власність Банку з метою погашення кредитної заборгованості, та реалізація такого майна здійснюються у відповідності до внутрішніх нормативних документів АТ «АЙБОКС БАНК».

Необоротні активи, утримувані для продажу складаються з вартості нерухомого майна та земельних ділянок. Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу. Банк займається продажем активів, утримуваних для продажу. Очікуваний час вибуття активів – 2021 рік.

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2020	31 грудня 2020
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2 225	778
2	Усього коштів інших банків	2 225	778

Протягом звітнього періоду будь-які невиконані зобов'язання Банку були відсутні.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року в Банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
<i>1</i>	<i>Державні та громадські організації</i>	<i>6 910</i>	<i>8 868</i>
1.1	поточні рахунки	6 910	8 868
1.2	строкові кошти	-	-
<i>2</i>	<i>Інші юридичні особи</i>	<i>1 520 004</i>	<i>1 218 186</i>
2.1	поточні рахунки	1 496 395	1 027 343
2.2	строкові кошти	23 609	190 843
<i>3</i>	<i>Фізичні особи</i>	<i>311 513</i>	<i>308 026</i>
3.1	поточні рахунки	114 585	124 854
3.2	строкові кошти	196 928	183 172
4	Усього коштів клієнтів	1 838 427	1 535 080

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020		31 грудня 2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

1	Діяльність державних та громадських організацій	6 910	0,38	8 868	0,58
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 272	0,70	1 402	0,09
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	18 136	0,99	23 644	1,54
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	19 042	1,04	28 322	1,84
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	725	0,04	449	0,03
6	Рекламна діяльність	222 684	12,11	40 805	2,66
7	Надання фінансових послуг	169 758	9,23	180 861	11,78
8	Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	6 782	0,38	1 875	0,12
9	Будівництво	3 028	0,16	6 555	0,43
10	Виробництво машин і устаткування, ремонт та технічне обслуговування	40 681	2,21	29 271	1,91
11	Дослідження й експериментальні розробки у сфері інших природних і технічних наук	9 150	0,50	19 589	1,28
12	Виробництво неметалевих мінеральних виробів	4 088	0,22	9 289	0,61
13	Фізичні особи	311 513	16,94	308 026	20,06
14	Транспорт, складське господарство	7 172	0,39	2 867	0,19
15	Інші	1 017 486	55,35	873 257	56,88
16	Усього коштів клієнтів	1 838 427	100,00	1 535 080	100,00

Стаття «Інші» за 1 квартал 2021 року складається з:

- кошти юридичних осіб нерезидентів - 668 044 тис.грн.;
- надання інших інформаційних послуг – 217 460 тис.грн.;
- інші – 131 982 тис.грн.

Стаття «Інші» за 2020 рік складається з:

- кошти юридичних осіб нерезидентів - 561 622 тис.грн.;
- надання інших допоміжних комерційних послуг – 311 635 тис.грн.

У Банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків.

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями клієнтів, станом на 31 березня 2021 року, складає 428 325,74 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями клієнтів, станом на 31 грудня 2020 року, складає 60 166 тис. грн.

Варто зазначити, основними ознаками всіх операцій по оформленню кредитів, забезпеченням яких виступають депозити є процентна ставка по кредиту перевищує процентну ставку по заставленим депозитам.

Примітка 13. Інші залучені кошти**Таблиця 13.1. Інші залучені кошти**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		31 березня 2021	31 грудня 2020
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	6 420	7 308
2	Усього	6 420	7 308

Сума нарахованих несплачених процентних витрат станом на кінець дня 31 березня 2021 року становить 69 тис. грн.

Між АТ «АЙБОКС БАНК» та Державною іпотечною установою укладені кредитні договори під заставу майнових прав за іпотечними житловими кредитами. Надання Банком таких іпотечних кредитів здійснюється на підставі вимог встановлених стандартами Державної іпотечної установи та в межах наданих коштів. Надання іпотечних кредитів Банк здійснює за рахунок отриманих коштів, з одночасним направленням до Державної іпотечної установи пропозиції щодо відступлення прав вимоги за такими іпотечними кредитами.

