

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Хейло Г.М.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

31.10.2018

(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЙБОКС БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

21570492

4. Місцезнаходження

03150, м. Київ, вул. Ділова 9А

5. Міжміський код, телефон та факс

044 205-41-80 044 205-41-80

6. Адреса електронної пошти

bank@iboxbank.online

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		31.10.2018	
		(дата)	
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	http://www.iboxbank.online/ua/promizhna_zvitnist_emitenta.html	власного веб-сайту	31.10.2018
	(адреса сторінки)		(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
- "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не заповнюється у зв'язку з тим, що Банк у звітному періоді виробництвом та реалізацією продукції не займався.
- "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється у зв'язку з тим, що Банк у звітному періоді виробництвом та реалізацією продукції не займався.
- "Інформація про облігації емітента" не заповнюється, так як в звітному періоді облігації не випускались.
- "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не заповнюється, так як в звітному періоді інші цінні папери не випускались.
- "Інформація про похідні цінні папери" не заповнюється, так як в звітному періоді похідні цінні папери не випускались.
- "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" не заповнюються, так як в звітному періоді Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб.
- "Інформація щодо корпоративного секретаря" не заповнюється, так як посада корпоративного секретаря не передбачена.
- "Інформація про вчинення значних правочинів" не заповнюється у зв'язку з тим, що протягом звітного періоду відповідні правочини не вчинялись.
- "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не заповнюється у зв'язку з тим, що протягом звітного періоду відповідні правочини не вчинялись.
- "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не заповнюється, так як в звітному періоді боргові цінні папери не випускались.
- "Інформація про конвертацію цінних паперів" не заповнюється, так як в звітному періоді конвертація цінних паперів не здійснювалась.
- "Інформація про заміну управителя", "Інформація про керуючого іпотекою", "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів", "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом", "Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття", "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям", "Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду", "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття", "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не заповнюється так як Банк протягом звітного періоду не здійснював публічне розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів чи

сертифікатів ФОН.

"Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" Банком не подається у зв'язку з тим, що емісія цільових облігацій підприємств протягом звітного періоду не проводилась.

Проміжна фінансова звітність Банку складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності тому інформація "Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не подається.

Огляд проміжної фінансової звітності Банку аудитором не здійснювався.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЙБОКС БАНК"
2. Дата проведення державної реєстрації	24.12.1993
3. Територія (область)	м. Київ
4. Статутний капітал (грн)	200004100
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
7. Середня кількість працівників (осіб)	251
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 інші види грошового посередництва
9. Органи управління підприємства	Інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства, згідно "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Дробот Володимир Іванович Україна, м. Київ д/н Дробот Анатолій Іванович Україна, м. Київ д/н Захарчук Олександр Володимирович Україна, м. Київ д/н Березовський Євгеній Наумович Україна, м. Київ д/н Шпильова Ірина Григорівна Україна, м. Київ д/н
10. Засновники	
11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	ГУ НБУ по м.Києву і Київській обл.
2) МФО банку	321024
3) поточний рахунок	32007107601026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті	АБ "УКРГАЗБАНК"
5) МФО банку	320478
6) поточний рахунок	1600001905

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	№ 1552	20.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.	№ 1552	20.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	№ 918	09.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	№ 918	09.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений			
Надання банківських послуг	53	26.07.2016	Національний банк України	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. Ліцензія дає право надавати банківські послуги, що визначені частиною третьою ст. 47 закону України "Про банки і банківську діяльність"			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	53-3	10.08.2016	Національний банк України	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. Ліцензія дає право здійснювати валютні операції згідно з додатком			
Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	53-3	10.08.2016	Національний банк України	Необмежена
Опис	Термін дії додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій необмежений			

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада	Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Нагорська Ольга Святославівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4. Рік народження	1975
5. Освіта	Вища, Київський державний економічний університет, рік закінчення- 1997р., спеціальність – «Облік і аудит, програма облік і аудит в банках», кваліфікація –«Магістр з обліку і аудиту»
6. Стаж роботи (років)	25
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Начальника управління обслуговування корпоративних клієнтів ПАТ «Айбокс Банк».
8. Опис	<p>Повноваження та обов'язки члена Правління:</p> <ol style="list-style-type: none">1) здійснення контролю за супроводженням, обслуговуванням Клієнтів Банку – юридичних та фізичних осіб у відповідності із законодавством України, вимог НБУ та внутрішніх процедур, положень Банку;2) відкриття, авторизування рахунків та верифікування, відкриття, закриття угод в операційній системі банку;3) здійснення контролю за нарахуванням комісійних доходів по операціям клієнтів;4) проведення звірки операцій, що виконали співробітники управління обслуговування клієнтів на предмет дотримання вимог операційних процедур Банку;5) моніторинг поточних рахунків юридичних осіб та фізичних осіб підприємців щодо відсутності руху коштів протягом строку, зазначеного в договорі, та виконання заходів щодо їх закриття;6) виконання та облік постанов про накладання/зняття арештів на кошти, що зберігаються на рахунках клієнтів;7) забезпечення збереження банківської таємниці та інформації стосовно клієнтів, захист даних клієнтів – юридичних та фізичних осіб, а також дотримання вимог безпеки, що існують в Банку;8) здійснення заходів щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму в межах своїх посадових обов'язків, у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, набутих злочинним шляхом, та відповідної Програми здійснення фінансового моніторингу за напрямком діяльності підрозділу;9) бухгалтерський облік депозитних операцій юридичних осіб, фізичних осіб підприємців, нарахування, сплата повернення депозитів, контроль за надходженням, поверненням, нарахуванням процентів, перерахування процентів, амортизація дисконтів (премій), нарахування та сплата агентських винагород; <p>Загальний стаж роботи 25 років.</p>

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 26.12.2011р.-22.08.2014р. ПАТ «Банк Кредит Дніпро» - начальник відділу універсальних продаж управління корпоративних продаж . З 26.08.2014р. начальник управління кредитування ПАТ «АгроКомБанк», з 16.09.2014р. за сумісництвом займала посаду начальника операційного управління Департаменту обслуговування клієнтів ПАТ «АгроКомБанк», з 05.02.2015р. начальник Управління операційного департаменту обслуговування клієнтів, з 04.11.2015р. начальник управління обслуговування клієнтів, з 23.12.2015р. начальник Управління обслуговування корпоративних клієнтів. Відповідно до Рішенням Ради Банку з 19.01.2016р. була введена до складу Правління, як Член Правління. Підстава такого рішення - збільшення складу Правління для оперативнішого вирішення виробничих питань. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

1. Посада	Член Правління-Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ківак Зоряна Вікторівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4. Рік народження	1986
5. Освіта	Вища, Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, рік закінчення- 2009р., спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація- «Магістр з банківської справи»
6. Стаж роботи (років)	14
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Т.в.о. відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу ПАТ «Айбокс Банкк»
8. Опис	<p>Повноваження та обов'язки: Є відповідальним працівником Банку з питань внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, виконує функції відповідно до законодавства України, правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм здійснення фінансового моніторингу та окремої посадової інструкції, а саме:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приймає рішення про повідомлення уповноваженого органу та інформування правоохоронних органів про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри; 2) здійснює контроль за дотриманням процедури проведення внутрішнього фінансового моніторингу, ідентифікації осіб, які

здійснюють фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;

3) здійснює контроль за дотриманням процедури визначення фінансових операцій такими, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів;

4) здійснює контроль за дотриманням процедури за реєстрацією фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, за поданням інформації до уповноваженого органу щодо осіб та операцій;

5) здійснює заходи щодо запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;

Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу Управління фінансового моніторингу та комплаєнсу.

Загальний стаж роботи 14 років.

Протягом останніх п'яти років Ківак З.В. займала наступні посади:
з 20.10.2011-26.02.2014р.р. - економіст, головний економіст відділу фінансового моніторингу ПАТ "Банк Петрокоммерц-Україна";
з 03.03.2014-21.09.2016р.р. - начальник управління фінансового моніторингу ПАТ "Інвестиційно-трастовий Банк";
з 22.09.2016-24.02.2017р.р. - начальник відділу фінансового моніторингу ПАТ "Європейський промисловий Банк";
з 27.02.2017-13.10.2017 р.р.- начальник управління комплаєнс ПАТ "Банк січ".

Відповідно до рішення Ради банку з 17.10.2017р. введена до складу Правління банку, як Член Правління. Підстава такого рішення збільшення складу Правління для забезпечення здійснення банківських операцій з дотриманням вимог законодавства в сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму. З 22.12.2017р. після погодження Національним банком України - відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу ПАТ «Айбокс Банк».

