

Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 2

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

Хейло Г.М.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2019 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
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

http://www.iboxbank.online/ua/promizhna_zvitnist_emitenta.html

(адреса сторінки)

26.04.2019

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній 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 будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та 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	
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 кожен 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, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, 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 кожну 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)

259

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".

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
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	Країна, м. Київ	д/н
Шпильова Ірина Григорівна	Україна, м. Київ	д/н

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

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

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5

V. 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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ <Айбокс Банк>, 21570492, Начальника управління обслуговування корпоративних клієнтів ПАТ <Айбокс Банк>. ЄДРПОУ 21570492, місцезнаходження, м. Київ, вул. Ділова 9А

8. Опис

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 25 років.

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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ <Айбокс Банк>, 21570492, Т.в.о. відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу ПАТ <Айбокс Банк>, ЄДРПОУ 21570492, місцезнаходження, м. Київ, вул. Ділова 9А

8. Опис

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:

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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Компанія Енергобудлізинг, 31486216, ТОВ "Компанія Енергобудлізинг", юрист, Код, 31486216, 4073, м.Київ, Оболонський район, ВУЛИЦЯ СЕМЕНА СКЛЯРЕНКА, будинок 17

8. Опис

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.

Загальний стаж роботи 26 років.

З 01.02.2006 року по сьогоднішній день працює в ТОВ <Компанія <Енергобудлізінг>, юристконсультантом.

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

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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ <Артем - Банк>, 26253023, ПАТ <Артем - Банк>, посада головного спеціаліста управління розвитку та координації мережі відділень, ЕДРПОУ 26253023, місцезнаходження, вул. Січових Стрільців, 103, м. Київ, 04050

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 4 роки.

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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Айбокс Банк", 21570492,, Т.в.о. Головного бухгалтера в ПАТ "Айбокс Банк", ЕДРПОУ 21570492, місцезнаходження, м. Київ, вул. Ділова 9А

8. Опис

Повноваження та обов'язки Головного бухгалтера визначаються Посадовою інструкцією. Головний бухгалтер банку:

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 втрат, збереження бухгалтерських документів.

Головний бухгалтер здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:

- 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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "Айбокс Банк", 21570492, Заступник Голови Правління ПАТ "Айбокс Банк", Член Правління. ЄДРПОУ 21570492, місцезнаходження, м. Київ, вул. Ділова 9А

8. Опис

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 оперативно-господарської діяльності Банку, розробляються згідно вимог чинного законодавства України та 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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Айбокс Банк, 21570492, начальника Управління дкредитування ПАТ "Айбокс Банк", ЕДРПОУ 21570492, місцезнаходження, м. Київ, вул. Ділова 9А

8. Опис

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.

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

Глен Ради Банку

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

Логінов Володимир Георгійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1983

5. Освіта

Вища, Київський національний університет ім. В. Гетьмана

6. Стаж роботи (років)

11

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Будівельна компанія ""Міськбудінвест", 31175387, Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: з 15.10.2012р.-27.02.2015р. ТОВ "Будівельна компанія "Міськбудінвест", юрисконсульт; з 10.06.2015р.-27.04.2017р. ПАТ "Агрокомбанк", член Ради Банку; з 27.04.2017р.-20.04.2018р. ПАТ "Айбокс Банк", член Ради Банку.

8. Опис

07.12.2018р. від акціонера Шпильової Ірини Григорівни (володіє часткою в статутному капіталі Банку у розмірі 5,1225%) Банком було отримано повідомлення за вх. №5498-01 від 07.12.2018р. про заміну представника акціонера в Раді АТ "АЙБОКС БАНК", а саме на посаду Члена Ради Банку призначено представника акціонера Логінова Володимира Георгійовича.

Логінов В.Г. часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Згоди на розкриття паспортних даних не надав. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини у особи відсутні. Протягом останніх п'яти років обіймав наступні посади: з 15.10.2012р.-27.02.2015р. ТОВ "Будівельна компанія "Міськбудінвест", юрисконсульт; з 10.06.2015р.-27.04.2017р. ПАТ "Агрокомбанк", член Ради Банку; з 27.04.2017р.-20.04.2018р. ПАТ "Айбокс Банк", член Ради Банку.