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)				
Ря- док	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	2	12 406	12 408
2	Формування та/або збільшення резерву	-	0	0
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		0	0
4	Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(140)	(140)
5	Використання резерву	(1)	(47)	(48)
6	Залишок на кінець періоду	1	12 219	12 220

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)				
Ря- док	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	15	2 735	2 750
2	Формування та/або збільшення резерву	(2)	(409)	(411)
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями		1 829	1 829
5	Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(2 589)	(2 589)
9	Використання резерву		760	760
10	Залишок на кінець періоду	13	2 326	2 339

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

Таблиця 15.1 Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Будівлі та приміщення
1	2	3
1	Балансова вартість на 1 січня 2021 року	6108
2	Процентні витрати	1056
3	Надходження	17123
4	Сплата орендних платежів	(11824)
5	Балансова вартість на 1 січня 2021 року	12463
6	Процентні витрати	245
7	Надходження	829
8	Сплата орендних платежів	(2470)
9	Балансова вартість на 31 березня 2021 року	11067

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року****Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання****Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020	
1	2	3	4	
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	39 864	17 441	
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 659	-	
3	Кредиторська заборгованість за платежами/переказами клієнтів	13 247	23 905	
4	Розрахунки за гарантіями	249	301	
5	Заборгованість з клієнтами (закриті рахунки)	1 225	1 330	
6	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	10 000	10 000	
7	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	21 837	11 172	
8	Інші нараховані витрати	5 658	4 009	
9	Інші фінансові зобов'язання	7 806	295	
10	Усього інших фінансових зобов'язань	103 545	68 453	

Примітка 17. Інші зобов'язання**Таблиця 17.1. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2020	
1	2	3	4	
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 637	589	
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 649	5 215	
3	Доходи майбутніх періодів	619	729	
4	Кредиторська заборгованість за послуги	25	1 273	
5	Усього	13 930	7 806	

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2020 року	169 495	200 004	200 004
2	Залишок на 31 березня 2020	169 495	200 004	200 004
3	Залишок на кінець 2020 року (залишок на початок 2021 року)	169 495	200 004	200 004
4	Залишок на 31 березня 2021	169 495	200 004	200 004

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року статутний капітал Банку у вигляді приватного акціонерного товариства представлений у вигляді простих іменних акцій в кількості 169 495 тис. штук, номінальна вартість однієї акції складає 1,18 грн. Випуску нових акцій у звітному кварталі не відбувалось. Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів і повернення капіталу. У 1 кварталі 2021 року дивіденди не оголошувалися і не виплачувалися.

12.03.2021 року Загальними зборами акціонерів АТ «АЙБОКС БАНК» (Протокол №2), було прийнято рішення здійснити викуп простих іменних акцій Банку у акціонера ТОВ АЛЬФА-КРОС» (за згодою сторін) на таких умовах:

- 1.1. Кількість акцій, що викупується: 6 403 505 штук, номінальною вартістю 7 556 тис. грн., що складає 3,777990% статутного капіталу Банку.
- 1.2. Строк викупу: з 12.03.2021 по 12.05.2021;

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

1.3. Ціна викупу визначена в звіті про оцінку АТ «АЙБОКС БАНК» станом на 22 лютого 2021 року. Ціна викупу акцій визначена, станом на останній робочий день, що передує дню розміщення в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів акціонерного товариства, на яких прийнято рішення про викуп в акціонерів акцій за їхньою згодою.

Викуп акцій здійснювався з метою їх подальшого продажу.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати**Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 березня 2020
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	7 020	11 010
2	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 312	7 420
3	Кошти в інших банках	-	117
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	121	116
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 453	18 663
Інші процентні доходи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	16 950	-
7	Усього процентних доходів	29 403	18 663
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(399)	(751)
7	Інші залучені кошти	(239)	(314)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(4 877)	(4 402)
9	Строкові кошти інших банків	-	-
10	Поточні рахунки	(1 389)	(1 849)
11	Інші	(245)	(270)
12	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(7 149)	(7 586)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	22 254	11 077

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати**Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 березня 2020
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	326 886	165 583
2	Інкасація	2 277	1 134
3	Операції з цінними паперами	153	154
4	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	8 097	529
5	Гарантії надані	140	2 784
6	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	288	342
7	Комісія за обслуговування депозитних ячек	184	122
8	Інші	2	3

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

9	Усього комісійних доходів	338 027	170 651
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(220 199)	(108 021)
11	Інкасація	-	(1)
12	Операції з цінними паперами	(59)	(40)
13	Комісійні витрати по залученню клієнтів	-	(278)
14	Комісійні витрати по платіжним карткам	(6 673)	(822)
15	Комісійні витрати по коррахунках	(524)	(97)
16	Усього комісійних витрат	(227 455)	(109 259)
17	Чистий комісійний дохід/витрати	110 572	61 392