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

1. Посада

Голова Ради Банку

2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Захарчук Олександр Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1974

5. Освіта

Вища, Київський університет імені Тараса Шевченка, рік закінчення-1997р., спеціальність - «Правознавство», кваліфікація -

"Юрист"

6. Стаж роботи (років)

26

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Компанія Енергобудлізинг", юрист

Повноваження та обов'язки Голова Ради Банку:

1. Організовує роботу Ради Банку;
2. Скликає засідання Ради Банку та головує на них;
3. Відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів,
4. Підписує трудовий договір з Головою Правління, та членами Правління Банку;
5. Організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Ради Банку;
6. Здійснює контроль за реалізацією основних напрямків діяльності Банку, затверджує плани розвитку Банку.
7. Здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Раду Банку.

8. Опис

Загальний стаж роботи 26 років.

З 01.02.2006 року по сьогоднішній день працює в ТОВ «Компанія «Енергобудлізинг», юрисконсульт.

Відповідно до Рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку 06.09.2018р. обраний членом Ради Банку. На засіданні Ради банку 06.09.2018р. обраний Головою Ради банку.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

1. Посада

Член Ради Банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Воротинський Віктор Миколайович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1979

5. Освіта

Вища, Київський національний університет ім. Т. Шевченка, рік закін.-2001 р., спеціальність- "Фізика твердого тіла", кваліфікація - "Фізик"; Київський національний університет внутрішніх справ, рік закін.-2009 р., спец.- "Правознавство", квал.- Юрист"

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "УкрХотелІнвест Компані", директор.

8. Опис

Повноваження та обов'язки Члена Ради Банку:

1. Здійснює контроль за реалізацією основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів розвитку Банку;
2. Прийняття рішень передбачених Статутом Банку та внутрішнім Положенням Банку;
3. Затвердження штатного розкладу Банку;
4. Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку;
5. Здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Раду Банку.

Загальний стаж роботи 22 роки.

з 01.02.2010 р. по 20.03.2018р. ТОВ “Компанія Енергобудлізинг” , юристконсульт. з 21.03.2018р. ТОВ "УкрХотелІнвест Компані", директор.

Відповідно до Рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку 06.09.2018р. обраний членом Ради Банку. На засіданні Ради Банку від 06.09.2018р. обраний секретарем Ради банку.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

1. Посада

Член Ради Банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Демиденко Олександр Миколайович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1965

5. Освіта

Вища, Київський державний університет ім.Т.Г.Шевченко, рік закінчення 1989, спеціальність “Прикладна математика” , кваліфікація “Математик”

6. Стаж роботи (років)

30

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

приватний підприємець

Повноваження та обов'язки Члена Ради Банку:

8. Опис

1. Здійснює контроль за реалізацією основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів розвитку Банку;
 2. Прийняття рішень передбачених Статутом Банку та внутрішнім Положенням Банку;
 3. Затвердження штатного розкладу Банку;
 4. Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку;
 5. Здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Раду Банку.
- Фізична особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Загальний стаж роботи 30 років.

З 1992р. по 2016р. приватний підприємець

Відповідно до Рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку 06.09.2018р. обраний незалежним членом Ради Банку.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

1. Посада	Член Ради Банку
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Мельниченко Володимир Віталійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4. Рік народження	1990
5. Освіта	Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, рік закінчення 2013 р., спеціальність "Економічна теорія", кваліфікація "Магістр економіки".
6. Стаж роботи (років)	4
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ «Артем - Банк», посада головного спеціаліста управління розвитку та координації мережі відділень

Повноваження та обов'язки Члена Ради Банку:

1. Здійснює контроль за реалізацією основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів розвитку Банку;
2. Прийняття рішень передбачених Статутом Банку та внутрішнім Положенням Банку;
3. Затвердження штатного розкладу Банку;
4. Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку;
5. Здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Раду Банку.

Загальний стаж роботи 4 роки.

8. Опис

Протягом останніх п'яти років займав наступні посади: з 01.10.2013р. – 30.06.2015р. Дарницьке відділення м. Київ № 1100 ПАТ «Банк Форум»-економіст відділу операційної діяльності, з 03.11.2015 р. – по даний час ПАТ «Артем - Банк»-головний спеціаліст управління розвитку та координації мережі відділень. Відповідно до рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку 06.09.2018р. Мельниченко В.В. був обраний незалежним членом Ради Банку.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Відомості про винагороду посадових осіб Банку є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають

розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її винагороди як Члена Ради Банку не отримано.

1. Посада	Головний бухгалтер
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кіньколіх Тетяна Миколаївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4. Рік народження	1971
5. Освіта	Вища, Київський державний економічний університет, рік закінчення- 1993р., спеціальність- "Економіка і соціологія праці", кваліфікація - "Спеціаліст"
6. Стаж роботи (років)	29
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Т.в.о. Головного бухгалтера в ПАТ "Айбокс Банк"
8. Опис	<p>Повноваження та обов'язки Головного бухгалтера визначаються Посадовою інструкцією. Головний бухгалтер банку:</p> <ol style="list-style-type: none">1) відповідає за формування повної і достовірної інформації про бухгалтерський облік та фінансово-господарську діяльність Банку, її результати, використання цих даних для оперативного керівництва і складання звітності;2) забезпечує своєчасне та достовірне складання бухгалтерської та статистичної звітності та подання її у встановлені терміни до Національного банку України, органів статистичного Управління та органів Державної податкової адміністрації;3) контролює правильність виконання банківських операцій і відображення їх в бухгалтерських документах;4) забезпечує повний облік надходжень грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей та основних засобів, а також своєчасне відображення в бухгалтерському обліку операцій, пов'язаних з їх рухом;5) забезпечує складання достовірної бухгалтерської і фінансової звітності на підставі первинних документів і бухгалтерських записів, подання її у встановлені строки до відповідних органів;6) несе персональну відповідальність за достовірність і повноту бухгалтерської звітності;7) забезпечує і відповідає за дотримання штатної, фінансової і касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законність списання з рахунків бухгалтерського обліку нестач, дебіторської заборгованості та інших витрат, збереження бухгалтерських документів. <p>Головний бухгалтер здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:</p> <ul style="list-style-type: none">- управління внутрішньобанківських операцій;- управління звітності.

Загальний стаж роботи 29 років.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 20.11.2009р.-06.11.2014р. Головний бухгалтер ПАТ "ФІНЕКСБАНК" , з 11.11.2014р.-28.03.2017р. Головний бухгалтер ПАТ "БГ Банк".

Відповідно до рішення Ради Банку (Протокол №101 від 06.04.2017р.) була призначена на посаду Головного бухгалтера ПАТ "Айбокс Банк" з 10.04.2017 року. До погодження Національним банком України на посаду головного бухгалтера була призначена Т.в.о. Головного бухгалтера ПАТ «Айбокс Банк». Відповідно до листа Національного банку України від 16.06.2017р. та Наказу Т.в.о. Голови Правління ПАТ "Айбокс Банк" за №191-К від 16.06.2017р. Кіньколик Тетяну Миколаївну призначено на посаду Головного бухгалтера Банку з 19.06.2017р

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

1. Посада	Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Хейло Галина Михайлівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4. Рік народження	1977
5. Освіта	Вища, Донецький державний технічний університет, рік закінчення - 2000, спеціальність- "Економіка підприємства", кваліфікація - "Економіст"
6. Стаж роботи (років)	20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Заступник Голови Правління ПАТ "Айбокс Банк", Член Правління.

Повноваження та обов'язки Голови Правління відповідно до Статуту Банку та Положення про Правління:

- 1) очолює Правління Банку та керує його роботою, представляє Банк у відносинах з третіми особами;
 - 2) має право без довіреності здійснювати юридично значимі дії від імені Банку, укладати договори від імені Банку, видавати довіреності на здійснення юридично значимих дій від імені Банку;
 - 3) розподіляє обов'язки поміж членами Правління, може частину своїх повноважень передати Заступнику(-ам) Голови Правління та іншими керівниками підрозділів на підставі окремого адміністративного акту (наказу, розпорядження, довіреності);
 - 4) затверджує правила, процедури та інші внутрішні документи Банку, які стосуються оперативного-господарської діяльності Банку, розробляються згідно вимог чинного законодавства України та
8. Опис

затвердження яких не відноситься до компетенції Загальних зборів, Ради Банку та Правління, затверджує внутрішні нормативні акти, що визначають відносини між підрозділами Банку та порядок здійснення банківських операцій, видає накази, обов'язкові для виконання працівниками Банку, затверджує тарифи на послуги Банку;

5) підписує від імені Банку трудові договори (контракти) та/або цивільно-правові договори з Головою та членами Ради Банку щодо виконання ними функцій голови (члена) Ради Банку на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів;

6) вчиняє від імені Банку будь-які правочини, з урахуванням обмежень, встановлених діючим законодавством України та цим Статутом;

7) може вимагати скликання позачергових засідань Ради Банку, приймати участь в засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу;

8) видає довіреності від імені Банку;

9) приймає участь на Загальних зборах акціонерів;

10) виносить у встановленому порядку на розгляд Правління, Ради Банку, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;

11) представляє Банк у відносинах з третіми особами і здійснює юридично значимі дії від імені Банку без довіреності, підписує договори та інші документи від імені Банку, в тому числі ті, рішення про укладення (видачу) яких прийнято уповноваженим органом Банку в межах його компетенції відповідно до положень цього Статуту;

12) для вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, видає довіреності на право представництва інтересів Банку, підписання договорів, правочинів та зобов'язань від імені Банку;

13) в межах своєї компетенції видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

14) затверджує штатний розпис Банку, встановлює посадові оклади та затверджує умови матеріального стимулювання працівників Банку, за попереднім погодженням із Радою Банку;

15) наймає та звільняє працівників Банку. Вживає до працівників Банку заходи заохочення та накладає стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;

16) затверджує посадові інструкції працівників Банку;

17) здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Банку згідно з чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку та за дорученням загальних зборів акціонерів, Ради Банку або Правління Банку.