Члена наглядової Ради Логінова В.Г. призначено до закінчення строку повноважень, на який було обрано заміненого Члена Ради Банку, тобто до 06.09.2021р.

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 від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялями (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	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	494437	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	494437	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 папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 звітного періоду рішення про додаткову емісію акцій не приймалось. Фактів лістингу/делістингу у звітному 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.								

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	74 721	253 345
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	394
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	433 982	447 967
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	59	60
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	578	19
Відстрочений податковий актив	1100	1 338	1 338
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	124 267	120 622
Інші фінансові активи	1130	66 453	95 213
Інші активи	1140	3 505	3 903
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	19 959	13 626
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	724 862	936 074
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	2 182	1 493
Кошти клієнтів	2010	359 406	501 874
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	9	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	10 120	11 165
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	824	911
Інші фінансові зобов'язання	2080	110 022	185 613
Інші зобов'язання	2090	11 874	4 877
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	494 437	705 933
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 004	200 004
Емісійні різниці	3010	0	0

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	10 003	10 003
Резерви переоцінки	3050	19 171	19 171
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	1 247	963
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	230 425	230 141
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	724 862	936 074

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019 року

Керівник

Хейло Г.М.

Різник Ю.В. (044) 205-41-92

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

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 1 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	21 424	17 898
Процентні витрати	1005	-5 373	-5 214
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	16 051	12 684
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	113 507	75 493
Комісійні витрати	1045	-54 822	-28 029
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	20	395
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 133	1 006
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-569	391
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-8 609	-7 471
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	70	3 548
Інші операційні доходи	1170	156	453
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-54 150	-47 073
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-294	289
Витрати на податок на прибуток	1510	578	159
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	284	130
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	284	130
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	284	130
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	284	130
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	284	130
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: У рядку "Додаткові статті (витрати)" включені витрати на виплати працівникам: за звітний період -9435 тис. грн., за попередній період-7883 тис. грн.; витрати зносу та амортизації: за звітний період-3646, за попередній період-928

Чистий збиток від зменшення користності фінансових активів за звітний період 70, з попередній період 3548.

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019 року

Керівник

Хейло Г.М.

Різник Ю.В. (044) 205-41-92

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Кіньколіх Т.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 004	0	0	29 174	0	963	230 141	0	230 141
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	284	284	0	284
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	184	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 004	0	0	29 174	0	1 247	230 425	0	230 425

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019

Керівник

Хейло Г.М.

Різник Ю.В. (044) 205-41-92

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Кіньколич Т.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	19 802	16 243
Процентні витрати, що сплачені	1015	-5 763	-5 408
Комісійні доходи, що отримані	1020	112 857	77 331
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-23 705	-28 029
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	20	395
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 133	105
Інші отримані операційні доходи	1100	156	453
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-8 816	-7 898
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-54 150	-47 073
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	-194
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	41 534	5 925
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	189
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	15 672	7 232
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	7 205	12 003
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-6 550	7 590
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	689	982
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-150 320	-30 466
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	71	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-84 519	-55 574
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	6 489	881
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-169 720	-51 238
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфель банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	1	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-6 741	-13 943
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-550	-373
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-7 290	-14 316
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	-1 044	-532
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-566	-1 006
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-178 623	-67 092
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	253 344	188 433
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	74 721	121 341

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019 року

Керівник

Хейло Г.М.

Різник Ю.В. (044) 205-41-92

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кіньколіх Т.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Звіт про рух грошових коштів складався за прямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019 року

Різник Ю.В. (044) 205-41-92
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Хейло Г.М.
(підпис, ініціали, прізвище)
Кіньколик Т.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2019 року

1.

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 31.03.2019 року регіональна мережа Банку представлена 47 працюючими відділеннями. Переважна більшість відділень розташовані в місті Києві (41 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 31 березня 2019 року власниками істотної участі у Банку є:

Акціонери

АТ "Айбокс Банк" На кінець дня

31 березня 2019, % На кінець дня

31 грудня 2018, %

Дробот Володимир Іванович 81,521881,5218

Станом на кінець дня 31 березня 2019 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 1 кварталу 2019 року до Банку не застосовувалися заходи впливу, що спричинили б припинення окремих видів банківських операцій. У звітному 1 кварталі 2019 року злиття, приєднання, поділ та перетворення Банку не відбувалося.