Примітка 21. Інші операційні доходи**Таблиця 21.1. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 березня 2020
1	2	3	4
1	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	28	20
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	-
3	Штрафи та пені, отримані Банком	58	26 099
4	Винагороди від страхових компаній		3
6	Доходи за інформаційно-консультаційні послуги по обслуговуванню позики від нерезидентів	4	4
7	Інші	2 243	3
8	Усього операційних доходів	2 334	26 129

Стаття «Інші» на 31 березня 2021 року складається з:

- компенсація витрат за ПК VISA – 2 106 тис. грн.;
- інші – 137 тис. грн.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 березня 2020
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(24 210)	(10 518)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 824)	(2 259)
3	Інші виплати працівникам	(9)	(1)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(29 043)	(12 778)

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 березня 2020
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 581)	(2 251)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(392)	(273)
3	Амортизація активу з права користування	(2 503)	(1 911)
4	Усього витрат на амортизацію	(4 476)	(4 435)

Таблиця 22.3. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 березня 2020
1	2	3	4

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 609)	(5 337)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3)	(66)
3	Професійні послуги	(442)	(777)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(51)	-
5	Витрати із страхування	(44)	(1)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(815)	(367)
7	Витрати по роялті	(36 373)	(44 260)
8	Інші	(28 765)	(6 755)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(68 102)	(57 563)

Стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» на 31 березня 2021 року складається з:

- витрати на ПДВ (оренда) – 307 тис. грн.;
- витрати по MasterCard – 18 537 тис. грн.;
- витрати по обслуговуванню платіжних карток – 351 тис. грн.;
- винагорода за інформаційно – технічний супровід – 1 484 тис. грн.;
- витрати на членські внески – 87 тис. грн.;
- витрати на право використання – 358 тис. грн.;
- господарські витрати – 2 409 тис. грн.;
- витрати на охорону – 305 тис. грн.;
- представницькі витрати – 260 тис. грн.;
- інші витрати - 4 667 тис. грн.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2020	31 березня 2020
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(22 223)	(2 200)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(22 223)	(2 200)

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	6 299	110 408
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 134)	(19 873)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	101	19 170
4	Інші коригування	(21 190)	-
5	Витрати на податок на прибуток	(22 223)	(703)

Податок на прибуток відображений в балансі Банку з урахуванням 4 кварталу 2020 року.

Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 березня 2020
1	2	3	4

1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 299	9 976
2	Прибуток/(збиток) за рік	6 299	9 976
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	169 495	169 495
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,04	0,06

Банк у 1 кварталі 2021 року не мав розбавляючих потенційних простих акцій.

Примітка 25. Операційні сегменти

Сегменти діяльності - це компоненти бізнесу Банку, які можна відокремити і які надають визначені послуги. Їм притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності. Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна структура та система внутрішньої звітності.

Сегмент Банку відображає окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої із двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

- активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів;

- сегмент має важливе значення для Банку в цілому і забезпечує діяльність інших сегментів.

Банком, з метою управління, визначено наступні сегменти діяльності: *послуги банкам; послуги корпоративним клієнтам; послуги фізичним особам; інвестиційна банківська діяльність; інші сегменти та операції.*

Сегмент «інші сегменти та операції», до якого Банк відносить операції, які не були включені до жодного з попередніх сегментів, має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів) й інформація про нього є суттєвою.

Доходи і витрати за сегментами розподілялись відповідно до того, за активами або зобов'язаннями якого сегменту банк отримувал дохід, або ніс витрати, або безпосередньо за яким сегментом надавались послуги і, відповідно отримано дохід, або понесені витрати. Результат за сегментом - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Керівництво Банку у звітному кварталі здійснювало моніторинг операційних результатів діяльності кожного з бізнес-підрозділів окремо з метою прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності визначених Банком сегментів оцінюються на основі доходів або збитків, які представлено в таблиці нижче. Податок на прибуток розглядаються з точки зору всього Банку і відносяться до сегменту «інші сегменти та операції».

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Роздрібне банківське обслуговування	Корпоративне банківське обслуговування	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені статті	
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	418	28 985	-	-	29 403
2	Комісійні доходи	4 732	333 142	153	-	338 027
3	Інші операційні доходи	-	2 334	-	-	2 334
4	Усього доходів сегментів	5 150	364 461	153	-	369 764
5	Процентні витрати	(5 025)	(2 124)	-	-	(7 149)
6	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	517	-	-	517