18) Голова Правління у випадку виявлення істотного порушення чинного законодавства України та/або недотримання процедур, встановлених внутрішніми положеннями, працівником (-ами) Банку, вправі скликати позачергове засідання Ради Банку з метою з'ясування обставин вчинення такого діяння, призначення внутрішнього розслідування, можливості застосування заходів стягнення до такого/таких працівника (-ів) Банку.

Протягом останніх п'яти років Хейло Г.М. займала наступні посади: з 11.12.2012р. по 15.05.2013р.- Начальник управління аналізу та оцінки ризиків ПАТ "Фінексбанк";

з 15.05.2013р. по 29.05.2013р.- В.о. Заступника Голови Правління ПАТ "Грін Банк";
 з 29.05.2013р.по 19.08.2013р.- Заступник Голови Правління ПАТ "Грін Банк";
 з 05.09.2013р. по 05.05.2014р.- Радник Голови Правління ПАТ "Аграрний комерційний банк";
 з 05.05.2014р. по 23.03.2015р.- Заступник Голови Правління ПАТ "Аграрний комерційний банк";
 з 23.03.2015р. по 05.10.2015р.- В.о. Голови Правління ПАТ "Аграрний комерційний банк";
 з 05.10.2015р. по 04.12.2015р. - Заступник Голови Правління ПАТ "Аграрний комерційний банк";
 з 04.12.2015р.по 23.03.2017р. - Директор з корпоративного бізнесу ПАТ "Аграрний комерційний банк" ;
 з 24.03.2017р. - Заступник Голови Правління ПАТ "Айбокс Банк", Член Правління.

Загальний стаж роботи 20 років.

Відповідно до рішення Ради ПАТ "Айбокс Банк" 14.09.2017р. Хейло Галину Михайлівну обрано Головою Правління ПАТ "Айбокс Банк" . До погодження кандидатури Хейло Г.М. на посаду Голови Правління ПАТ "Айбокс Банк" Національним банком України, відповідно до вимог "Положення про порядок та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011р. № 306, вона продовжувала тимчасово виконувати обов'язки Голови Правління ПАТ "Айбокс Банк". Відповідно до листа НБУ № 27-0006/75050 від 03.11.2017р., щодо погодження Національним банком України кандидатуру Хейло Г.М. на посаду Голови Правління ПАТ "Айбокс Банк" та Наказу від 03.11.2017 Хейло Г.М. приступила до виконання обов'язків Голови Правління з 06.11.2017 року

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

1. Посада	Член Правління
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Маринченко Вікторія Віталіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4. Рік народження	1983
5. Освіта	Вища, Національний університет "Острозька академія", рік закінчення- 2006, спеціальність—"Фінанси", кваліфікація– "Магістр з фінансів"
6. Стаж роботи (років)	12

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

начальника Управління дкредитування ПАТ "Айбокс Банк»

Повноваження та обов'язки члена Правління:

- 1) здійснення контролю за супроводженням, обслуговуванням Клієнтів Банку – юридичних та фізичних осіб у відповідності із законодавством України, вимог НБУ та внутрішніх процедур, положень Банку;
 - 2) відкриття, авторизування рахунків та верифікування, відкриття, закриття угод в операційній системі банку;
 - 3) здійснення контролю за нарахуванням комісійних доходів по операціям клієнтів;
 - 4) проведення звірки операцій, що виконали співробітники управління обслуговування клієнтів на предмет дотримання вимог операційних процедур Банку;
 - 5) моніторинг поточних рахунків юридичних осіб та фізичних осіб підприємців щодо відсутності руху коштів протягом строку, зазначеного в договорі, та виконання заходів щодо їх закриття;
 - 6) виконання та облік постанов про накладання/зняття арештів на кошти, що зберігаються на рахунках клієнтів;
 - 7) забезпечення збереження банківської таємниці та інформації стосовно клієнтів, захист даних клієнтів – юридичних та фізичних осіб, а також дотримання вимог безпеки, що існують в Банку;
 - 8) здійснення заходів щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму в межах своїх посадових обов'язків, у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, набутих злочинним шляхом, та відповідної Програми здійснення фінансового моніторингу за напрямком діяльності підрозділу;
 - 9) бухгалтерський облік депозитних операцій юридичних осіб, фізичних осіб підприємців, нарахування, сплата повернення депозитів, контроль за надходженням, поверненням, нарахуванням процентів, перерахування процентів, амортизація дисконтів (премій), нарахування та сплата агентських винагород;
- Загальний стаж роботи 12 років.

8. Опис

Протягом останніх п'яти років Маринченко В.В. займала наступні посади: з 16.04.2013р. по 01.09.2015р. - начальник відділу кредитування фізичних осіб управління кредитування ПАТ "Аграрний комерційний банк", з 01.09.2015р. по 22.12.2016р. - начальник управління кредитування ПАТ "Аграрний комерційний банк", з 23.12.2016р.-по теперішній час начальник управління кредитування ПАТ "Айбокс Банк".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Маринченко В.В. не має.

Відповідно до Рішенням Ради Банку 12.01.2017р. була введена до складу Правління, як Член Правління з 15.01.2018р.. Підстава такого рішення -збільшення складу Правління для оперативнішого вирішення виробничих питань.

Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього

згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

1. Посада	Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Путятін Олексій Юрійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4. Рік народження	1987
5. Освіта	Вища, КНЕУ ім. В.Гетьмана, рік закінч.- 2011р., спеціальність- "Економіка підприємства", кваліфікація- "Магістр з економіки підприємства", Харківський інститут банківської справи Університету банківської справи НБУ, рік зак.-2014, спец. з банківськ. справи
6. Стаж роботи (років)	9
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "Айбокс Банк", директор з роздрібного бізнесу
8. Опис	<p>Повноваження та обов'язки члена Правління:</p> <ol style="list-style-type: none">1) здійснення контролю за супроводженням, обслуговуванням Клієнтів Банку – юридичних та фізичних осіб у відповідності із законодавством України, вимог НБУ та внутрішніх процедур, положень Банку;2) відкриття, авторизування рахунків та верифікування, відкриття, закриття угод в операційній системі банку;3) здійснення контролю за нарахуванням комісійних доходів по операціям клієнтів;4) проведення звірки операцій, що виконали співробітники управління обслуговування клієнтів на предмет дотримання вимог операційних процедур Банку;5) моніторинг поточних рахунків юридичних осіб та фізичних осіб підприємців щодо відсутності руху коштів протягом строку, зазначеного в договорі, та виконання заходів щодо їх закриття;6) виконання та облік постанов про накладання/зняття арештів на кошти, що зберігаються на рахунках клієнтів;7) забезпечення збереження банківської таємниці та інформації стосовно клієнтів, захист даних клієнтів – юридичних та фізичних осіб, а також дотримання вимог безпеки, що існують в Банку;8) здійснення заходів щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму в межах своїх посадових обов'язків, у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку щодо боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, набутих злочинним шляхом, та відповідної Програми здійснення фінансового моніторингу за напрямком діяльності підрозділу;9) бухгалтерський облік депозитних операцій юридичних осіб, фізичних осіб підприємців, нарахування, сплата повернення депозитів, контроль за надходженням, поверненням, нарахуванням

процентів, перерахування процентів, амортизація дисконтів (премій), нарахування та сплата агентських винагород; Загальний стаж роботи 9 років.