Кількість штатних працівників Банку станом на кінець дня 31 березня 2019 року становила 220 осіб.

2.

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

Світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася через зниження цін на зернові та корекцію цін на залізну руду після стрімкого зростання в попередні місяці.

Базова інфляція в лютому сповільнилася до 7.8% з 8.3% у річному вимірі у січні. У місячному вимірі базовий індекс споживчих цін зріс на 0.2%. Передусім сповільнилося зростання цін на непродовольчі товари (до 2.8% у річному вимірі) насамперед завдяки зміцненню обмінного курсу гривні, що позначилося на цінах імпортованих товарів чи товарах зі значною імпортною складовою. Темпи зростання цін на послуги також дещо знизилися (до 14.1% у річному вимірі). Зокрема, уповільнилося зростання вартості послуг закладів громадського харчування, оренди житла, амбулаторних, страхових послуг. Ціни на паливо продовжували знижуватися (на 5.9% у річному вимірі) завдяки падінню світових цін на нафту в попередні місяці та зміцненню гривні.

У січні-лютому 2019 року економічна активність у цілому залишалася слабкою - у річному вимірі індексу виробництва базових галузей знизився на 0.5%. Однак порівняно з січнем 2019 року показники майже за всіма видами діяльності поліпшилися, крім оптової торгівлі та енергетики. Найвищими темпами серед усіх видів діяльності у січні-лютому зростали обсяги будівельних робіт (на 16.8%). Прискорилося зростання роздрібного товарообороту (до 6.8% у річному вимірі), підтримуване стійким ростом доходів населення та ймовірно поліпшенням споживчих настроїв в очікуванні анонсованих підвищень пенсійних виплат. Також у січні-лютому прискорилося зростання пасажирообороту (до 3.9% у річному вимірі). Падіння в промисловості в січні-лютому уповільнилося (до 2.5% у річному вимірі), зокрема завдяки позитивній динаміці показників добувної та переробної промисловості в лютому.

У лютому поточний рахунок платіжного балансу було зведено з дефіцитом (0.4 млрд. доларів США) порівняно з профіцитом у січні та в лютому минулого року через збільшення від'ємного сальдо торгівлі

товарами. Попри стійкі темпи зростання експорту, розширення дефіциту торгівлі товарами зумовлено суттєвим прискоренням зростання імпорту, значною мірою під впливом тимчасових факторів. Експорт товарів зростає стійкими темпами (7.3% у річному вимірі) завдяки значним обсягам поставок продовольчих товарів. Проте зростання експорту товарів стримувалося скороченням виробництва та відповідно обсягів експорту продукції металургії. На тлі подальшого зниження експортних цін вартісні обсяги експорту металургійної продукції зменшилися (на 17.9% у річному вимірі).

На березневому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ вчергове залишило облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. За оцінкою Правління НБУ, жорсткі монетарні умови залишаються важливою передумовою для подальшого поступового сповільнення інфляції до цілі 5% у 2020 році. Дохідність гривневих ОВДП у березні також залишалася практично незмінною. Водночас спостерігалось зростання попиту, зокрема він відновився на середньострокові інструменти. Ситуація на валютному ринку в березні залишалася переважно сприятливою. Висока дохідність гривневих ОВДП також підтримувала приплив іноземних портфельних інвестицій. НБУ зберігав присутність на валютному ринку, здійснюючи операції як із купівлі ІВ, так і з її продажу. За підсумками березня сальдо операцій на міжбанківському валютному ринку було додатним (162 млн. доларів США).