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року

7	Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
8	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(28)	(19 373)	-	-	(19 401)
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	187	-	-	187
10	Результат від операцій з іноземною валютою	3 049	11 784	-	-	14 833
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 153)	(1 153)
12	Комісійні витрати	-	(227 455)	-	-	(227 455)
13	Витрати на виплати працівникам	(24 219)	-	-	(4 824)	(29 043)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 476)	(4 476)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(67 287)	-	(815)	(68 102)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(21 073)	60 710	153	(11 268)	28 522
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(22 223)
18	Прибуток (збиток)	(21 073)	60 710	153	(11 268)	6 299

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що завершився 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів						
1	Процентні доходи	7 652	9 541	1 470	-	-	18 663
2	Комісійні доходи	1 258	166 203	3 036	154	-	170 651
3	Інші операційні доходи	-	26 042	87	-	-	26 129
4	Усього доходів сегментів	8 910	201 786	4 593	154	-	215 443
5	Процентні витрати	-	(2 983)	(4 603)	-	-	(7 586)
6	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
7	Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
8	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(1 051)	(14 790)	(961)	-	-	(16 802)
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	409	-	-	-	409

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року

10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 456	-	-	2 456
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	2 291	2 291
12	Комісійні витрати	(1 576)	(107 643)	-	(40)	-	(109 259)
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	(12 778)	-	-	(12 778)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	-	(4 435)	(4 435)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(664)	(56 389)	(143)	-	(367)	(57 563)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	5 619	20 390	(11 436)	114	(2 511)	12 176
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(2 200)	(2 200)
18	Прибуток (збиток)	5 619	20 390	(11 436)	114	(4 711)	9 976

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		Роздрібне банківське обслуговування	Корпоративне банківське обслуговування	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені статті	
1	2	3	4	5	6	7
1	Активи сегментів	19 481	1 259 860	580 235	491 111	2 350 687
2	Зобов'язання сегментів	311 512	1 535 560	-	140 762	1 987 834

Дані рядка 1 «Нерозподілені активи» на суму 491 111 тис. грн. складають з:
 «Грошові кошти та їх еквіваленти» (кошти у касі банку та на коррахунку в НБУ) - 397 696 тис. грн.;
 «Відстрочений податковий актив» - 524 тис. грн.;
 «Інші активи» - 15 198 тис. грн.;
 «Основні фонди та нематеріальні активи» - 68 476 тис. грн.;
 «Право користування активами» - 9 217 тис. грн.;

Дані рядка 2 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 140 762 тис. грн. складаються з:
 «Інші фінансові зобов'язання» - 103 545 тис. грн.;
 «Інші зобов'язання» - 13 930 тис. грн.;
 «Резерви за зобов'язаннями» - 12 220 тис. грн.;
 «Зобов'язання з оренди» - 11 067 тис. грн.

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	-	309 585	40 861	55	275 235	625 736
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	21 918	21 918
3	Усього активів сегментів	-	309 585	40 861	55	297 153	647 654
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	245 736	245 736
5	Усього активів	-	309 585	40 861	55	542 889	893 390
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
6	Зобов'язання сегментів	1 853	385 322	205 010	-	-	592 185

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

7	Усього зобов'язань сегментів	1 853	385 322	205 010	-	-	592 185
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	55 891	55 891
9	Усього зобов'язань	1 853	385 322	205 010	-	55 891	648 076
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-

Дані рядка 4 «Нерозподілені активи» на суму 245 736 тис. грн. складають: «Грошові кошти та їх еквіваленти» (окрім депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України) - 117 924 тис. грн.;

«Відстрочений податковий актив» - 2 445 тис. грн.;

«Основні фонди та нематеріальні активи» - 112 685 тис. грн.

«Право користування активами» - 12 682 тис. грн.

Дані рядка 8 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 55 891 тис. грн. складають:

«Інші фінансові зобов'язання» - 33 500 тис. грн.;

«Інші зобов'язання» - 6 869 тис. грн.;

«Резерви за зобов'язаннями» - 2 339 тис. грн.;

«Зобов'язання з оренди» - 13 183 тис. грн.

Таблиця 25.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)					
		1 квартал 2021 рік			2020 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	369 764	-	369 764	915 562	-	915 562

Примітка 26. Управління капіталом

Протягом звітного кварталу Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (Н1 та Н2). Так, сума регулятивного капіталу на кінець дня 31 березня 2021 складає **320 647** тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2020 року – **339 894** тис. грн.). Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), розрахований згідно вимог Національного банку України, станом на кінець дня 31 березня 2021 року становив **61,86%** (на кінець дня 31 грудня 2020 року – **47,88%**).

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року величина непокритого кредитного ризику Банку, розрахована відповідно до вимог Національного банку України склала 49 935 тис. грн.