Протягом останніх п'яти років займала наступні посади:
01.02.2013р.-31.05.2013р.-провідний економіст відділу нагляду за діяльністю державних банків управління нагляду за банками 1 та 2 груп Департаменту пруденційного нагляду Генерального департаменту банківського нагляду Національного банку України;
04.06.2013р.-26.04.2016р.-Заступник керівника Бізнесу платежів та переказів Головного офісу ПАТ КБ "Приватбанк";
26.04.2016р.-24.01.2017р.-Перший заступник керівника Бізнесу платежів та переказів Головного офісу ПАТ КБ "Приватбанк";
24.01.2017р.-05.05.2017р.-Керівник Бізнесу платежів та переказів Головного офісу ПАТ КБ "Приватбанк";
05.05.2017р.-13.02.2018р.-Керівник Напрямку платежів та переказів Головного офісу ПАТ КБ "Приватбанк";

Відповідно до Рішенням Ради Банку з 06.04.2018р. був введений до складу Правління, як Член Правління. Підстава такого рішення - збільшення складу Правління для забезпечення успішного розвитку бізнесу та реалізації стратегії розвитку Банку.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

1. Посада	Член Ради Банку
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ковальська Анна Георгіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
4. Рік народження	1969
5. Освіта	Вища, Київський інститут народного господарства, рік закінчення 1990, спеціальність "Економіка і соціологія праці", кваліфікація "Економіст"
6. Стаж роботи (років)	27
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Благодійна організація «Ялтинська Європейська Стратегія», головний бухгалтер
8. Опис	Повноваження та обов'язки Члена Ради Банку: 1. Здійснює контроль за реалізацією основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів розвитку Банку; 2. Прийняття рішень передбачених Статутом Банку та внутрішнім Положенням Банку; 3. Затвердження штатного розкладу Банку;

4.Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку;

5..Здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Раду Банку.

Фізична особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

Загальний стаж роботи 27 років.

Протягом останніх п'яти років займала посаду головного бухгалтера Благодійної організації «Ялтинська Європейська Стратегія».

Відповідно до Рішення загальних зборів акціонерів Банку 06.09.2018р. обрана незалежним членом Ради Банку.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню. На підставі цього згоди посадової особи про оприлюднення розміру її заробітної плати не отримано.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	681	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	70822	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	71503	X	X
Опис:	Інші зобов'язання складаються з коштів клієнтів, коштів на кореспондентських рахунках банків, тощо (прим.13 та 14)			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.11.2016	108/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000066153	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.18	169495000	200004100	100
Опис		Протягом звітнього періоду рішення про додаткову емісію акцій не приймалось. Фактів лістингу/делістингу у звітньому періоді не було. Торгівля цінними паперами на зовнішніх та внутрішньому ринках, не здійснюється. Акції банку включені до біржового списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" за категорією позалістингових цінних паперів.							

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.11.2016	108/1/2016	UA4000066153	169495000	200004100	169495000	0	0
Опис:							
Обмеження щодо прав голосу за акціями відсутні. Протягом звітного періоду змін у кількості голосуючих акцій та у кількості голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, не відбулося.							

XV. Проміжний звіт керівництва

Протягом 3 кварталу 2018р. Банк і надалі продовжував активно розвиватись та надавати повний спектр банківських послуг своїм клієнтам.

7 серпня 2018 року рейтинговим комітетом РА «Експерт-Рейтинг» було прийнято рішення про присвоєння Банку довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою на рівні uaA. Позичальник (банк) з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

06 вересня 2018р. позачерговими загальними зборами акціонерів Банку було переобрано Раду Банку.

20.09.2018 року АТ «АЙБОКС БАНК» визначено Національним банком України одним з банків, який має право здійснювати випуск електронних грошей та отримав погодження Правил використання електронних грошей на базі наперед оплачених карток міжнародної платіжної системи MasterCard.

Так як банківська діяльність характеризується підвищеними ризиками порівняно з іншими видами комерційної діяльності, то у АТ «АЙБОКС БАНК» процес управління ризиками розглядається як ключовий напрям банківського менеджменту. Значна увага приділяється вивченню ризикових сфер і основних видів ризиків, пошуку ефективних методів моніторингу, оцінки, аналізу та контролю банківських ризиків, а також створенню відповідної системи управління ризиками. З погляду сфер виникнення та можливостей управління банківські ризики поділяють на зовнішні та внутрішні. До зовнішніх належать ризики, виникнення яких зумовлене змінами у зовнішньому щодо банку середовищі й безпосередньо не пов'язані з його діяльністю. Серед зовнішніх ризиків особливе місце посідають політичні, правові, соціальні та економічні ризики, виникнення яких зумовлене загостренням економічної кризи в країні, політичною нестабільністю, заборонами або обмеженнями на перерахування коштів за кордон, консолідацією боргів, введенням ембарго, скасуванням імпорتنих ліцензій, війнами, змінами у законодавстві тощо. До внутрішніх належать ризики, що виникають безпосередньо в процесі діяльності банку й зумовлені кількістю його клієнтів, партнерів, зв'язків, спектром банківських операцій і послуг. Внутрішні ризики порівняно із зовнішніми краще піддаються ідентифікації та оцінці. У свою чергу внутрішні ризики за сферою виникнення поділяються на фінансові та операційні. Фінансові ризики визначаються ймовірністю фінансових втрат і пов'язуються з непередбаченими змінами обсягів, структури, доходності та вартості активів і пасивів банку. До фінансових належать такі ризики: -кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання; -ризик ліквідності- визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання; -валютний ризик- це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали; -ринковий ризик -це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торгівельному портфелі; - ризик зміни процентної ставки-це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів; - ризик зміни вартості ресурсів - виникає внаслідок різниці в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів зі змінною відсотковою ставкою) банківських активів, зобов'язань і позабалансових позицій; Операційні ризики виникають внаслідок створення і впровадження нових банківських продуктів та послуг, неможливості здійснення своєчасного і повного контролю за фінансово-господарським процесом банку тощо. До операційних ризиків належать: - операційно -технологічний ризик (ризик системи) - це наявний або потенційний ризик втрат банку, пов'язаних із використанням

технічних засобів, високотехнологічного обладнання і технологій. Виникнення цього виду ризику зумовлене збоjami комп'ютерної техніки або мереж зв'язку, помилками в математичних моделях, формулах і розрахунках, недоліками в інфраструктурних підсистемах банку тощо. - ризик зловживань - це наявний або потенційний ризик втрат банку, зумовлений шахрайством, розтратами, оприлюдненням конфіденційної інформації службовцями або клієнтами банку, використанням конфіденційної інформації керівництвом банку у власних цілях, відмиванням грошей тощо. - документарний ризик – це наявний або потенційний ризик втрат банку, зумовлений виникненням помилок під час укладання угод, які можуть призвести до невиконання окремих положень угоди або взятих раніше зобов'язань, порушення судової справи тощо. - ризик трансакції - це наявний або потенційний ризик втрат банку, який виникає в процесі укладання і реєстрації угод, підписання контрактів, виконання розрахунків, поставки цінних паперів, валюти, предметів лізингу тощо. Цей вид ризику тісно пов'язаний з технологічним, документарним та операційним ризиками. Типовим прикладом ризику трансакції є здійснення зустрічних платежів, коли моменти переказу коштів не синхронізовані. В цьому випадку та сторона, яка здійснює платіж першою, бере на себе ризик трансакції. - операційний ризик- ризик прямих і непрямих фінансових збитків внаслідок помилок або неправильної роботи внутрішніх бізнес-процесів, персоналу, систем або внаслідок впливу зовнішніх подій. Система управління операційними ризиками Банку базується на рекомендаціях Базельського комітету та новітніх підходах щодо організації управління ризиками та підвищення ефективності виробництва. Модель управління операційними ризиками передбачає постійне та послідовне виконання ідентифікації та оцінки ризиків, розробку заходів мінімізації і контролю рівня впливу ризиків, а також постійний моніторинг як внутрішнього, так і зовнішнього бізнес-середовища, розробку і відпрацювання процедур безперервності ведення бізнесу. Головними інструментами системи управління операційними ризиками є проведення самооцінки ризиків підрозділами Банку, аналіз внутрішніх процесів організації з метою ідентифікації ризиків, моделі якісної та кількісної оцінки ризиків, аналіз ефективності впроваджених контролів та показників ключових індикаторів ризику. Впроваджена система управління операційними ризиками дозволяє оперативно та адекватно реагувати на внутрішні та зовнішні загрози, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку; - стратегічний ризик- це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування та зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей Банку; бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей та якості їх реалізації. - юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил; - ризик втрати репутації- це наявний або потенційний ризик втрат банку, який виникає внаслідок скорочення клієнтської бази або впливу грошових коштів у зв'язку з неспроможністю банку підтримувати свою репутацію як надійної та фінансово стійкої установи. Втрата довіри до Банку з боку вкладників і клієнтів може призвести до впливу коштів і, як наслідок, неплатоспроможності. З метою мінімізації ризику втрати репутації керівництво банку розробляє та впроваджує заходи, спрямовані на врахування та мінімізацію всіх банківських ризиків, забезпечення дохідності та рентабельності банківських операцій, дотримання нормативно встановлених вимог до рівня ліквідності банківського балансу, нарощування капітальної бази тощо. Найбільш суттєвий з усіх видів ризиків, що приймає на себе Банк є кредитний ризик. Система управління кредитним ризиком включає таке: а) політику та положення про управління кредитним ризиком. (Ці політика та положення підлягають періодичному перегляду); б) положення про кредитування, яке враховує як балансові, так і позабалансові операції Банку, а саме: - регламентують типи й умови кредитів та інших операцій, що несуть кредитний ризик; - враховують характер ринків та галузей, яким надаватимуться кредити; - передбачають розгляд до взяття зобов'язання про надання кредиту, різної інформації, зокрема, про фінансовий стан позичальника, характер та вартість застави, характер позичальника та його спроможність погасити кредит згідно з угодою, фінансову відповідальність гаранта тощо; - адекватно враховують концентрацію кредитного ризику і