У лютому ліквідність банківської системи залишилася практично на рівні попереднього місяця. Операції НБУ з купівлі іноземної валюти та характерне для перших місяців року зниження обсягів готівки були основними каналами постачання ліквідності. Натомість вилучалася ліквідність через операції уряду (з огляду на сплату квартальних платежів до бюджету) та чисте погашення банками кредитів рефінансування. Через подальше зниження річних темпів зростання готівки в обігу та зменшення залишків на коррахунках банків уповільнилося зростання грошової бази у лютому (до 4.5% у річному вимірі). Натомість зростання грошової маси пришвидшилося (до 7.3%) завдяки високим річним темпам приросту гривневих депозитів як корпоративного сектору (10.6%), так і фізичних осіб - на 15.0% та уповільненням відпливу коштів у іноземній валюті. Така динаміка депозитів відображала подальше зростання заробітних плат, високу дохідність депозитів у національній валюті та збільшення валютних надходжень порівняно з попереднім місяцем. Кредитна активність банків у лютому в цілому залишалася млявою. Збереження високих темпів зростання гривневих кредитів фізичних осіб компенсувалося їх зменшенням для корпоративного сектору на тлі порівняно слабшої ділової активності на початку року.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність АТ "АЙБОКС БАНК" за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019, 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 2018.

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

Проміжна скорочена фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 березня 2019 року.

Звітний період - з 1 січня по 31 березня 2019 року.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік і подається проміжна скорочена фінансова звітності 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 2018, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими для застосування для фінансової звітності за 2018 рік.

4. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5400. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5300.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	43 585	136 313
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	24 384	29 364
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	6 938	7 586
3.1	України	5 004	7 534
3.2	інших країн	1 934	52
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	80 175
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(186)	(93)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	74 721	253 345

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 31 березня 2019 року склала 24 384,12 тис. грн.

У Банку, 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.

5. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам		418 903 423 094
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	46 755 47 909	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		37 404 36 660
4	Резерв під знецінення кредитів	(69 080)	(59 696)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	433 982 447 967	

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 31 березня 2019 року становить 21 089 тис. грн.

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 31 грудня 2018 року становить 19 467 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року відсутні цінні папери за справедливою вартістю, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року залишок наданого кредиту рефінансування від Державної іпотечної установи складає 10 025 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками перед Державною іпотечною установою становить 94 тис. грн.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити	фізичних осіб		
1	2	3	4	5	6	
	Кредити, надані	фізичним особам на поточні потреби	Усього			

1	Залишок станом на 1 січня 2019	(46 795)	(191)	(12 710)	(59 696)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (9 384)			(10 002)	15 603
3	Залишок станом на 31 березня 2019	(56 797)	(176)	(12 107)	(69 080)

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

Протягом 1 кварталу 2019 року списань за рахунок сформованого резерву під заборгованість за кредитами не було.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2019		31 грудня 2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	146 934 292,21		150 312 292,61	
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	57 874 11,51		56 648 11,16	
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	79 612 15,08			
4	Переробна та добувна промисловість	23 279 4,63		21 859 4,30	
5	Будівництво	8 824 1,75		8 254 1,63	
6	Фінансова діяльність	14 136 2,81		14 186 2,79	
7	Фізичні особи	84 159 16,73		84 569 16,66	
8	Інші	88 244 17,54		95 294 18,77	
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	503 062 100,00		507 663 100,00	

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) встановлюється з метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами своїх зобов'язань. Нормативне значення нормативу Н7 не повинно перевищувати 25% від регулятивного капіталу банку. Норматив великих кредитних ризиків (Н8) устанавлюється з метою обмеження концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів.

Кредитний ризик, що прийняв банк на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб вважається великим, якщо сума всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб, становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банку. Нормативне значення нормативу Н8 не повинно перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу Банку (800%). Банк не порушував граничні значення нормативів Н7 та Н8 протягом 1 кварталу 2019 року.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року Банком досягнуто наступних значень економічних нормативів щодо рівня кредитного ризику:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 22,01%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) - 209,22%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 - 23,78%.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів за 1 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті		Кредити, надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього	
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби						
1	2	3	4	5	6		
1	Непрострочені та не знецінені		209 8819 313	19 386	238 580		
1.1	Кредити великим компаніям		16 400	-	16 400		
1.1	кредити середнім компаніям		27 854	-	27 854		
1.2	кредити малим компаніям		165 627	-	165 627		
1.3	інші кредити фізичним особам		-	9 313	19 386	28 699	
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі			209 02237 442	18 018	264 482	
2.1	без затримки платежу		179 97435 905	3	215 882		
2.2	із затримкою платежу до 31 дня		17 285	738	4716	22 739	
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів		4 292	799	-	5 091	
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів		-	-	-	-	
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів			7 379	-	7 379	
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		366 (367)	92	-	13 299	13 391

3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	418 90346 755	37 404 503 062
4	Резерв під знецінення за кредитами (56 797)	(176)	(12 107) (69 080)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	362 10646 579	25 297 433 982

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1130.