В Таблиці 23.1. розкрита структура регулятивного капіталу Банку, розрахованого відповідно до діючих вимог Національного банку України, яка включає в себе наступні складові:

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		на кінець дня 31 березня 2021	2020
		3	4
1.1.	Регулятивний капітал банку (РК)	320 647	339 894
	Основний капітал		
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 004	200 004
1.1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	11 800	11 800
1.1.3	емісійні різниці	51	499
1.1.4	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	16 162	16 162
1.1.4.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	16 162	16 162
1.1.4.1.1	З них резервні фонди	16 162	16 162
1.1.4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточних років)	14 471	4 776
1.1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	4 628	4 776
1.1.4.2	власні акції, що викуплені у акціонерів	7 556	-

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року**

1.1.4.3	сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК	2 287	-
1.1.4.4	Непокритий кредитний ризик	49 935	32 877
1.1.5	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	213 546	223 689
	<i>% в сумі основного та додаткового капіталу</i>	<i>67</i>	<i>66</i>
	Додатковий капітал		
1.1.6	Резерви під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	-	-
1.1.7	Результат переоцінки основних засобів	18 089	18 089
1.1.8	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	-
1.1.9	розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	89 011	98 115
1.1.9	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	107 101	116 205
1.1.10	Додатковий капітал до розрахунку	107 101	116 205
	<i>% в сумі основного та додаткового капіталу</i>	<i>33</i>	<i>34</i>

Банк не працює на міжнародному рівні і не складає звітність за методом повної консолідації, і тому не розраховує структуру капіталу на основі Базельської угоди про капітал.

Протягом першого кварталу 2021 року Банк не зазнавав дефіциту грошових коштів, своєчасно розраховувався по своїх зобов'язаннях, безперебійно виконував платіжні доручення клієнтів, а також дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

Примітка 27. Рахунки довірчого управління**Таблиця 27.1. Рахунки довірчого управління**

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	31 березня 2021	31 грудня 2020	Зміни (+; -)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	458	458	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	34 191	34 191	-
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	34 649	34 649	-
4	Фонди банківського управління	34 649	34 649	-
5	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	34 649	34 649	-

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні ознаки пов'язаності осіб, Банк керується вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 24 і нормативно-правовими актами Національного банку України.

Материнської компанії, асоційованих компаній та дочірніх компаній Банк не має. У колонці «Найбільші учасники (акціонери) банку» зазначено дані щодо операцій з акціонером Банку, що володіє істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить Голову та членів Ради Банку, Голову та заступників Голови Правління Банку, Головного бухгалтера Банку, керівників відділень, членів комітетів (комісій) і членів Правління Банку. До компаній під спільним контролем Банк відносить компанії, які мають спільного з Банком контролера. У колонці «Інші пов'язані сторони» Банк включає споріднених юридичних осіб, осіб, які мають в них істотну участь та їх керівників, асоційованих осіб фізичних осіб, зазначених вище, юридичних осіб, у яких фізичні особи, які є пов'язаними з Банком, є керівниками або власниками істотної участі, а також осіб, через які проводяться операції в інтересах пов'язаних осіб Банку та на яких здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені вище, через трудові, цивільні та інші відносини.

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року****Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 березня 2021 року**

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-20%)	-	-	535	3 136
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 березня	-	-	(13)	-
3	Інші активи	2	1	-	2
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	53	1 317	31	17 572
5	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	-	-
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Інші зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	21	-
2	Процентні витрати	(2)	(2)	(1)	(59)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1	-	-
4	Комісійні доходи	7	88	2	334
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(9)	(4)	(6)

Таблиця 28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 березня 2021 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	-	-	332

Таблиця 28.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2021 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	140	59

АТ «АЙБОКС БАНК»**Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року****Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2020 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-15%)	-	-	596	3 195
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(14)	-
3	Інші активи	1	-	-	1
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-5%)	88	5 163	781	10 490
5	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	-	1	679
2	Процентні витрати	(2)	(2)	(2)	(11)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1	-	-
4	Комісійні доходи	8	53	1	189
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(11)	(2)	(20)

Таблиця 28.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання	114	20 098

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	159

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2021	31 березня 2020
-------	---------------------	-----------------	-----------------

АТ «АЙБОКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2021 року

		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 360	797	2 088	402

Примітка 29. Події після завершення проміжного періоду

В період між датою завершення проміжного періоду і датою затвердження фінансової звітності, суттєвих подій, які вплинули б на економічні рішення користувачів щодо звітності Банку не було.

“29” квітня 2021 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



Голяк С.Є.

Кіньколіх Т.М.

Вик.: Різник Ю.В.
Тел.: (044) 205-41-92