пов'язаних із ним потенційних ризиків; - інші питання, що пов'язані з кредитуванням, зокрема порядок та процедура визначення процентної ставки за кредитом та необхідної застави; - положення про ліміти ризику на одного контрагента, групу взаємопов'язаних контрагентів, за галузями або секторами економіки, за географічними регіонами або іншими кредитними операціями, які можна розглядати в сукупності (експозиціями); (Ці положення мають враховувати всі компоненти кредитного ризику, як балансові, так і позабалансові, на які наражається Банк, а також можливий вплив інших категорій ризиків); - чітко визначену систему повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення операцій, що несуть кредитний ризик; - комплексну систему оцінки кредитного ризику; в) належну інформаційну базу, яка: - дозволяє керівництву приймати обґрунтовані рішення про надання кредитів і оцінювати ризик на постійній основі; - надає інформацію про розмір, призначення та джерело заборгованості, а також дозволяє оцінити здатність позичальника своєчасно її погасити; - забезпечує інформацією для своєчасного реагування і застосування відповідних правових санкцій проти позичальника; - надає можливість здійснювати адекватне адміністрування і моніторинг кредиту, кредитних операцій; - дає змогу підтримувати зберігання і оброблення даних за попередні періоди; г) процес ідентифікації кредитів, якість яких погіршується; д) належну роботу з проблемними активами, яка включає таке: - безперервне управління кредитними експозиціями (операціями в їх сукупності), що вимагають посиленої уваги; - періодичні перевірки якості активів для ідентифікації проблемних активів; - методикку ідентифікації, оцінки, обліку кредитів, якість яких погіршується, та створення під них відповідних резервів; - порівняння загальних сум проблемних активів із капіталом; - оцінку потенційних збитків за проблемними активами і формування резервів, достатніх для покриття цих збитків; е) підготовку та подання періодичних звітів керівникам і Спостережній раді Банку з достатньою інформацією для оцінки рівня ризику. Ці звіти мають включати таке: - перелік кредитів у розрізі класифікації за ризиком; - аналіз проблемних кредитів; - оцінку напряму ризику в кредитному портфелі; - інформацію про проблемні кредити за підрозділами Банку (Головним банком та відділеннями), галузями, видами забезпечення тощо; - аналіз змін рівня резервів Банку на основі рівня і тенденцій змін проблемних активів і загальної суми кредитів; - аналіз концентрації кредитів за клієнтами, пов'язаними з ними особами, галузями економіки і регіонами; є) функцію незалежних перевірок кредитної діяльності, призначенням яких є аналіз якості як окремих кредитів, так і кредитного портфеля у цілому. (Результати цього аналізу мають подаватися Правлінню і Раді Банку на регулярній основі). Для зменшення ризиків Банк виконує наступні дії: - кредитний ризик, ризик зміни процентної ставки: здійснюється ідентифікація, оцінка та вимірювання кредитного ризику. Банк управляє кредитним ризиком як на індивідуальному, так і на портфельному рівні. Кредитна політика Банку переглядається на регулярній основі відповідно до зміни економічної ситуації / макроекономічних ризиків. З урахуванням нестабільної економічної ситуації, кредитування відбувається виключно відповідно до вимог кредитної політики в частині допустимих лімітів ризику (в т.ч. галузевих), параметрів, покриття забезпеченням та дотримання стандартних банківських продуктів. Особлива увага приділяється аналізу фінансової стійкості позичальників, моніторинг їх платоспроможності. - ризик ліквідності, ринковий, валютний ризики, ризик фінансових інституцій: управління даними ризиками здійснюється методами контролю розміру валютної позиції, чутливості банку до стресових змін курсів валют та розрахунку їх волатильності. Крім того, аналізуються розриви по фінансовим потокам від процентних активів і оцінюється вплив на прибуток банку реалізації стрес-сценаріїв. На всі ризики встановлюються ліміти і надаються рекомендації щодо зниження наявних ризиків відповідним органам Банку-операційний ризик - проводиться самооцінка операційного ризику, аналіз процесів та продуктів Банку в частині схильності до операційного ризику, моніторинг зовнішнього середовища фінансових установ з метою ідентифікації ризиків, збір статистичної інформації стосовно випадків реалізації інцидентів операційного ризику, оцінка виявлених ризиків, розробка заходів та контролів з метою мінімізації частоти проявів та наслідків операційного ризику.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління АТ «АЙБОКС БАНК» Хейло Галина Михайлівна та Головний бухгалтер Банку підтверджують, що проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2018 року, підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 3 квартал 2018 року, вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки банку. Керівництво вважає, що проміжна скорочена окрема фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірного подання фінансового стану Банку, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Проміжна фінансова звітність Банку за 3 квартал 2018 року не була перевірена аудитором.

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.09.2018 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	141886	188433
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	394
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	5	431983	424035
Цінні папери в портфелі банку на продаж		60	60
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	19
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		122488	100407
Інші фінансові активи	6	52737	67062
Інші активи	7	5338	17722
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	11314	11314
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		765806	809446
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	992	927
Кошти клієнтів	10	432106	483476
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти	11	11875	13683
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		1602	1602
Резерви за зобов'язаннями	12	941	3739
Інші фінансові зобов'язання	13	66591	56114

Інші зобов'язання	14	5125	3654
Субординований борг		17070	17073
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		536302	580268
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	200004	200004
Емісійні різниці		0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		10003	9819
Резерви переоцінки		19171	19171
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		326	184
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		229504	229178
Усього зобов'язань та власного капіталу		765806	809446

відсутні

Затверджено до випуску та підписано

31.10.2018

року

Голова правління

Хейло Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Різник Ю.В. (044) 205-41-92

Головний бухгалтер

Кіньколик Т.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	16	50332	44431
Процентні витрати	16	-16326	-23348
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		34006	21083
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи	17	257299	105342
Комісійні витрати	17	-90623	-54205
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		451	-3572
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		2614	3962
Результат від переоцінки іноземної валюти		-566	391
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		2809	-1416
Інші операційні доходи	18	793	398
Адміністративні та інші операційні витрати	19	-156227	-34663

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		-33663	-29572
Прибуток/(збиток) до оподаткування		936	370
Витрати на податок на прибуток	20	-610	-208
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		326	162
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		326	162
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		326	162
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		326	162
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		326	162
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	0.00
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	0.00
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.00	0.00

У рядку "Додаткові статті (витрати)" включені витрати на виплати працівникам: за звітний період -27671 тис. грн., за попередній період-25966 тис. грн.; витрати зносу та амортизації: за звітний період-5992, за попередній період-3606 Чистий збиток від зменшення користності фінансових активів за звітний період-15957 тис. грн., за попередній період 7378 тис. грн.

Затверджено до випуску та
підписано

31.10.2018

року

Голова правління

Хейло Г.М.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Різник Ю.В. (044) 205-41-92

Головний
бухгалтер

Кіньколик Т.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резерв та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		122454	0	5000	39869	0	145	0	167468	0	167468
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного											

анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		200004			29147	0	326	0	229504	0	229504

відсутні

Затверджено до випуску та
підписано

31.10.2018

року

Голова правління

Хейло Г.М.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Різник Ю.В. (044) 205-41-92

Головний
бухгалтер

Кіньколик Т.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		43978	32398
Процентні витрати, що сплачені		-16163	-22395
Комісійні доходи, що отримані		258492	105342
Комісійні витрати, що сплачені		-89639	-54206
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		451	-3572
Результат операцій з іноземною валютою		2614	3962
Інші отримані операційні доходи		793	398
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-26991	-26210
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-156227	-38219
Податок на прибуток, сплачений		-591	-208
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		16717	-2710
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		394	3572
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	-2090
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		9796	-13979
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-84765	-14142
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		13460	1947
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		65	85
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-80018	58619
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	1416

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-63802	-49481
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2522	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-32818	-16763
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-24912	-3008
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		-3162	-1311
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-28074	-4319
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	72550
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		-1807	-35719
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0

Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-1807	36831
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-566	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-46548	15749
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	188433	155252
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	141885	171001

відсутні

Затверджено до випуску та
підписано

31.10.2018

року

Голова правління

Хейло Г.М.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Різник Ю.В. (044) 205-41-92

Головний
бухгалтер

Кіньколик Т.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		0	0
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0

Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		0	0

Звіт про рух грошових коштів складався за прямим методом.