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	51 877	63 020
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	9 441	11 802
3	Інші нараховані доходи	6 397	5 747
4	Інші фінансові активи	1 586	17 618
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 848)	(2 974)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	66 453	95 213

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 31 березня 2019 року становить 6 397 тис.грн.

Стаття "інші фінансові активи" складається з:

- рах. 1819 "Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками" - 1 203 тис. грн.;
- рах. 2809 "Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку" - 100 тис. грн.;
- рах. 3548 "Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами" - 213 тис.грн.;
- рах. 3739 "Транзитний рахунок за іншими розрахунками" - 70 тис. грн.

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів Інші фінансові активи	Інші нараховані доходи Усього	Грошові кошти з обмеженим правом користування					
1	2	3	4	5	6			
4	Залишок станом на							
1 січня 2019	(1 235)	(651)	(1 088)	(2 974)				
5	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду				(277)	380	23	126
6	Залишок станом на							
31 березня 2019	(1 512)	(271)	(1 065)	(2 848)				

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 1 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборго-		Грошові кошти з обмеженим правом користування			Інші		
1	2	3	4	5	6	7	нараховані доходи Інші фінансові активи Усього		
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість								
1	51 877	9 441	4 769	310	66 397				
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років		-	9 441	1 692	-	11 133		
1.2	середні компанії		-	-	2 893	310	3 203		
1.3	фізичні особи та ФОП		51 877	-	184	-	52 061		
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу						-	-	1 628
	1 276	2 904							
2.1	без затримки платежу		-	-	10	-	10		
2.2	до 31 дня		-	-	94	2	96		
2.3	від 32 до 92 днів		-	-	201	1	202		
2.4	від 93 до 183 днів		-	-	12	-	12		

2.5	від 184 до 365 (366) днів	-	-	28	1 100	1 128
2.6	більше ніж 365 (366) днів	-	-	1 283	173	1 456
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	51 877	9 441	6 397	1 586	69 301
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(271)	(1 512)	(1 065)	(2 848)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	51 877	9 170	4 885	521	66 453

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Грошові активи	
Усього	Усього	Усього	Усього	Усього	Усього	
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	63 020	11 802	4 351	15 877	95 050
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	11 802	1 760	-	13 562
1.2	середні компанії	-	-	2 575	15 877	18 452
1.4	фізичні особи	63 020	-	16	-	63 036
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	1 741	3 137	-	-	1 396
2.1	без затримки платежу	-	-	19	-	19
2.2	до 31 дня	-	-	81	670	751
2.3	від 32 до 92 днів	-	-	26	-	26
2.4	від 93 до 183 днів	-	-	17	-	17
2.5	від 184 до 365 (366) днів	-	-	15	1 071	1 086
2.6	більше ніж 365 (366) днів	-	-	1 238	-	1 238
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	63 020	11 802	5 747	17 618	98 187
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(651)	(1 235)	(1 088)	(2 974)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	63 020	11 151	4 512	16 530	95 213

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1150.

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	31 березня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Нерухомість, що перейшло у власність Банку, як заста- водержателя та утримується Банком для продажу	19 959	13 626
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	19 959	13 626

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

Необоротні активи, утримувані для продажу складаються з вартості нерухомого майна та земельних ділянок. Стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу Банку здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу. Банк займається продажем активів, утримуваних для продажу. Очікуваний час вибуття активів - 2019 рік.

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000.

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2 182	1 493
2	Усього коштів інших банків	2 182	1 493

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

Станом на кінець дня 31 березня 2019 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.