Затверджено до випуску та
підписано

27.07.2018

року

Голова правління

д/н

(підпис, ініціали,
прізвище)

д/н

Головний
бухгалтер

д/н

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

Примітки до проміжного скороченого звіту за 3 квартал 2018 року

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 публічного 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 30.09.2018 року регіональна мережа Банку представлена 45 працюючими відділеннями. Переважна більшість відділень розташовані в місті Києві (39 відділення), 4 в Київській області, 1 у Львові, 1 в Житомирі.

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 30 вересня 2018 року власниками істотної участі у Банку є:

Акціонери АТ «Айбокс Банк»	На кінець дня 30 вересня 2018, %	На кінець дня 31 грудня 2017, %
Дробот Володимир Іванович	81,5218	81,5218

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року під контролем керівництва знаходилось 1 884 163 акцій Банку, що становить 1,11% прямої участі в капіталі Банку. Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Протягом 3 кварталу 2018 року до Банку не застосовувалися заходи впливу, що спричинили б припинення окремих видів банківських операцій. У звітному 3 кварталі 2018 року злиття, приєднання, поділ та перетворення Банку не відбувалося.

Кількість штатних працівників Банку станом на кінець 30 вересня 2018 року становила 251 особа.

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

У вересні 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася внаслідок зниження на окремих регіональних ринках цін на сталь, зернові та соняшникову олію. Водночас суттєво зросли ціни на нафту через звуження пропозиції. На світових фінансових ринках інвестори зайняли відносно вичікувальну позицію щодо активів країн, ринки яких розвиваються. Попри посилення торговельних воєн, інтерес інвесторів підтримали сприятливі макроекономічні дані. На тлі знецінення долара США це призвело до зміцнення більшості валют країн, ринки яких розвиваються. На валютному ринку України ситуація у 3 кварталі 2018 року також стабілізувалася, у тому числі завдяки послабленню попиту, передусім ажіотажного, на іноземну валюту. Зокрема на готівковому ринку відновився чистий продаж іноземної валюти населенням. НБУ зберігав свою присутність на міжбанківському валютному ринку з метою послаблення волатильності обмінного курсу, яка втім була істотно меншою, ніж у серпні, а операції проводилися як з продажу, так і з купівлі іноземної валюти.

У вересні міжнародні резерви НБУ скоротилися на 0,6 млрд. доларів США (3,4%) до 16,6 млрд. доларів США. Основою причиною скорочення резервів були платежі за державним боргом у іноземній валюті, які становили 0,7 млрд. доларів США.

У серпні 2018 року обсяг сукупного державного боргу України (включно із гарантованим державою боргом) збільшився на 4,5% м/м до 2117 млрд. грн. Як і у попередній місяць, основною причиною зростання боргу було ослаблення гривні. З погляду реальних боргових операцій у серпні спостерігався певний баланс із невеликим результуючим збільшенням боргу. У зовнішньому сегменті було повернуто 0,5 млрд. дол. США заборгованості перед МВФ, проте відбулося нове приватне розміщення єврооблігацій в обсязі 0,7 млрд. дол. США. На внутрішньому ринку обсяги розміщення нових ОВДП загалом відповідали погашенням: у серпні було здійснено нетто-погашення гривневих ОВДП на менш як 1 млрд. грн. та нетто-розміщення валютних ОВДП на 0,1 млрд. дол. США. За нашими оцінками, сукупний обсяг державного боргу наразі становить 65,4% ВВП.

У серпні 2018 року індекс споживчих цін (ІСЦ) залишився незмінним щодо попереднього місяця. Ціни на продовольчі товари загалом зменшувалися за рахунок сезонного здешевлення овочів і фруктів, утім не так виражено як у липні. При цьому зросли тарифи на послуги автомобільного транспорту та ціни товари, що переважно імпортуються. Зростання ІСЦ у річному вимірі становило 9%, що на 0,1 в.п. вище за показник липня.

Промислове виробництво розпочало осінь поглибленим спадом. За даними Державної служби статистики, у вересні 2018 року промислове виробництво скоротилося на 1,3% р/р. Слабкі результати показали багато великих галузей: металургія, машинобудування, енергетика. Зростання промислового виробництва за підсумками 9 місяців 2018 року становило 1,8%. За 9 місяців 2018 року випуск у сільському господарстві збільшився на 4,9%. У вересні 2018 року товарооборот роздрібною торгівлю збільшився на 6,9% у порівнянні відповідним періодом минулого року. За підсумками 9 місяців 2018 року зростання торгівельного товарообороту становило 5,5%.

У 3 кварталі 2018 року Національний банк продовжив проведення жорсткої монетарної політики та підняв облікову ставку до рівня 18% річних. Таке рішення було викликане зростанням ризиків для зниження інфляції до середньострокової цілі зокрема через дію низки чинників – збереження значного фундаментального інфляційного тиску, ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів для країн, ринки яких розвиваються, невизначеності щодо впливу торговельних конфліктів на кон'юнктуру світових товарних ринків та стійкого споживчого попиту. Підвищення облікової ставки ефективно транлювалося у зростання вартості міжбанківських ресурсів та дохідності ОВДП, що свідчить про дієвість трансмісійного механізму монетарної політики через канал процентних ставок.

Посилення конкуренції між банками за корпоративних клієнтів призвело до підвищення дохідності депозитів не фінансових корпорацій. Зросла і вартість кредитів не фінансовим корпораціям, що відображало головним чином посилення попиту на кредитні ресурси. Дохідність депозитів порівняно з попередніми періодами практично не змінилася на тлі значного припливу коштів у попередні періоди. Середньозважена вартість кредитів населенню також залишилася на рівні попереднього місяця.

Банки продовжили активно кредитувати в національній валюті – зростання залишків гривневих кредитів пришвидшилося (до 13.5% у річному вимірі) Зокрема прискорилося зростання залишків кредитів, наданих не фінансовим корпораціям (до 7.0% у річному вимірі).

У 3 кварталі 2018 року ліквідність банківської системи зростала. Це відобразилося у збільшенні залишків коштів на депозитних сертифікатах НБУ, тоді як залишки коштів на коррахунках банків на кінець періоду дещо знизилися. Основним джерелом постачання ліквідності були операції уряду. Їх вплив частково компенсувався операціями НБУ з продажу іноземної валюти для згладжування надмірних коливань обмінного курсу гривні, подальшим зростанням обсягу готівки та операціями ФГВФО. Збільшення обсягів готівки значною мірою нівелювало зниження залишків коштів на коррахунках банків, унаслідок чого обсяг грошової бази залишився практично на рівні попереднього місяця, а річні темпи її приросту дещо прискорилися (до 10.8% у порівнянні з відповідним періодом минулого року).

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність АТ «АЙБОКС БАНК» за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018, 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 2017.

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

Проміжна скорочена фінансова звітність надається станом на кінець дня 30 вересня 2018 року.

Звітний період – з 1 січня по 30 вересня 2018 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 2017, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими для застосування для фінансової звітності за 2017 рік.

Нових стандартів та інтерпретацій, які вплинули б на фінансову діяльність Банку протягом 3 кварталу 2018 року, запроваджено не було.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	37 913	89751
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	36 031	23661
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	18 226	24970
3.1	України	17 296	24245
3.2	інших країн	930	725
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	50 066	50 051
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(350)	-
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	141 886	188433

Банк формує та зберігає обов'язкові резерви на кореспондентському рахунку в Національному банку України відповідно до чинного банківського законодавства та встановлених нормативів. Фактична сума залишків на кореспондентському рахунку Банку в НБУ станом на кінець дня 30 вересня 2018 року склала 36031,27 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року на балансі Банку обліковуються депозитні сертифікати,

емітовані Національним банком України у кількості 50 шт. із строком до погашення 01.10.2018 р. Нараховані та не отримані процентні доходи становлять 66 тис. грн.

У Банка станом на звітну дату відсутні інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти за звітний період є непрострочені і не знецінені.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів
Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	397 226	337 840
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	48 754	50 884
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	36 653	68 869
4	Резерв під знецінення кредитів	(50 650)	(33 558)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	431 983	424 035

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 30 вересня 2018 року становить 18 982 тис. грн.

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становить 12 628 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 р. відсутні цінні папери за справедливою вартістю, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018р. залишок наданого кредиту рефінансування від Державної іпотечної установи складає 11 767 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками перед Державною іпотечною установою становить 108 тис. грн.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2018	(21 618)	(21)	(11 919)	(33 558)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(16 799)	(157)	(136)	(17 092)
3	Залишок станом на 30 вересня 2018	(38 417)	(178)	(12 055)	(50 650)

Курсові різниці за резервами відсутні у зв'язку з щомісячним розформуванням та формуванням резервів у повному обсязі.

Протягом 3 кварталу 2018 року списань за рахунок сформованого резерву під заборгованість за кредитами не було.

Таблиця 5.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		30 вересня 2018		31 грудня 2017	
Рядок	Вид економічної діяльності	сума	%	сума	%
		3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	137 458	28,48	84 470	18,46

2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	55 743	11,55	52 707	11,52
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	61 486	12,74	35 866	7,84
4	Переробна та добувна промисловість	33 006	6,84	47 061	10,28
5	Будівництво	8 691	1,80	29 647	6,48
6	Фінансова діяльність	16 610	3,44	49 130	10,74
7	Фізичні особи	85 407	17,70	119753	26,17
8	Інші	84 232	17,45	38959	8,51
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	482 633	100	457593	100

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) установлюється 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 3 кварталу 2018 року.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року Банком досягнуто наступних значень економічних нормативів щодо рівня кредитного ризику:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 21,69%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 195,48%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 – 24,07%.

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів за 3 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	186 940	11 777	22 510	221 227
1.1	Кредити великим компаніям	11 422	-	-	11 422
1.1	кредити середнім компаніям	35 454	-	-	35 454
1.2	кредити малим компаніям	140 064	-	-	140 064
1.3	інші кредити фізичним особам	-	11 777	22 510	34 287
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	210 286	36 977	14 143	261 406
2.1	без затримки платежу	192 524	36 222	43	228 789
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	571	158	729
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	99	99
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	17 670	-	1	17 671

2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	8	8
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	92	184	13 834	14 110
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	397 226	48 754	36 653	482 633
4	Резерв під знецінення за кредитами	(38 417)	(178)	(12 055)	(50 650)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	358 809	48 576	24 598	431 983

Примітка 6. Інші фінансові активи
Таблиця 6.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	38 896	2 409
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 929	7 031
3	Інші нараховані доходи	5 176	6 369
4	Інші фінансові активи	2 354	55 035
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 618)	(3 782)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	52 737	67 062

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.

Сума нарахованих неотриманих доходів станом на кінець дня 30 вересня 2018 року становить 5 176 тис.грн.

Стаття «інші фінансові активи» складається з:

- рах. 1819 «Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками» - 1 224 тис.грн.;
- рах. 2809 «Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку» - 364 тис.грн.;
- рах. 3548 «Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами» - 670 тис.грн.;
- рах. 3739 «Транзитний рахунок за іншими розрахунками» - 96 тис. грн.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
4	Залишок станом на 1 січня 2018	(1 716)	(422)	(1 644)	(3 782)
5	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	528	76	560	1 164
6	Залишок станом на 30 вересня 2018	(1188)	(346)	(1084)	(2 618)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 3 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	38 896	8 929	3 862	601	52 288
1.1	середні компанії	-	8 929	1 699	-	10 628
1.2	фізичні особи та ФОП	38 896	-	157	-	39 053
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	1 314	1 753	3 067
2.1	без затримки платежу	-	-	10	-	10
2.2	до 31 дня	-	-	75	-	75
2.3	від 32 до 92 днів	-	-	9	38	47
2.4	від 93 до 183 днів	-	-	17	1 083	1 100
2.5	від 184 до 365 (366) днів	-	-	232	531	763
2.6	більше ніж 365 (366) днів	-	-	971	101	1 072
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	38 896	8 929	5 176	2 354	55 355
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(346)	(1 188)	(1 084)	(2 618)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	38 896	8 583	3 988	1 270	52 737

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
-------	--------------	--	---	------------------------	-----------------------	--------

1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 409	7 031	5 225	53 582	68 247
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	7 031	1 290	-	8 321
1.2	середні компанії	-	-	3 815	53 582	57 397
1.4	фізичні особи	2 409	-	120	-	2 529
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	1 144	1 453	2 597
2.1	без затримки платежу	-	-	-	1 079	1 079
2.2	до 31 дня	-	-	73	199	272
2.3	від 32 до 92 днів	-	-	41	74	115
2.4	від 93 до 183 днів	-	-	43	15	58
2.5	від 184 до 365 (366) днів	-	-	127	10	84
2.6	більше ніж 365 (366) днів	-	-	860	76	936
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 409	7 031	6 369	55 035	70 844
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(422)	(1 716)	(1 644)	(3 782)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 409	6 609	4 653	53 391	67 062

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 581	9 820
2	Передоплата за послуги	716	528
3	Витрати майбутніх періодів	1 958	7 650
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	302	273
5	Запаси матеріальних цінностей в підзвіті	56	69
6	Резерв під інші активи	(275)	(618)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	5 338	17 722

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
4	Залишок станом на 31 грудня 2017	(560)	(58)	(618)
5	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	295	48	343
6	Залишок станом на 30 вересня 2018	(265)	(10)	(275)

Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
Таблиця 8.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Нерухомість, що перейшло у власність Банку, як зас- таводержателя та утримується Банком для продажу	11 314	11 314
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	11 314	11 314

Вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, станом на кінець дня 30 вересня 2018 року та на кінець дня 31 грудня 2017 року дорівнює 11 314 тис. грн., жодних змін за 3 квартали 2018 року не відбулось.

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	992	927
2	Усього коштів інших банків	992	927

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 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 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
<i>1</i>	<i>Державні та громадські організації</i>	<i>105 964</i>	<i>230 223</i>
1.1	поточні рахунки	105 964	230 223
1.2	строкові кошти	-	-
<i>2</i>	<i>Інші юридичні особи</i>	<i>189 608</i>	<i>105 814</i>
2.1	поточні рахунки	150 330	92 180
2.2	строкові кошти	39 278	13 634
<i>3</i>	<i>Фізичні особи</i>	<i>136 534</i>	<i>147 439</i>
3.1	поточні рахунки	23 125	26 683
3.2	строкові кошти	113 409	120 756
4	Усього коштів клієнтів	432 106	483 476

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2018		31 грудня 2017	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Діяльність державних та громадських організацій	105 964	24,52	230 223	47,62

2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 468	0,57	12 021	2,49
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6 348	1,47	3 521	0,73
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	26 755	6,19	34 441	7,12
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	602	0,14	220	0,05
6	Рекламна діяльність	740	0,17	607	0,13
7	Надання фінансових послуг	10 316	2,39	7 249	1,50
8	Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщування	1 084	0,25	1 406	0,29
9	Будівництво	4 566	1,06	3 932	0,81
10	Виробництво машин і устаткування, ремонт та технічне обслуговування	48 909	11,32	18 672	3,86
11	Дослідження й експериментальні розробки у сфері інших природних і технічних наук	2 997	0,69	4 534	0,94
12	Виробництво неметалевих мінеральних виробів	23 548	5,45	6 985	1,44
13	Фізичні особи	136 534	31,60	147 439	30,50
14	Транспорт, складське господарство	2 273	0,53	477	0,10
15	Інші	59 002	13,65	11 749	2,42
16	Усього коштів клієнтів	432 106	100,0	483 476	100,0

У Банка 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 30 вересня 2018 року, складає 34 710,84 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями клієнтів, станом на 31 грудня 2017 року, складає 10 864 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 11. Інші залучені кошти

Таблиця 11.1. Інші залучені кошти

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	11 875	13 682
2	Усього	11 875	13 682

Сума нарахованих несплачених процентних витрат станом на кінець дня 30 вересня 2018 року становить 108 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.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього

1	2	4	5
1	Залишок на початок періоду	191	191
2	Формування та/або збільшення резерву	750	750
3	Залишок на кінець періоду	941	941

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року Банком сформовані резерви за наданими на чітко визначений термін гарантіями клієнтам-юридичним особам, та за зобов'язаннями кредитного характеру, що включають в себе надані Банком кредити овердрафт фізичним особам.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання
Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	98	467
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	793	1 147
3	Кредиторська заборгованість за платежами/переказами клієнтів	52 358	49 691
4	Розрахунки за гарантіями	3 818	2 088
5	Заборгованість з клієнтами (закриті рахунки)	219	349
7	Інші фінансові зобов'язання	9 305	2 372
8	Усього інших фінансових зобов'язань	66 591	56 114

Примітка 14. Інші зобов'язання
Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	681	330
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 646	2 458
3	Доходи майбутніх періодів	213	238
4	Інша заборгованість	585	628
5	Усього	5 125	3 654

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
Таблиця 15.1. 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 2017 року	103 775	122 454	122 454
3	Залишок на 30 вересня 2017	103 775	122 454	122 454
4	Залишок на кінець 2017 року (залишок на початок 2018 року)	169 495	200 004	200 004
5	Залишок на 30 вересня 2018	169 495	200 004	200 004

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року статутний капітал Банку у вигляді публічного 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 3 кварталі 2018 року дивіденди не оголошувалися і не виплачувалися. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати
Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	47 848	38 282
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 222	3 511
3	Кошти в інших банках	1 258	2 630
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	8
5	Усього процентних доходів	50 332	44 431
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 393)	(3 329)
7	Інші залучені кошти	(1 329)	(4 634)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(11 281)	(11 796)
9	Строкові кошти інших банків	(8)	(164)
10	Поточні рахунки	(1 521)	(2 630)
11	Інші	(794)	(795)
12	Усього процентних витрат	(16 326)	(23 348)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	34 006	21 083