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019		31 грудня 2018	
1	2	3	4		
1	Державні та громадські організації	79 192	156 485		
1.1	поточні рахунки	79 192	156 485		
1.2	строкові кошти	-	-		
2	Інші юридичні особи	166 325214	453		
2.1	поточні рахунки	134 948175	355		
2.2	строкові кошти	31 377	39 098		
3	Фізичні особи	113 889130	936		
3.1	поточні рахунки	18 972	28 108		
3.2	строкові кошти	94 917	102 828		
4	Усього коштів клієнтів	359 406501	874		

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2019		31 грудня 2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Діяльність державних та громадських організацій	79 192	22,03	156 485	31,18
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	999	0,28	951	0,19

3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 486	3,75	8	191
	1,63				
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	49 276	13,71		
	34 712	6,91			
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	641	0,18	619	0,12
6	Рекламна діяльність	17 354	4,83	20 122	4,01
7	Надання фінансових послуг	5 895	1,64	9 370	1,87
8					
	Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщування	1 169	0,33	1 444	0,29
9					
	Будівництво	3 566	0,99	3 620	0,72
10	Виробництво машин і устаткування, ремонт та технічне обслуговування	13 790	3,84	36 721	
	7,32				
11	Дослідження й експериментальні розробки у сфері інших природних і технічних наук	2	353		
	0,65	3 805	0,76		
12	Виробництво неметалевих мінеральних виробів	5 038	1,40	4 003	0,80
13	Фізичні особи	113 88931,69		130 93626,09	
14	Транспорт, складське господарство	486	0,14	1 470	0,29
15	Інші	52 272	14,54	89 425	17,82
16	Усього коштів клієнтів	359 406100,00		501 874100,00	

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 31 березня 2019 року, складає 20 870,75 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями клієнтів, станом на 31 грудня 2018 року, складає 24 328 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.

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2040.

Примітка 11. Інші залучені кошти

Таблиця 11.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	10 120	11 165
2	Усього	10 120	11 165

Сума нарахованих несплачених процентних витрат станом на кінець дня 31 березня 2019 року становить 94 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.

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070.

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	911	911
2	Формування та/або збільшення резерву	(87)	(87)
3	Залишок на кінець періоду	824	824

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2080.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	55	772
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	17
3	Кредиторська заборгованість за платежами/переказами клієнтів	52 552	147 568
4	Розрахунки за гарантіями	3 374	3 218
5	Заборгованість з клієнтами (закриті рахунки)	240	243
7	Інші фінансові зобов'язання	53 801	33 795
8	Усього інших фінансових зобов'язань	110 022 185	613

Стаття "Інші фінансові зобов'язання" на 31 березня складається з:

- рах.1919 "Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками" - 19000 тис.грн.;
- рах.3670 "Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування" - 33 826 тис.грн.;
- рах.3678 "Інші нараховані витрати" - 682 тис.грн.;
- рах.3720 "Кредитові суми до з'ясування" - 4 тис.грн.;
- рах.3739 "Транзитний рахунок за іншими розрахунками" - 289 тис.грн.

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	606	688
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 059	3 276
3	Доходи майбутніх періодів	310	276

4	Інша заборгованість	6 899 637
5	Усього	11 874 4 877

Стаття "Інша заборгованість" на 31 березня 2019 складається з:

- рах. 3615 "Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)" - 6 154 тис. грн.;
- рах. 3618 "Нараховані витрати за зобов'язанням орендаря з лізингу (оренди)" - 46 тис. грн.;
- рах. 3619 "Кредиторська заборгованість за послуги" - 699 тис. грн.

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000.

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
1	2	3	4
1	Усього	5	
1	Залишок на початок 2018 року	169 495	200 004 200 004
3	Залишок на 31 березня 2018	169 495	200 004 200 004
4	Залишок на кінець 2018 року (залишок на початок 2019 року)		169 495 200 004 200 004
5	Залишок на 31 березня 2019	169 495	200 004 200 004

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року статутний капітал Банку у вигляді приватного акціонерного товариства представлений у вигляді простих іменних акцій в кількості 169 495 тис. штук, номінальна вартість однієї акції складає 1,18 грн. Випуску нових акцій у звітному кварталі не відбувалось. Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів і повернення капіталу. У 1 кварталі 2019 року дивіденди не оголошувалися і не виплачувалися.

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

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000.