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	233 435	68 110
2	Інкасація	9 419	9 213
3	Операції з цінними паперами	452	552
4	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 639	2 120
5	Гарантії надані	11 719	23 240
6	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	42	38
7	Комісія за обслуговування депозитних ячеек	317	749
8	Інші	276	1 320
9	Усього комісійних доходів	257 299	105 342
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(83 034)	(40 920)
11	Інкасація	(22)	(326)
12	Операції з цінними паперами	(72)	(2 539)
13	Комісійні витрати по залученню клієнтів	(6 144)	(8 371)
14	Комісійні витрати по платіжним карткам	(991)	(1 279)
15	Комісійні витрати по коррахунках	(360)	(770)
16	Усього комісійних витрат	(90 623)	(54 205)
17	Чистий комісійний дохід/витрати	166 676	51 137

Примітка 18. Інші операційні доходи
Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
1	2	3	4
1	Дохід від суборенди	75	80
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	24	-
3	Штрафи та пені, отримані Банком	448	211
4	Винагороди від страхових компаній	20	39
6	Доходи за інформаційно-консультаційні послуги по обслуговуванню позики від нерезидентів	32	24
7	Інші	194	44
8	Усього операційних доходів	793	398

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 575)	(5 185)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(7 022)	(5 671)
3	Професійні послуги	(863)	(12 697)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(21)	(150)
5	Витрати із страхування	(43)	(44)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 088)	(949)
7	Витрати по роялті	(121 500)	-
8	Інші	(19 115)	(9 967)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(156 227)	(34 663)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(610)	(208)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(610)	(208)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2018	30 червня 2017
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	936	370

2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(168)	(67)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку		-
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (<i>використання податкових збитків за 2014 р., здійснення перерахунку резерву у зв'язку із знеціненням активів (зменшення корисності) на 01.01.2015 р. згідно п.21 підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України</i>)	(442)	(141)
5	Вплив доходів, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (<i>результат від операцій з цінними паперами</i>)		-
6	Вплив доходів, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (<i>результат переоцінки цінних паперів в торговому портфелі</i>)		-
7	Витрати на податок на прибуток	(610)	(208)

У звітному періоді під час розрахунків з бюджетом, ставка податку на прибуток залишилась на рівні 18%.

У зв'язку з відсутністю будь – яких змін, в порівнянні з попереднім звітним періодом, Таблиця 20.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 квартал 2018 року не надається.

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	364	162
2	Прибуток/(збиток) за рік	364	162
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	169 495	130 288
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,00

Банк у 3 кварталі 2018 року не мав розбавляючих потенційних простих акцій, а також Банком не проводилося інших операцій із звичайними акціями.

На розрахунок показника середньорічної кількості простих акцій в обігу вплинув факт здійснення у звітному кварталі внесків до незареєстрованого статутного капіталу Банку згідно заяви на придбання простих іменних акцій, які можна вважати потенційними звичайними акціями.

Примітка 22. 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 Банк 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 отримував 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».

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти т. операції	Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів						
1	Процентні доходи	2 484	41 350	6 498	-	-	50 332
2	Комісійні доходи	1 265	248 059	7 523	452	-	257 299
3	Інші операційні доходи	8	581	204	-	-	793
4	Усього доходів сегментів	3757	289 990	14 225	452	-	308 424
5	Процентні витрати	(8)	(3 929)	(12 389)	-	-	(16 326)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(275)	(16 801)	(301)	-	-	(17 377)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	1 420	-	-	-	1 420
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	2 809	-	-	-	2 809
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковується за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки через	-	451	-	-	-	451

	прибутки або збитки						
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 614	-	-	2 614
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(566)	(566)
12	Комісійні витрати	(938)	(89 613)	-	(72)	-	(90 623)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(156 115)	(27 783)	-	(5 992)	(189 890)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	2 536	28 212	(23 634)	380	(6 558)	936
	Прибуток (збиток)						
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(610)	(610)
16	Прибуток (збиток)	2 536	28 212	(23 634)	380	(7 168)	326

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.2. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги банкам	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвести- ційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	50 066	358 809	73 174	60	58 075	540 184
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	11 314	11 314
3	Усього активів сегментів	50 066	358 809	73 174	60	69 389	551 498
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	214 308	214 308
5	Усього активів	50 066	358 809	73 174	60	283 697	765 806
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	941	307 447	153 655	-	-	462 043
7	Усього зобов'язань сегментів	941	307 447	153 655	-	-	462 043
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	74 259	74 259
9	Усього зобов'язань	941	307 447	153 655	-	74 259	536 302
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-

Дані рядка 4 «Нерозподілені активи» на суму 214 308 тис. грн. складають: «Грошові кошти та їх еквіваленти» (окрім депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України) - 91 820 тис. грн.;

«Відстрочений податковий актив» - 0 тис. грн.;

«Основні фонди та нематеріальні активи» - 122 488 тис. грн.

Дані рядка 8 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 74 259 тис. грн. складають:

«Інші фінансові зобов'язання» - 66 591 тис. грн.;

«Інші зобов'язання» - 5 125 тис. грн.;

«Відстрочені податкові зобов'язання» - 1 602 тис. грн.;

«Резерви за зобов'язаннями» - 941 тис. грн.

Примітка 22. Операційні сегменти
Таблиця 22.3. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2018 рік			2017 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	308 424	-	308 424	237 144	-	237 144

Примітка 23. Управління капіталом

Протягом звітнього кварталу Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (Н1 та Н2). Так, сума регулятивного капіталу на кінець дня 30 вересня 2018 року складає **204 283** тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2017 року – **200 279** тис. грн.). Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), розрахований згідно вимог Національного банку України, станом на кінець дня 30 вересня 2018 року становив **21,62%** (на кінець дня 31 грудня 2017 року – **20,22%**).

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року величина непокритого кредитного ризику Банку, розрахована відповідно до вимог НБУ, склала 18 740 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 23.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4
1.1.	Регулятивний капітал банку (РК)	204 283	200 279
	Основний капітал		
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 004	200 004
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	10 003	9 819
1.1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	10 003	9 819
1.1.2.1.1	З них резервні фонди	10 003	9 819
1.1.3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточних років)	27 214	37 247
1.1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	3 112	1 172
1.1.3.2	розрахунковий збиток поточного року	5 362	3 107
1.1.3.3	непокритий кредитний ризик	18 740	32 968
1.1.4	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	182 793	178 790
	<i>% в сумі основного та додаткового капіталу</i>	89	89
	Додатковий капітал		
1.1.5	Резерви під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	-	-
1.1.6	Результат переоцінки основних засобів	18 089	18 089
1.1.7	Субординований борг, що враховується в капіталі	3 400	3 400
1.1.8	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	21 489	21 489
1.1.9	Додатковий капітал до розрахунку	21 489	21 489
	<i>% в сумі основного та додаткового капіталу</i>	11	11

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 перших трьох кварталів 2018 року Банк не зазнавав дефіциту грошових коштів, своєчасно розраховувався по своїх зобов'язаннях, безперервно виконував платіжні доручення клієнтів, а також дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

Примітка 24. Рахунки довірчого управління
Таблиця 24.1. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017	Зміни (+; -)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	2 960	2 960	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	21 039	21 039	-
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	23 999	23 999	-
4	Фонди банківського управління	23 999	23 999	-
5	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	23 999	23 999	-

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2018 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%)	-	-	85	48 756
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 30 вересня	-	-	(1)	(219)
3	Інші активи	-	1	-	2
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	303	394	89	1 178
5	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	-	-
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	3
7	Інші зобов'язання	-	-	-	-

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартал 2018 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	508
2	Процентні витрати	(2)	(1)	(2)	(5)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1	-	-
4	Комісійні доходи	8	44	9	128
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(27)	(4)	(5 184)

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання	111	2 225

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 кварталу 2018 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	-	-	1 860
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	11 569

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2017 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 0-25%)	-	-	7	114 665
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	(6 753)
3	Інші активи	-	1	-	3
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-23%)	1 974	264	822	3 606
5	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	-	-	-

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(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	-	-	5	21
2	Процентні витрати	(5)	-	(17)	(10)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	3	9	5
4	Комісійні доходи	21	21	908	36
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(12)	(12)	(15)	(10)

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	-	73 057
2	Інші зобов'язання	124	23 161

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	85 458
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	279	67 432

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2018		31 грудня 2017	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 138	656	7 029	1 262

Примітка 26. 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.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Хейло Г.М.

Головний бухгалтер

Кіньколик Т.М.

“31” жовтня 2018 року

Вик.: Різник Ю.В.

Тел.: (044) 205-41-92