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

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 березня 2018
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	106 160	67 796
2	Інкасація	2 892	3 198
3	Операції з цінними паперами	179	134
4	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	480	490
5	Гарантії надані	3 678	3 556
6	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	4	8
7	Комісія за обслуговування депозитних ячеек	111	102

8	Інші	3	209
9	Усього комісійних доходів	113 50775	493

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

10	Розрахунково-касові операції	(52 181)	(26 171)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(23)	(15)
13	Комісійні витрати по залученню клієнтів	(1 960)	(1 323)
14	Комісійні витрати по платіжним карткам	(538)	(395)
15	Комісійні витрати по коррахунках	(120)	(125)
16	Усього комісійних витрат	(54 822)	(28 029)
17	Чистий комісійний дохід/витрати	58 685	47 464

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170.

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 березня 2018
1	2	3	4
1	Дохід від суборенди	25	25
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	24
3	Штрафи та пені, отримані Банком	29	371
4	Винагороди від страхових компаній	1	10
6	Доходи за інформаційно-консультаційні послуги по обслуговуванню позики від нерезидентів	9	7

7	Інші	92	16
8	Усього операційних доходів	156	453

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 березня 2018
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(7 661)	(6 426)
2	Нарахування на фонд заробітної плати		(1 695) (1 410)
3	Інші виплати працівникам	(79)	(47)
4	Усього витрат на утримання персоналу		(9 435) (7 883)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 березня 2018
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(2 233)	(583)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(416)	(345)
3	Амортизація активу з права користування	(997)	-
4	Усього витрат на амортизацію	(3 646)	(928)

Таблиця 19.3. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 березня 2018
1	2	3	4

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 305)	(1 606)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 411)	(2 287)
3	Професійні послуги	(2 547)	-
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(10)	(22)
5	Витрати із страхування	(18)	(10)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(398)	(226)	
7	Витрати по роялті	(43 400)	(40 177)
8	Інші	(4 061)	(2 745)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(54 150)	(47 073)

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 березня 2018
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	578	(159)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	578	(159)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019	31 березня 2018
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(294)	289
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(53)	(52)

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 (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) 631 (107)
- 5 Вплив доходів, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (результат від операцій з цінними паперами) -
- 6 Вплив доходів, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (результат переоцінки цінних паперів в торговому портфелі) -
- 7 Витрати на податок на прибуток 578 (159)

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 1 квартал 2019 року не надається.

21.

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.

22.

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 отримувал дохід, або ніс витрати, або безпосередньо за яким сегментом надавались послуги і, відповідно отримано дохід, або понесені витрати. Результат за сегментом - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

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

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за тримісячний період, що завершився 31 березня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті операції	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та	
		Усього		послуги банкам		послуги фізичним особам	
		послуги банкам		послуги корпора-тивним клієнтам		послуги фізичним особам	
		інвести-ційна банківська діяльність					
1	2	3	4	5	6	7	8

Дохід від зовнішніх клієнтів									
1	Процентні доходи	170	19 461	1 793	-	-	21 424		
2	Комісійні доходи	163	108 368		4 797	179	-	113 507	
3	Інші операційні доходи	2	51	17	-	86	156		
4	Усього доходів сегментів	335	127 880	607	179	86	135 087		
5	Процентні витрати	(25)	(2 349)	(2 999)	-	-	(5 373)		
6	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20	-	-	-	-	20		
7									
	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	295	(9 535)	631	-				
	- (8 609)								
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	70	-	-	-	-	70	
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 133	-	-	-	1 133	
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	(569)	
	(569)								
11	Комісійні витрати	(616)	(54 183)	-	(23)	-	(54 822)		
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	(9 435)	-	-	(9 435)		
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	-	(3 646)	(3 646)		
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(53 502)	(95)	-	(553)	(54 150)		
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА								
	Прибуток (збиток)	(11)	8 401	(4 158)	156	(4 682)	(294)		
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	578	578		
18	Прибуток (збиток)	(11)	8 401	(4 158)	156	(4 104)	284		

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.2. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 1 квартал 2019 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	-	362 106	71 876	59	69 958	503 999
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	19 959	19 959			-	-
3	Усього активів сегментів	-	362 106	71 876	59	89 917	523 958
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	200 904	200 904
5	Усього активів -		362 106	71 876	59	290 820	724 862
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
6	Зобов'язання сегментів	2 191	235 637	133 889-	-	371 717	
7	Усього зобов'язань сегментів	2 191	235 637	133 889-	-	371 717	
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	122 720	122 720
9	Усього зобов'язань	2 191	235 637	133 889-	122 720	494 437	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-

Дані рядка 4 "Нерозподілені активи" на суму 200 904 тис. грн. складають:

"Грошові кошти та їх еквіваленти" (окрім депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України) - 74 721 тис. грн.;

"Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток" - 578 тис. грн.;

"Відстрочений податковий актив" - 1 338 тис. грн.;

"Основні фонди та нематеріальні активи" - 124 267 тис. грн.

Дані рядка 8 "Нерозподілені зобов'язання" на суму 122 720 тис. грн. складають:

"Інші фінансові зобов'язання" - 110 022 тис. грн.;

"Інші зобов'язання" - 11 874 тис. грн.;

"Резерви за зобов'язаннями" - 824 тис. грн.

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.3. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті				1 квартал 2019 рік		2018 рік	
	Україна		інші країни		усього		Україна	інші країни
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх клієнтів		135 087-				135 087440 324-	440 324

23.

Примітка 23. Управління капіталом

Протягом звітного кварталу Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (Н1 та Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті			31 березня 2018	31 грудня 2017
1	2	3	4		
1.1.	Регулятивний капітал банку (РК)			203 674204 655	
	Основний капітал				
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал			200 004200 004	
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку			10 003	10 003
1.1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України			10 003	10 003
1.1.2.1.1	З них резервні фонди			10 003	10 003
1.1.3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточних років)			24 422	23 441
1.1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу			3 224	3 061
1.1.3.2	розрахунковий збиток поточного року			21 198	20 380

1.1.3.3 непокритий кредитний ризик 21 981 18 252

1.1.4 Основний капітал (капітал 1-го рівня) 185 585 186 566

% в сумі основного та додаткового капіталу 91 91

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 - -

1.1.8 Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 18 089 18 089

1.1.9 Додатковий капітал до розрахунку 18 089 18 089

% в сумі основного та додаткового капіталу 91 91

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

Протягом першого кварталу 2019 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.

24.

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	-

25.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 березня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок контролю	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку				Компанії	під	спільним
		Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони				
1	2	3	4	5	6			
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-20%)	49 657				-	-	97
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 березня (940 607)					-	-	(2)
3	Інші активи	-	5	-	106			
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	71	99	92	3 578			
5	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%)	-	-	-	-			
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	1	-			
7	Інші зобов'язання	-	-	-	-			

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок контролю	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку				Компанії	під	спільним
		Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони				
1	2	3	4	5	6			
1	Процентні доходи	-	-	2	636			
2	Процентні витрати	(1)	(1)	(3)	(6)			
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	1	-	-			
4	Комісійні доходи	5	35	2	95			
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(26)	(4)	(579)			

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 31 березня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання	99	1 349

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	558
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	716

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 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 0-25%) 49 148	-	-	-	20
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 грудня (1 212)	-	-	-	-
3	Інші активи	-	1	-	2
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-23%)	118	327	456	1 169
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 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку				Компанії	під	спільним
		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5	6			
1	Процентні доходи	-	-	3	4 793			
2	Процентні витрати	(6)	(4)	(10)	(15)			
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	(12)	-	2			
4	Комісійні доходи	21	159	14	340			
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(3)	(51)	(9)	(9 820)			

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 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони	
1	2	3	4		
1	Інші зобов'язання	176	106		

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 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	-	2 296		
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	86 588		

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 березня 2019		31 грудня 2018	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1810	369	3411	659

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.

"25" квітня 2018 року

Вик.: Різник Ю.В.

Тел.: (044) 205-41-92

26.

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
"31" жовтня 2018 року
Вик.: Різник Ю.В.
Тел.: (044) 205-41-92

Кіньколик Т.М.

XV. Проміжний звіт керівництва

Протягом 1 кварталу 2019р. 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, заборонаю 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, дохідності 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 торговельному 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 збоями 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 відпливу 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 відпливу 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; - методику 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; е) 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 ризику, 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 1 квартал 2019 року, підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 1 квартал 2019 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 1 квартал 2019 року не була перевірена аудитором.